

Denominazione prodotto : Idea Absolute Return PAC

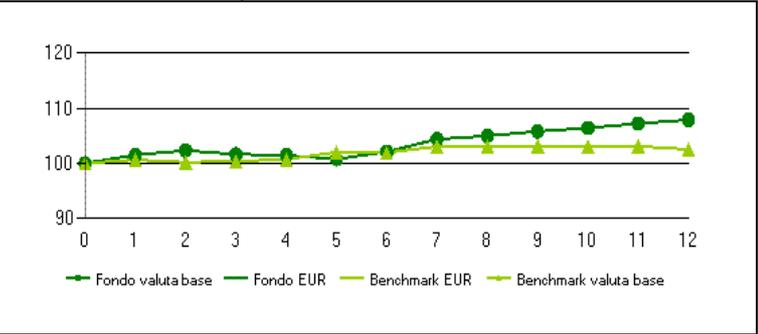
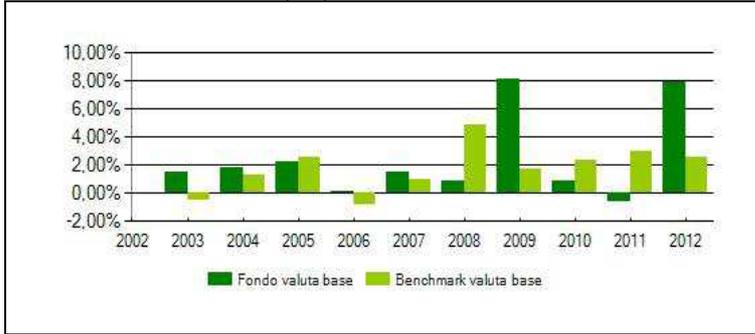
*Dati periodici di rischio-rendimento e costi dei fondi interni oggetto dell'investimento finanziario.
Anno di riferimento : 2012*

IDCONS - Idea Absolute Conservativa
Categoria : Obbligazionari puri governativi internazionali breve termine

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur
Durata: -

Andamento 2012 Proposta di investimento vs benchmark


Benchmark: 60%Fideuram Liquidità 40% Fideuram Obbligaz. Internazionale

Rendimento medio composto su base annua*	ultimo anno	ultimi 2 anni	ultimi 3 anni	ultimi 4 anni	ultimi 5 anni
Fondo	7,87%	3,51%	2,64%	3,97%	3,33%
Benchmark	2,54%	2,74%	2,6%	2,37%	2,86%

 Data inizio operatività: 26/07/2002
 Patrimonio netto a fine anno*: 122.283
 Valore quota a fine anno*: 6,425
 Quota parte**: nd

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

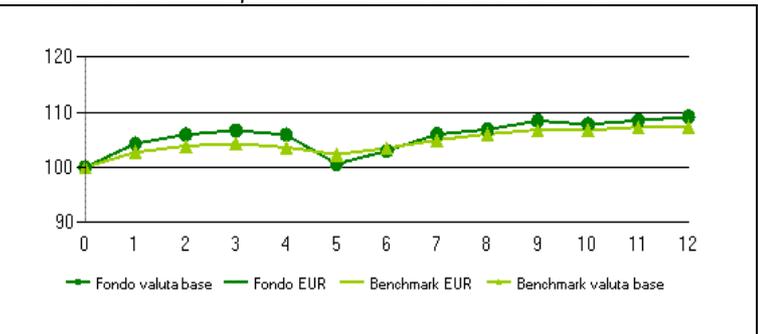
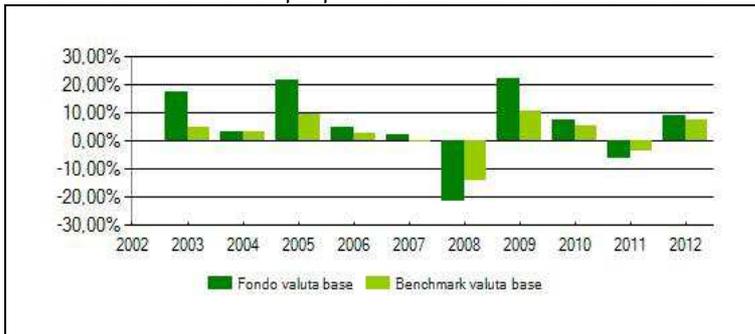
* il dato viene espresso in valuta base. ** Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

