

Denominazione prodotto : U.L. Invest Valore Più

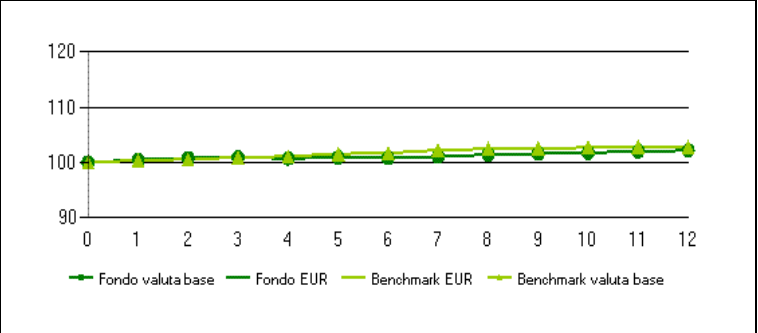
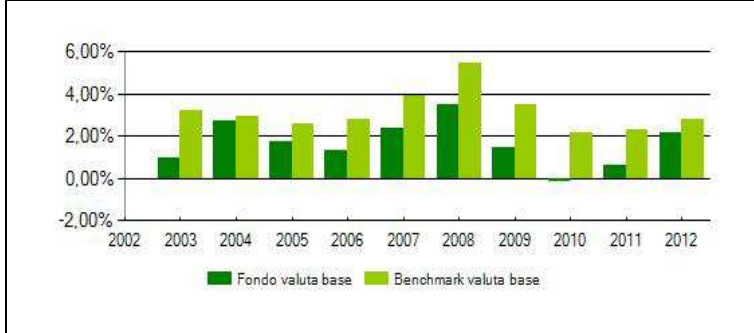
*Dati periodici di rischio-rendimento e costi dei fondi interni oggetto dell'investimento finanziario.
Anno di riferimento : 2012*

INCO - Invest Conservativo
Categoria : Obbligazionari puri governativi euro breve termine

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur
Durata: -

Andamento 2012 Proposta di investimento vs benchmark


Benchmark: 85% JPMorgan Emu 6 mesi Cash 9% JPMorgan Emu Index 4% Merrill Lynch Gov ex EMU (in Euro) 2% MSCI World Usd (convertito 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	2,16%	1,39%	0,88%	1,03%	1,51%
Benchmark	2,79%	2,53%	2,4%	2,67%	3,23%

 Data inizio operatività: 01/06/2001
 Patrimonio netto a fine anno*: 1.047.511
 Valore quota a fine anno*: 6,295
 Quota parte**: nd

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

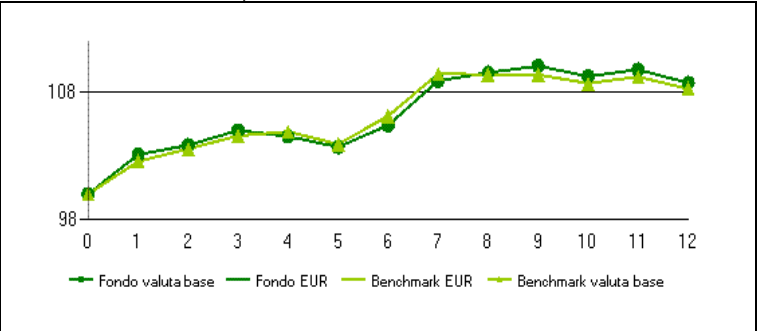
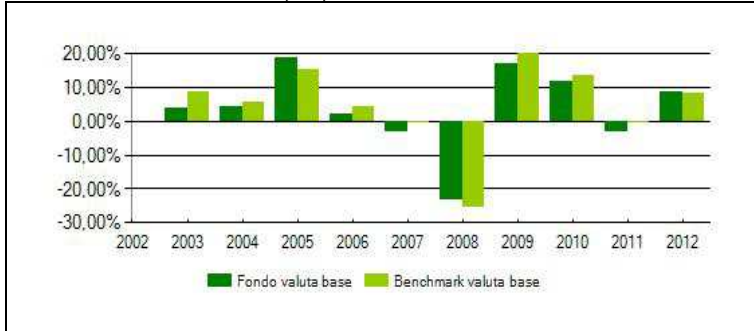
* il dato viene espresso in valuta base. ** Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

INDI - Invest Dinamico
Categoria : Azionari globale

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur
Durata: -

Andamento 2012 Proposta di investimento vs benchmark


Benchmark: 18% JPMorgan Emu Index 17% Merrill Lynch Gov ex EMU (in Euro) 65% MSCI World Usd (convertito 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	8,71%	2,51%	5,48%	8,25%	1,04%
Benchmark	8,25%	3,98%	7,02%	10,1%	1,83%

 Data inizio operatività: 20/04/2001
 Patrimonio netto a fine anno*: 6.169.694
 Valore quota a fine anno*: 4,592
 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.

