

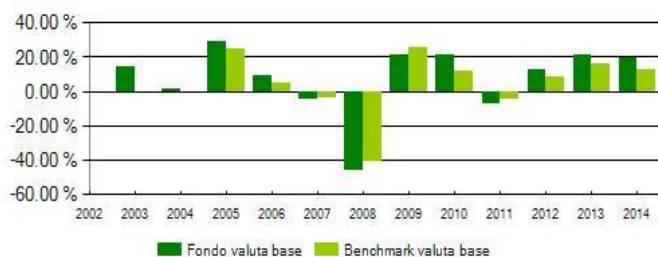
## Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento

**Denominazione prodotto** : Amaltea unit linked con B.F.

*Dati periodici di rischio-rendimento e costi dei fondi interni oggetto dell'investimento finanziario.*

*Anno di riferimento : 2014*

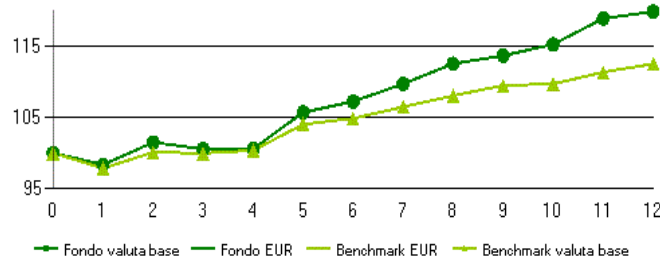
Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark



Valuta base: Eur

Durata: -

Andamento 2014 Proposta di investimento vs benchmark



**Benchmark:** 40% Nyse 100 40% D.J. Stoxx (50) 10% Topix 5% Sidney All Ordinaries 5% Seul Kospi (convertiti in Euro al cambio BCE)

| Rendimento medio composto su base annua* | ultimo anno | ultimi 2 anni | ultimi 3 anni | ultimi 4 anni | ultimi 5 anni |
|------------------------------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Fondo                                    | 19,8%       | 20,39%        | 17,74%        | 10,94%        | 12,91%        |
| Benchmark                                | 12,46%      | 14,11%        | 12,13%        | 7,78%         | 8,59%         |

Data inizio operatività:

29/09/2000

Patrimonio netto a fine anno\*:

32.562.114

Valore quota a fine anno\*:

8,835

Quota parte\*\*:

0,00%

Soggetto a cui è stata delegata la gestione: **dato non previsto**

La performance della Proposta di investimento riflette oneri gravanti sulla stessa e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

\* il dato viene espresso in valuta base. \*\* Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

**OBIT2 - Obbligazionario Italia Vega**

## Categoria : Obbligazionari puri corporate euro

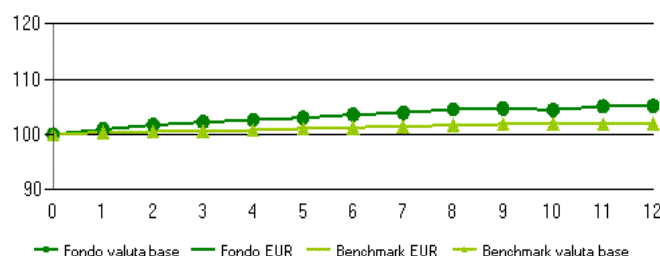
Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark



Valuta base: Eur

Durata: -

Andamento 2014 Proposta di investimento vs benchmark



**Benchmark:** 10% JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Months 70% JPMorgan Credit Index Financial 1 to 3 Years 20% JPMorgan Emu Bond Index 1 to 3 Years

| Rendimento medio composto su base annua* | ultimo anno | ultimi 2 anni | ultimi 3 anni | ultimi 4 anni | ultimi 5 anni |
|------------------------------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Fondo                                    | 5,16%       | 3,9%          | 5,05%         | 3,84%         | 3,22%         |
| Benchmark                                | 2,04%       | 1,93%         | 3,44%         | 2,84%         | 2,65%         |

Data inizio operatività:

01/07/1998

Patrimonio netto a fine anno\*:

34.168.034

Valore quota a fine anno\*:

8,696

Quota parte\*\*:

0,00%

Soggetto a cui è stata delegata la gestione: **dato non previsto**

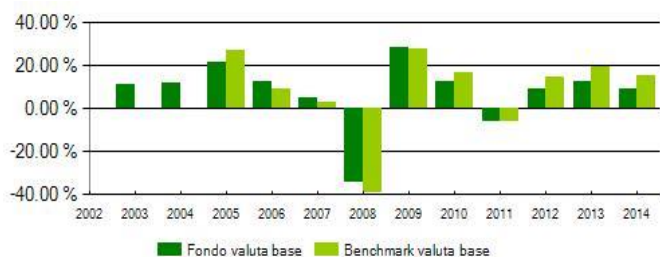
La performance della Proposta di investimento riflette oneri gravanti sulla stessa e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

\* il dato viene espresso in valuta base. \*\* Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

I dati di rendimento della Proposta di investimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore-contrante.