IDDINA - Idea Absolute Dinamica
Categoria : Azionari globale

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur
Durata: -

Andamento 2012 Proposta di investimento vs benchmark


Benchmark: 20% Fideuram Obbligaz. Internazionali 60% Fideuram Flessibili 20% Fideuram Az. Internazionali

Rendimento medio composto su base annua*	ultimo anno	ultimi 2 anni	ultimi 3 anni	ultimi 4 anni	ultimi 5 anni
Fondo	9,17%	1,19%	3,2%	7,64%	1,05%
Benchmark	7,41%	1,66%	2,88%	4,78%	0,66%

 Data inizio operatività: 22/11/2002
 Patrimonio netto a fine anno*: 4.144.970
 Valore quota a fine anno*: 8,418
 Quota parte**: nd

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

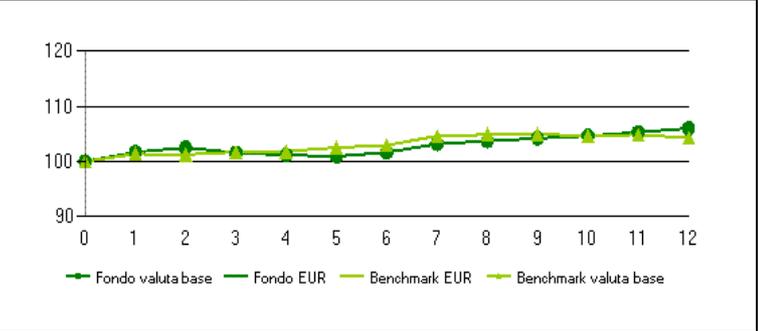
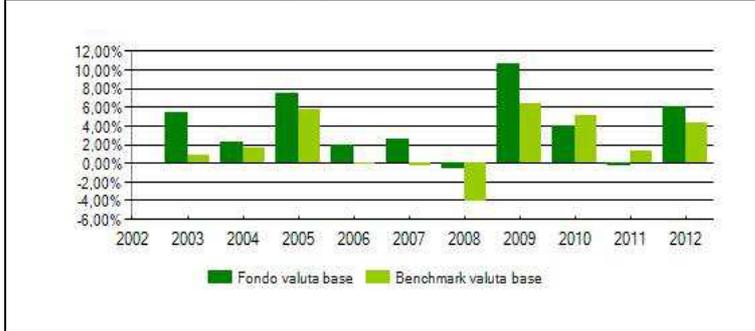
 * il dato viene espresso in valuta base. ** Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.
I dati di rendimento della Proposta di investimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione ne gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente.
Avvertenza : i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

IDMOCO - Idea Absolute Moderatamente Conservativa
Categoria : Obbligazionari misti internazionali

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur
Durata: -

Andamento 2012 Proposta di investimento vs benchmark


Benchmark: 40% Fideuram Liquidità 40% Fideuram Obbligaz. Internazionale 20% Fideuram Az. Internazionali

Rendimento medio composto su base annua*	ultimo anno	ultimi 2 anni	ultimi 3 anni	ultimi 4 anni	ultimi 5 anni
Fondo	5,99%	2,81%	3,19%	4,98%	3,85%
Benchmark	4,26%	2,77%	3,56%	4,26%	2,55%

 Data inizio operatività: 29/11/2002
 Patrimonio netto a fine anno*: 776.597
 Valore quota a fine anno*: 7,343
 Quota parte**: nd

