

**Denominazione prodotto :** Berico Gestione Unit Plus -Serie II

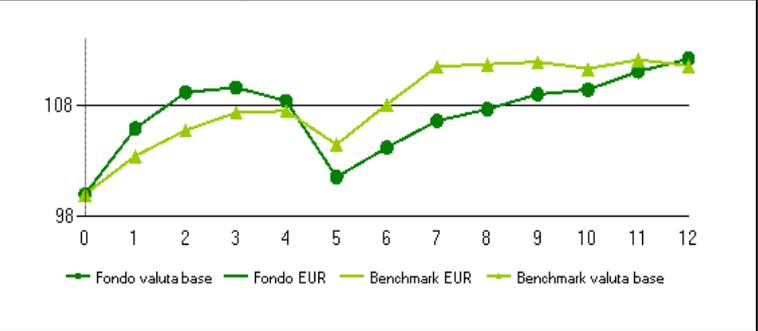
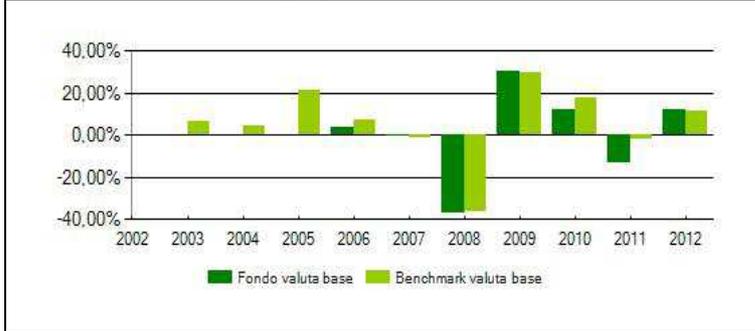
*Dati periodici di rischio-rendimento e costi dei fondi interni oggetto dell'investimento finanziario.  
Anno di riferimento : 2012*

**BEAGG1 - Berico Gestione Unit Aggressiva (A)**
**Categoria : Azionari globale**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

**Valuta base: Eur**
**Durata: -**

Andamento 2012 Proposta di investimento vs benchmark


**Benchmark:** 10% JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Months 90% MSCI Daily TR Net World 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	12,15%	-1,23%	3,1%	9,39%	-2,05%
Benchmark	11,54%	4,61%	8,84%	13,63%	1,11%

 Data inizio operatività: 30/09/2005  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 2.104.105  
 Valore quota a fine anno\*: 6,265  
 Quota parte\*\*: 37%

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

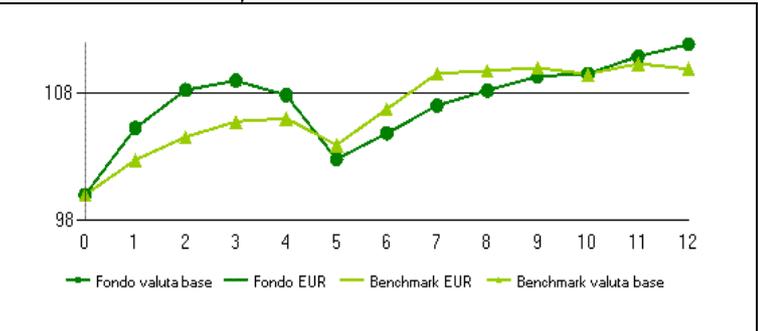
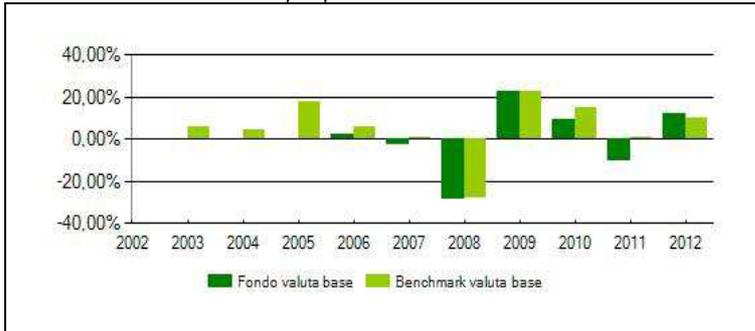
\* il dato viene espresso in valuta base. \*\* Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

**BEDIN1 - Berico Gestione Unit Dinamica (A)**
**Categoria : Bilanciati-azionari**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

**Valuta base: Eur**
**Durata: -**

Andamento 2012 Proposta di investimento vs benchmark


**Benchmark:** 10% JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Months 20% JPMorgan Global Govt Bond Global Local 70% MSCI Daily TR Net World 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	11,83%	0,26%	3,19%	7,78%	-0,73%
Benchmark	9,9%	4,87%	8,08%	11,59%	2,26%

 Data inizio operatività: 22/07/2005  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 3.072.394  
 Valore quota a fine anno\*: 6,321  
 Quota parte\*\*: 37%

 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.

