

**Denominazione prodotto :** Berico Gestione Unit

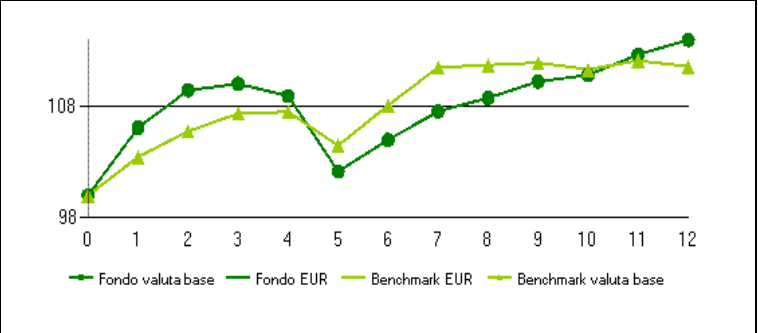
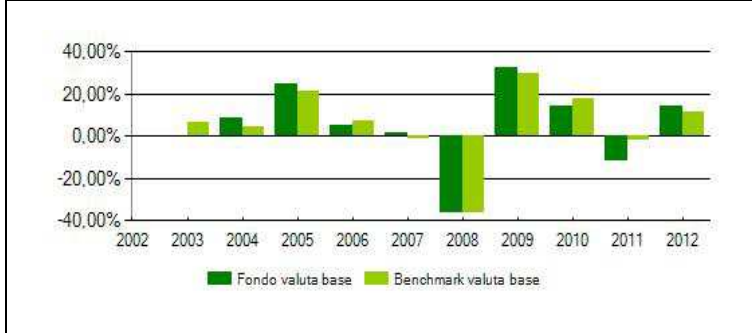
*Dati periodici di rischio-rendimento e costi dei fondi interni oggetto dell'investimento finanziario.  
Anno di riferimento : 2012*

**BEAGGR - Berico Gestione Unit Aggressiva**
**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	13,91%	0,23%	4,66%	11,06%	-0,6%
Benchmark	11,54%	4,61%	8,84%	13,63%	1,11%

 Data inizio operatività: 17/10/2003  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 817.918  
 Valore quota a fine anno\*: 6,975  
 Quota parte\*\*: nd

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

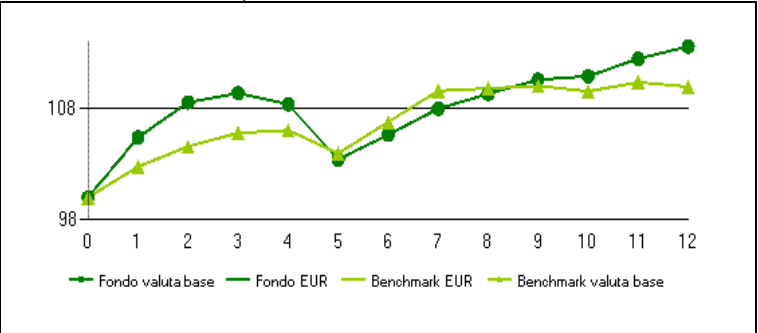
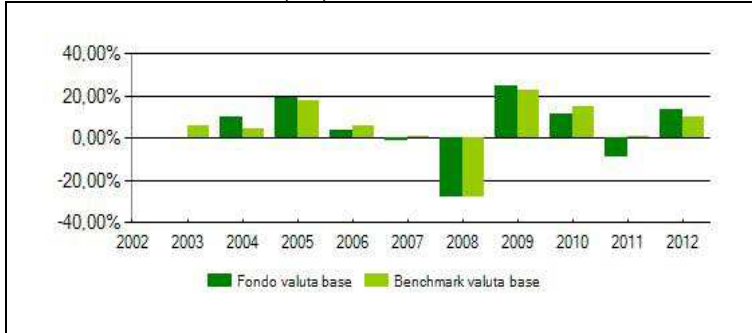
\* il dato viene espresso in valuta base. \*\* Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

**BEDINA - Berico Gestione Unit Dinamica**
**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	13,51%	1,76%	4,76%	9,43%	0,75%
Benchmark	9,9%	4,87%	8,08%	11,59%	2,26%

 Data inizio operatività: 17/10/2003  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 1.328.437  
 Valore quota a fine anno\*: 7,056  
 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.