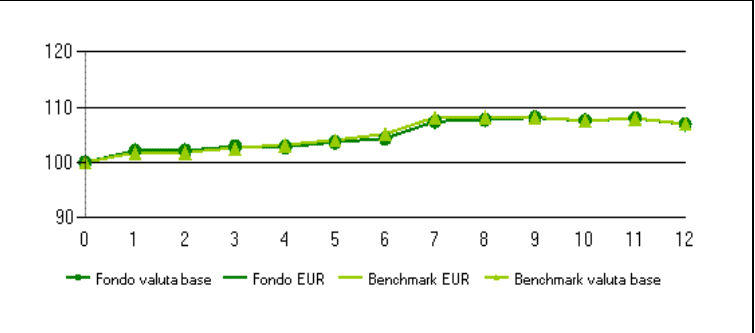
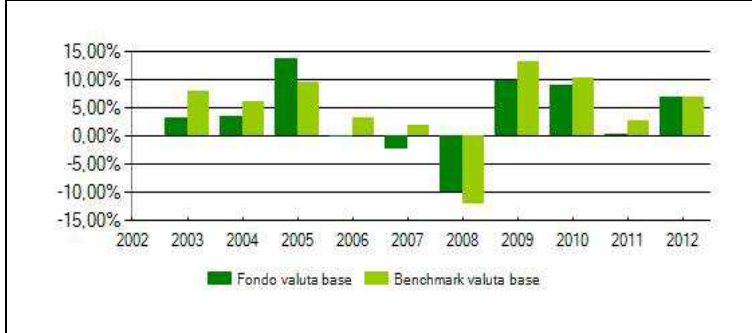
Avvertenza : i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

INEQ - Invest Equilibrato
Categoria : Bilanciati

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur
Durata: -

Andamento 2012 Proposta di investimento vs benchmark


Benchmark: 32% JPMorgan Emu Index 28% Merrill Lynch Gov ex EMU (in Euro) 40% MSCI World Usd (convertito 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	6,92%	3,56%	5,31%	6,43%	2,95%
Benchmark	6,95%	4,81%	6,6%	8,19%	3,81%

 Data inizio operatività: 20/04/2001
 Patrimonio netto a fine anno*: 8.520.212
 Valore quota a fine anno*: 5,359
 Quota parte**: nd

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

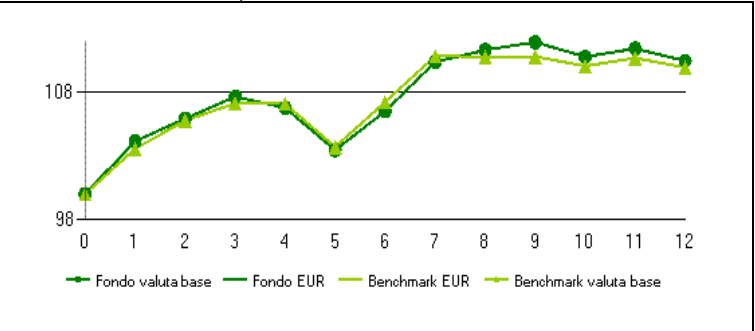
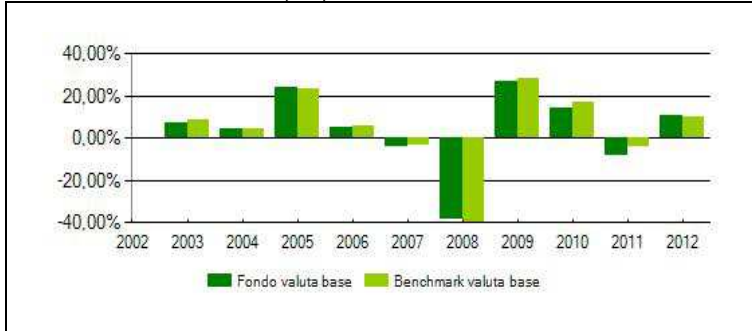
* il dato viene espresso in valuta base. ** Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

INMD - Invest Molto Dinamico
Categoria : Azionari globale

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur
Durata: -

Andamento 2012 Proposta di investimento vs benchmark


Benchmark: 3% JPMorgan Emu Index 2% Merrill Lynch Gov ex EMU (in Euro) 95% MSCI World Usd (convertito 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	10,44%	0,79%	4,98%	10%	-2,13%
Benchmark	9,93%	2,74%	7,2%	12,06%	-1%

 Data inizio operatività: 20/04/2001
 Patrimonio netto a fine anno*: 5.476.556
 Valore quota a fine anno*: 3,777
 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.