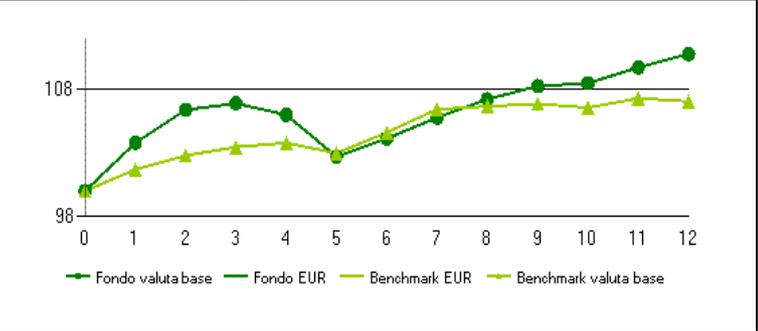
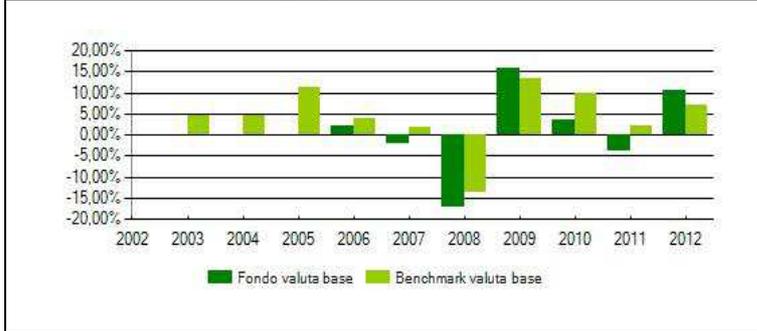
Avvertenza : i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

**BEMIS1 - Berico Gestione Unit Mista (A)**
**Categoria : Bilanciati-obbligazionari**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

**Valuta base: Eur**
**Durata: -**

Andamento 2012 Proposta di investimento vs benchmark


**Benchmark:** 20% JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Months 40% JPMorgan Global Govt Bond Global Local 40% MSCI Daily TR Net World 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	10,76%	3,29%	3,37%	6,34%	1,2%
Benchmark	7,04%	4,64%	6,33%	8,05%	3,33%

 Data inizio operatività: 22/07/2005  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 5.342.746  
 Valore quota a fine anno\*: 6,823  
 Quota parte\*\*: 37%

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

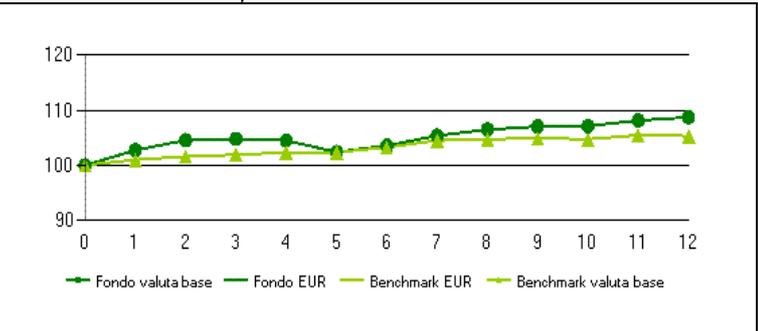
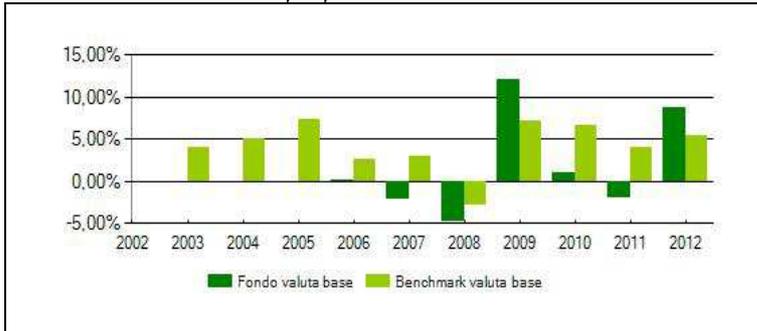
\* il dato viene espresso in valuta base. \*\* Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