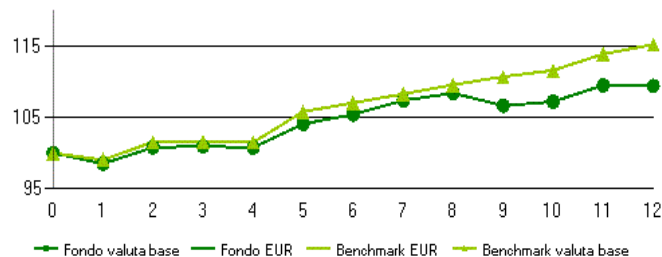
**Avvertenza :** i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: **Eur**

Durata: -

Andamento 2014 Proposta di investimento vs benchmark



**Benchmark:** 10% JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Months 90% MSCI Daily TR Net World GDP USD (convertito in Euro al tasso di cambio BCE)

| Rendimento medio composto su base annua* | ultimo anno | ultimi 2 anni | ultimi 3 anni | ultimi 4 anni | ultimi 5 anni |
|------------------------------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Fondo                                    | 9,36%       | 11,1%         | 10,43%        | 5,99%         | 7,24%         |
| Benchmark                                | 15,15%      | 17,18%        | 16,24%        | 10,21%        | 11,46%        |

Data inizio operatività:

15/03/2002

Patrimonio netto a fine anno\*:

5.037.216

Valore quota a fine anno\*:

8,532

Quota parte\*\*:

0,00%

Soggetto a cui è stata delegata la gestione: **dato non previsto**

La performance della Proposta di investimento riflette oneri gravanti sulla stessa e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

\* il dato viene espresso in valuta base. \*\* Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

I dati di rendimento della Proposta di investimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

**Avvertenza :** i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

## TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVE DEL FONDO

Di seguito è riportato, per ogni Fondo interno, il Total Expense Ratio (TER) riferito a ciascun anno solare dell’ultimo triennio (ove disponibile), cioè il rapporto percentuale fra il totale dei costi posti a carico del Fondo interno ed il patrimonio medio calcolato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

| Fondo  | Anno | Commi<br>ssione<br>di<br>Gestio<br>ne | Commi<br>ssione<br>di<br>Perfor<br>mance | Totale<br>Commi<br>ssioni | Ter<br>degli<br>OICR<br>sottost<br>anti* | Spese<br>di<br>ammini<br>strazio<br>ne e<br>custod<br>ia | Spese<br>di<br>revison<br>e e<br>certific<br>azione | Spese<br>legali/<br>giudizi<br>arie | Spese<br>di<br>pubbli<br>cazion<br>e | Altri<br>oneri** | Totale<br>TER |
|--------|------|---------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|------------------|---------------|
| SOMOAG | 2012 | 0,00%                                 | 0,00%                                    | 0,00%                     | 1,84%                                    | 0,02%                                                    | 0,08%                                               | 0,00%                               | 0,00%                                | 0,00%            | 1,94%         |
| SOMOAG | 2013 | 0,00%                                 | 0,00%                                    | 0,00%                     | 1,74%                                    | 0,02%                                                    | 0,08%                                               | 0,00%                               | 0,00%                                | 0,00%            | 1,84%         |
| SOMOAG | 2014 | 0,00%                                 | 0,00%                                    | 0,00%                     | 1,87%                                    | 0,03%                                                    | 0,10%                                               | 0,00%                               | 0,00%                                | 0,04%            | 2,04%         |
| OBIT2  | 2012 | 0,00%                                 | 0,00%                                    | 0,00%                     | 0,05%                                    | 0,02%                                                    | 0,02%                                               | 0,00%                               | 0,00%                                | 0,00%            | 0,09%         |
| OBIT2  | 2013 | 0,00%                                 | 0,00%                                    | 0,00%                     | 0,06%                                    | 0,02%                                                    | 0,02%                                               | 0,00%                               | 0,00%                                | 0,01%            | 0,11%         |
| OBIT2  | 2014 | 0,00%                                 | 0,00%                                    | 0,00%                     | 0,02%                                    | 0,02%                                                    | 0,03%                                               | 0,00%                               | 0,00%                                | 0,02%            | 0,09%         |
| GLOVAL | 2012 | 0,00%                                 | 0,00%                                    | 0,00%                     | 0,28%                                    | 0,02%                                                    | 0,03%                                               | 0,00%                               | 0,00%                                | 0,07%            | 0,40%         |
| GLOVAL | 2013 | 0,00%                                 | 0,00%                                    | 0,00%                     | 0,28%                                    | 0,02%                                                    | 0,03%                                               | 0,00%                               | 0,00%                                | 0,08%            | 0,41%         |
| GLOVAL | 2014 | 0,00%                                 | 0,00%                                    | 0,00%                     | 0,27%                                    | 0,02%                                                    | 0,03%                                               | 0,00%                               | 0,00%                                | 0,05%            | 0,37%         |

*\* Poichè il TER di uno o più OICR sottostanti non è disponibile, nel calcolo è stata utilizzata la commissione di gestione relativa a tali OICR. Tale commissione è al netto, se prevista, della percentuale di utilità retrocessa dall’impresa a favore del Fondo interno.*

*\*\* spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del Fondo, spese per bolli*

Il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti.

Nella quantificazione degli oneri fornita non si tiene conto dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del Fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per gli eventuali debiti assunti dal Fondo.

La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dei costi gravanti direttamente sull’investitore-contraente.