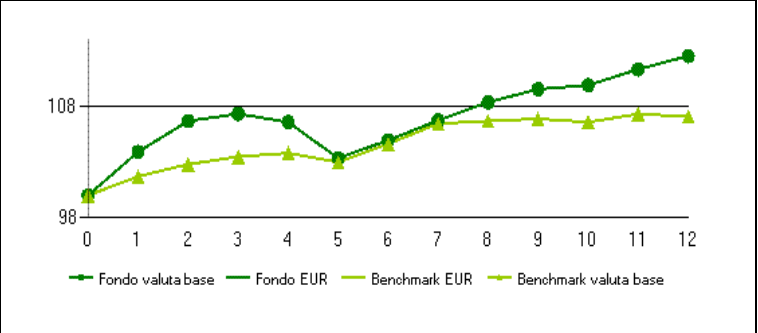
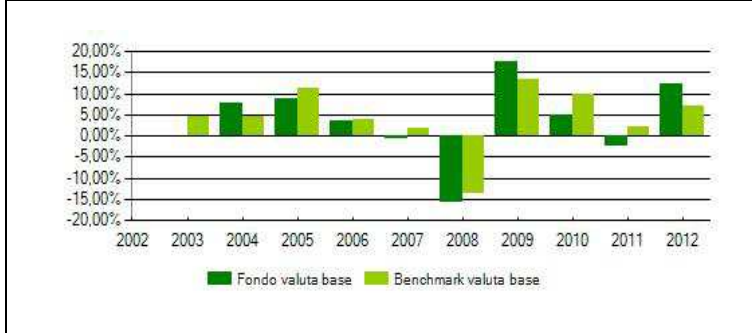
Avvertenza : i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

**BEMIST - Berico Gestione Unit Mista**
**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	12,47%	4,87%	4,95%	7,96%	2,72%
Benchmark	7,04%	4,64%	6,33%	8,05%	3,33%

 Data inizio operatività: 21/03/2003  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 4.648.374  
 Valore quota a fine anno\*: 7,628  
 Quota parte\*\*: nd

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

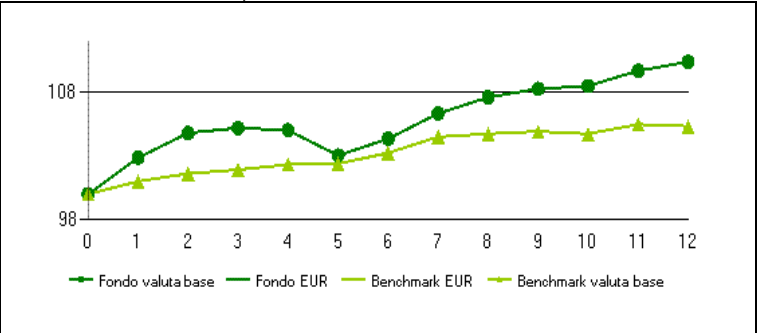
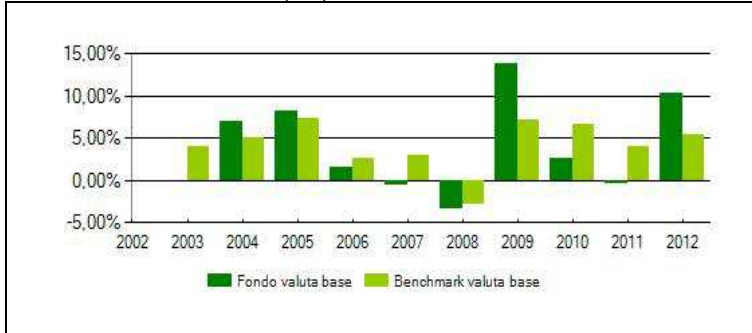
\* il dato viene espresso in valuta base. \*\* Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

**BEPRUD - Berico Gestione Unit Prudente**
**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	10,36%	4,82%	4,09%	6,43%	4,39%
Benchmark	5,32%	4,62%	5,29%	5,74%	3,97%

 Data inizio operatività: 14/03/2003  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 4.774.118  
 Valore quota a fine anno\*: 7,582  
 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
BEPRUD	2010	0,00%	0,00%	0,00%	1,05%	0,00%	0,03%	0,00%	0,01%	0,02%	1,11%
BEPRUD	2011	0,00%	0,00%	0,00%	1,05%	0,01%	0,03%	0,00%	0,01%	0,00%	1,10%
BEPRUD	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%	0,02%	0,04%	0,00%	0,01%	0,00%	1,07%
BEMIST	2010	0,00%	0,00%	0,00%	1,20%	0,00%	0,04%	0,00%	0,01%	0,02%	1,27%
BEMIST	2011	0,00%	0,00%	0,00%	1,38%	0,01%	0,04%	0,00%	0,01%	0,00%	1,44%
BEMIST	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,24%	0,03%	0,05%	0,00%	0,01%	0,00%	1,33%
BEDINA	2010	0,00%	0,00%	0,00%	1,63%	0,00%	0,07%	0,00%	0,03%	0,06%	1,79%
BEDINA	2011	0,00%	0,00%	0,00%	1,81%	0,02%	0,06%	0,00%	0,03%	0,00%	1,92%
BEDINA	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,60%	0,02%	0,07%	0,00%	0,03%	0,00%	1,72%
BEAGGR	2010	0,00%	0,00%	0,00%	1,86%	0,01%	0,07%	0,00%	0,03%	0,08%	2,05%
BEAGGR	2011	0,00%	0,00%	0,00%	2,01%	0,03%	0,07%	0,00%	0,03%	0,01%	2,15%
BEAGGR	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,75%	0,02%	0,10%	0,00%	0,03%	0,00%	1,90%

\* 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.