**BEPRU1 - Berico Gestione Unit Prudente (A)**
**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:** 20% JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Months 60% JPMorgan Global Govt Bond Global Local 20% MSCI Daily TR Net World 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	8,71%	3,26%	2,53%	4,83%	2,83%
Benchmark	5,32%	4,62%	5,29%	5,74%	3,97%

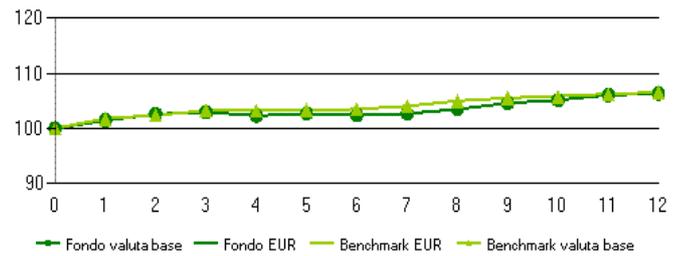
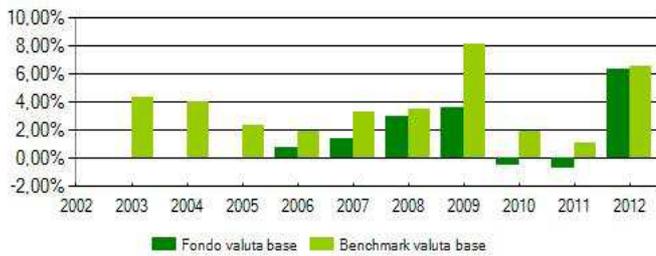
 Data inizio operatività: 22/07/2005  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 7.111.750  
 Valore quota a fine anno\*: 6,778  
 Quota parte\*\*: 37%

 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.

**OBIT21 - Obbligazionario Italia Vega (A)**
**Categoria : Obbligazionari puri corporate euro**
**Valuta base: Eur**
**Durata: -**
**Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark**
**Andamento 2012 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	6,31%	2,71%	1,61%	2,1%	2,26%
Benchmark	6,52%	3,76%	3,13%	4,36%	4,19%

Data inizio operatività:	11/11/2005
Patrimonio netto a fine anno*:	414.017
Valore quota a fine anno*:	7,399
Quota parte**:	37%

 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
OBIT21	2010	1,30%	0,00%	1,30%	0,04%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	1,39%
OBIT21	2011	1,09%	0,00%	1,09%	0,06%	0,03%	0,02%	0,00%	0,00%	0,01%	1,21%
OBIT21	2012	1,00%	0,00%	1,00%	0,05%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	1,09%
BEPRU1	2010	2,00%	0,00%	2,00%	0,55%	0,00%	0,03%	0,00%	0,01%	0,02%	2,61%
BEPRU1	2011	2,00%	0,00%	2,00%	0,55%	0,01%	0,03%	0,00%	0,01%	0,00%	2,60%
BEPRU1	2012	2,01%	0,00%	2,01%	0,50%	0,02%	0,04%	0,00%	0,01%	0,00%	2,58%
BEMIS1	2010	2,10%	0,00%	2,10%	0,60%	0,00%	0,04%	0,00%	0,01%	0,02%	2,77%
BEMIS1	2011	2,10%	0,00%	2,10%	0,78%	0,01%	0,04%	0,00%	0,01%	0,00%	2,94%
BEMIS1	2012	2,11%	0,00%	2,11%	0,64%	0,03%	0,05%	0,00%	0,01%	0,00%	2,84%
BEDIN1	2010	2,20%	0,00%	2,20%	0,93%	0,00%	0,07%	0,00%	0,03%	0,06%	3,29%
BEDIN1	2011	2,20%	0,00%	2,20%	1,11%	0,02%	0,06%	0,00%	0,03%	0,00%	3,42%
BEDIN1	2012	2,21%	0,00%	2,21%	0,90%	0,02%	0,07%	0,00%	0,03%	0,00%	3,23%
BEAGG1	2010	2,30%	0,00%	2,30%	1,06%	0,01%	0,07%	0,00%	0,03%	0,08%	3,55%
BEAGG1	2011	2,30%	0,00%	2,30%	1,21%	0,03%	0,07%	0,00%	0,03%	0,01%	3,65%
BEAGG1	2012	2,31%	0,00%	2,31%	0,96%	0,02%	0,10%	0,00%	0,03%	0,00%	3,42%

\* 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.