

Denominazione prodotto: Berico Gestione Unit

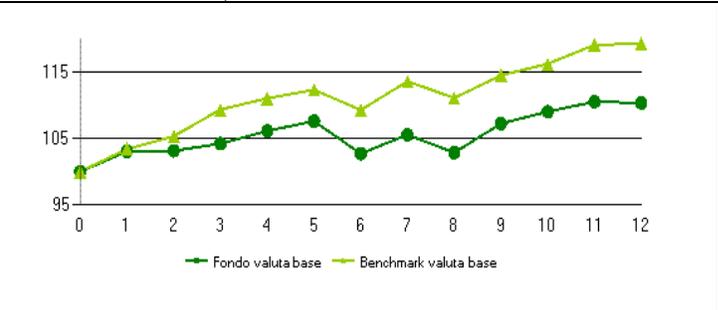
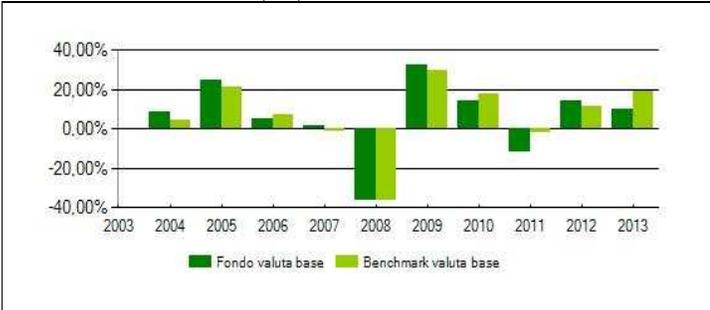
*Dati periodici di rischio-rendimento e costi dei fondi interni oggetto dell'investimento finanziario.
Anno di riferimento : 2013*

BEAGGR - Berico Gestione Unit Aggressiva
Categoria : Azionari globale

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur
Durata: -

Andamento 2013 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	10,29%	12,09%	3,48%	6,04%	10,91%
Benchmark	19,21%	15,31%	9,27%	11,35%	14,73%

 Data inizio operatività: 17/10/2003
 Patrimonio netto a fine anno*: 847.788
 Valore quota a fine anno*: 7,693
 Quota parte**: nd

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

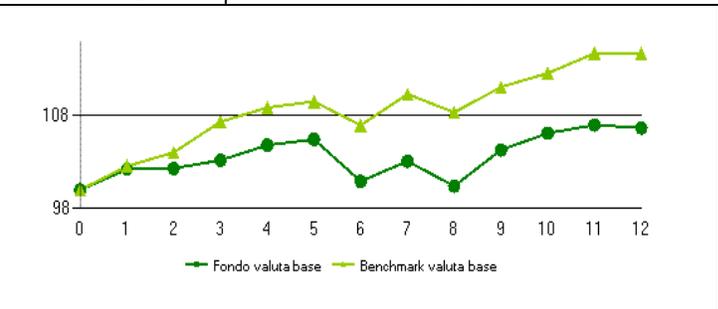
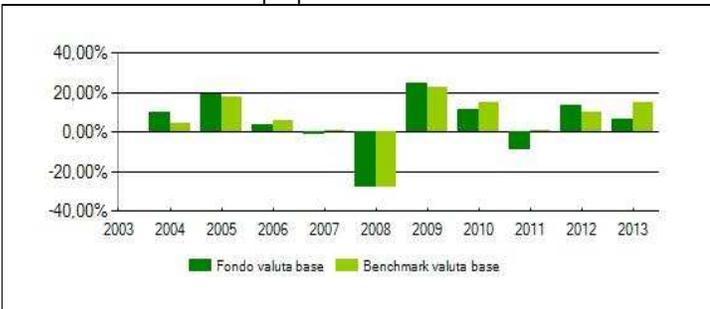
* il dato viene espresso in valuta base. ** Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

BEDINA - Berico Gestione Unit Dinamica
Categoria : Bilanciati-azionari

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur
Durata: -

Andamento 2013 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	6,66%	10,03%	3,37%	5,23%	8,87%
Benchmark	14,64%	12,24%	8,03%	9,68%	12,19%

 Data inizio operatività: 17/10/2003
 Patrimonio netto a fine anno*: 1.327.703
 Valore quota a fine anno*: 7,526
 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.