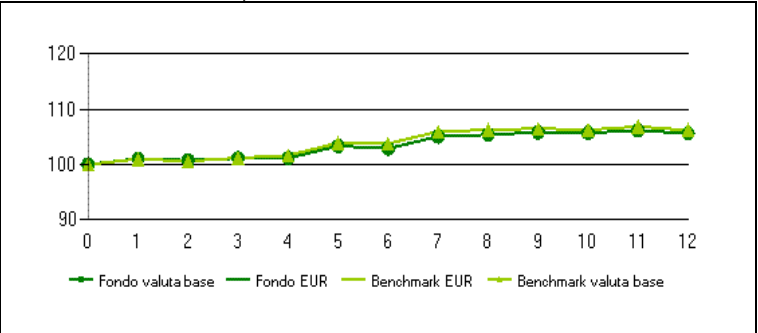
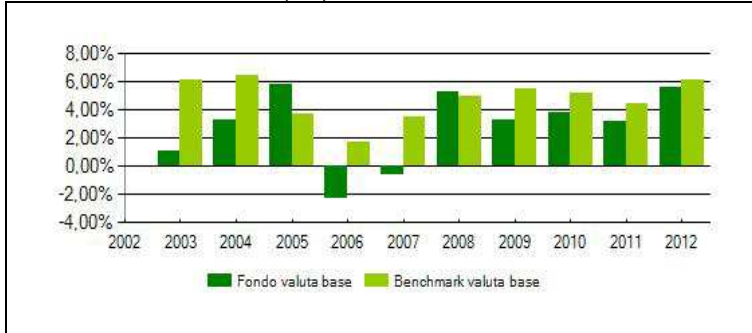
I dati di rendimento della Proposta di investimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione ne gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

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

INMO - Invest Moderato
Categoria : Obbligazionari misti internazionali
Valuta base: Eur
Durata: -

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Andamento 2012 Proposta di investimento vs benchmark


Benchmark: 11% JPMorgan Emu 6 mesi Cash 51% JPMorgan Emu Index 28% Merrill Lynch Gov ex EMU (in Euro) 10% MSCI World Usd (convertito 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	5,59%	4,4%	4,22%	3,98%	4,25%
Benchmark	6,17%	5,3%	5,25%	5,31%	5,24%

 Data inizio operatività: 20/04/2001
 Patrimonio netto a fine anno*: 3.573.212
 Valore quota a fine anno*: 6,625
 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
INMO	2010	0,00%	0,00%	0,00%	1,18%	0,00%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	1,25%
INMO	2011	0,00%	0,00%	0,00%	1,21%	0,03%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	1,31%
INMO	2012	0,00%	0,00%	0,00%	2,16%	0,04%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	2,29%
INMD	2010	0,00%	0,00%	0,00%	2,07%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	2,13%
INMD	2011	0,00%	0,00%	0,00%	2,09%	0,03%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	2,19%
INMD	2012	0,00%	0,00%	0,00%	3,05%	0,03%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	3,17%
INEQ	2010	0,00%	0,00%	0,00%	1,58%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	1,63%
INEQ	2011	0,00%	0,00%	0,00%	1,55%	0,01%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	1,61%
INEQ	2012	0,00%	0,00%	0,00%	2,52%	0,02%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	2,60%
INDI	2010	0,00%	0,00%	0,00%	1,78%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	1,84%
INDI	2011	0,00%	0,00%	0,00%	1,80%	0,02%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	1,89%
INDI	2012	0,00%	0,00%	0,00%	2,69%	0,02%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	2,79%
INCO	2010	0,00%	0,00%	0,00%	0,71%	0,02%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,86%
INCO	2011	0,00%	0,00%	0,00%	0,72%	0,04%	0,15%	0,00%	0,00%	0,01%	0,92%
INCO	2012	0,00%	0,00%	0,00%	0,98%	0,05%	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%	1,23%

* 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.