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

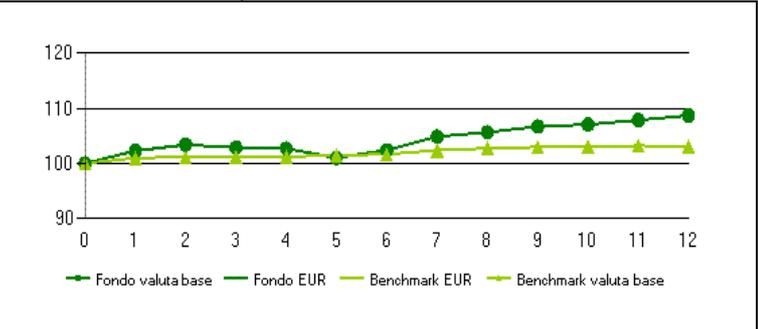
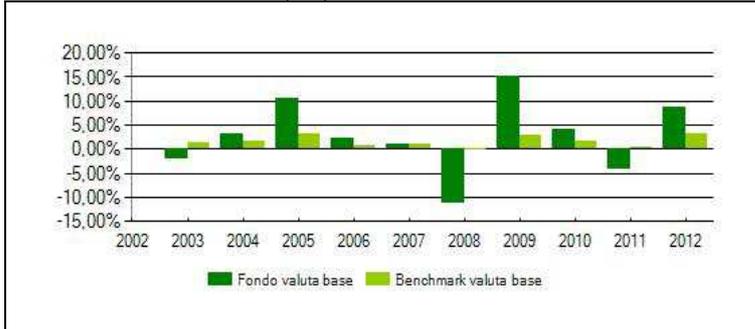
* il dato viene espresso in valuta base. ** Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

IDPRUD - Idea Absolute Prudente
Categoria : Bilanciati-obbligazionari

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur
Durata: -

Andamento 2012 Proposta di investimento vs benchmark


Benchmark: 40% Fideuram Liquidità 20% Fideuram Obbligaz. Internazionale 40% Fideuram Flessibili

Rendimento medio composto su base annua*	ultimo anno	ultimi 2 anni	ultimi 3 anni	ultimi 4 anni	ultimi 5 anni
Fondo	8,69%	2,03%	2,71%	5,71%	2,06%
Benchmark	3,07%	1,73%	1,68%	1,95%	1,52%

 Data inizio operatività: 19/07/2002
 Patrimonio netto a fine anno*: 1.785.498
 Valore quota a fine anno*: 5,831
 Quota parte**: nd

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

* 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 ne 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	Commissione di Gestione	Commissione di Performance	Totale Commissioni	Ter degli OICR sottostanti*	Spese di amministrazione e custodia	Spese di revisione e certificazione	Spese legali/giudiziarie	Spese di pubblicazione	Altri oneri**	Totale TER
IDPRUD	2010	0,00%	0,00%	0,00%	1,71%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	1,77%
IDPRUD	2011	0,00%	0,00%	0,00%	1,68%	0,03%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	1,78%
IDPRUD	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,35%	0,08%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	1,56%
IDMOCO	2010	0,00%	0,00%	0,00%	1,28%	0,00%	0,12%	0,00%	0,00%	0,01%	1,41%
IDMOCO	2011	0,00%	0,00%	0,00%	1,25%	0,06%	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%	1,48%
IDMOCO	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,07%	0,13%	0,14%	0,00%	0,00%	0,00%	1,34%
IDDINA	2010	0,00%	0,00%	0,00%	2,43%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,01%	2,49%
IDDINA	2011	0,00%	0,00%	0,00%	2,59%	0,02%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	2,69%
IDDINA	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,70%	0,03%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	1,80%
IDCONS	2010	0,00%	0,00%	0,00%	1,07%	0,01%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	1,24%
IDCONS	2011	0,00%	0,00%	0,00%	1,02%	0,16%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	1,30%
IDCONS	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,09%	0,36%	0,29%	0,00%	0,00%	0,00%	1,74%

* Nel caso di indisponibilità del TER di uno o più OICR sottostanti, ai fini del calcolo dello stesso è stata utilizzata la commissione di gestione relativa a tali OICR.

Sia il TER che la commissione di gestione sono 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.