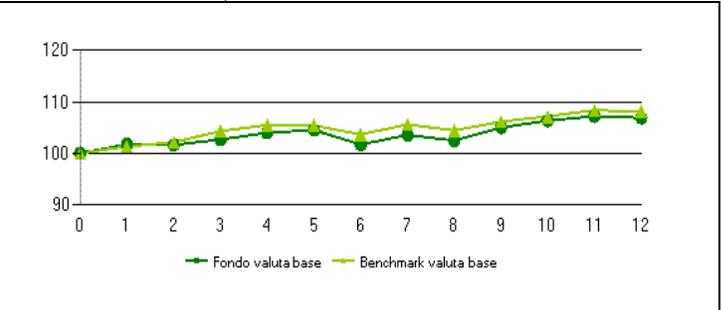
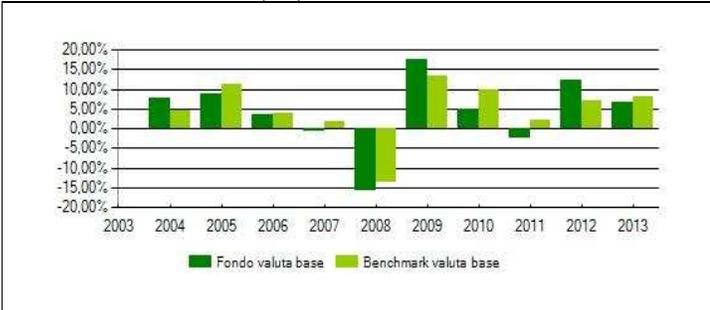
I dati di rendimento della Proposta di investimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente. Avvertenza : i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

BEMIST - Berico Gestione Unit Mista
Categoria : Bilanciati-obbligazionari

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur
Durata: -

Andamento 2013 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	6,9%	9,65%	5,54%	5,44%	7,75%
Benchmark	8,08%	7,56%	5,77%	6,77%	8,06%

 Data inizio operatività: 21/03/2003
 Patrimonio netto a fine anno*: 5.057.356
 Valore quota a fine anno*: 8,154
 Quota parte**: nd

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

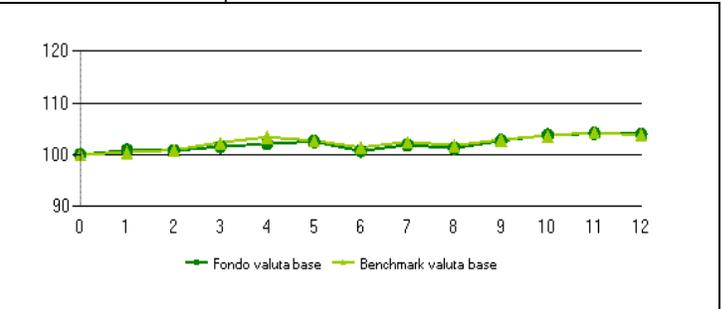
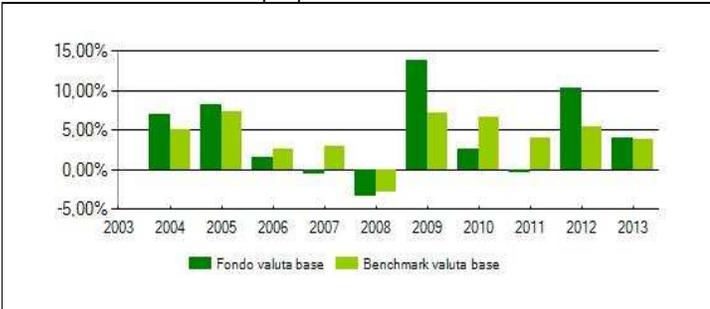
* il dato viene espresso in valuta base. ** Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

BEPRUD - Berico Gestione Unit Prudente
Categoria : Obbligazionari misti internazionali

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur
Durata: -

Andamento 2013 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	3,98%	7,12%	4,54%	4,06%	5,94%
Benchmark	3,78%	4,55%	4,34%	4,91%	5,35%

 Data inizio operatività: 14/03/2003
 Patrimonio netto a fine anno*: 4.903.786
 Valore quota a fine anno*: 7,884
 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	Commi sione di Gestio ne	Commi sione di Perfor mance	Totale Commi sioni	Ter degli OICR sottost anti*	Spese di ammini strazio ne e custod ia	Spese di revison e e certific azione	Spese legali/ giudizi arie	Spese di pubbli cazion e	Altri oneri**	Totale TER
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%
BEPRUD	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,01%	0,02%	0,04%	0,00%	0,01%	0,01%	1,09%
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%
BEMIST	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,32%	0,03%	0,05%	0,00%	0,01%	0,00%	1,41%
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%
BEDINA	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,72%	0,05%	0,08%	0,00%	0,04%	0,01%	1,90%
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%
BEAGGR	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,78%	0,05%	0,11%	0,00%	0,05%	0,00%	1,99%

* 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, nè degli oneri fiscali sostenuti, nè 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.