

## Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento

**Denominazione prodotto** : Idea Absolute Return

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

*Anno di riferimento : 2014*

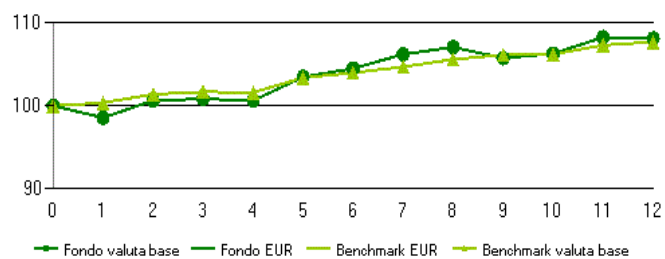
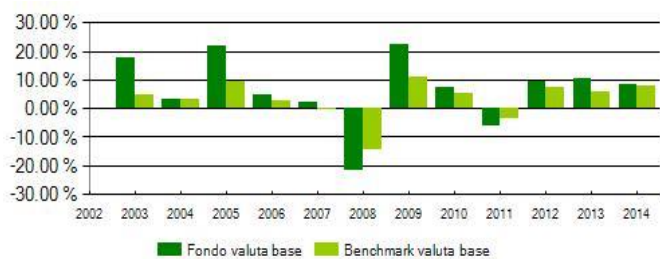
**IDDINA - Idea Absolute Dinamica**
**Categoria : Azionari globale**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

 Valuta base: **Eur**

Durata: -

Andamento 2014 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	8,11%	9,14%	9,15%	5,09%	5,54%
Benchmark	7,68%	6,77%	6,98%	4,18%	4,42%

Data inizio operatività:	22/11/2002
Patrimonio netto a fine anno*:	3.341.244
Valore quota a fine anno*:	10,027
Quota parte**:	0,00%

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

La performance della Proposta di investimento riflette oneri gravanti sulla stessa e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

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

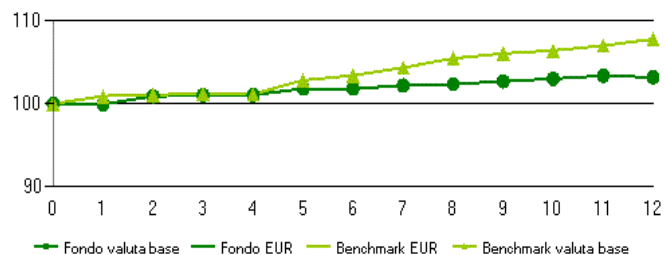
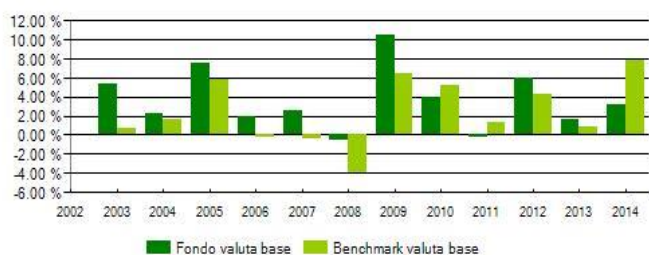
**IDMOCO - Idea Absolute Moderatamente Conservativa**
**Categoria : Obbligazionari misti internazionali**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

 Valuta base: **Eur**

Durata: -

Andamento 2014 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	3,19%	2,41%	3,59%	2,61%	2,88%
Benchmark	7,82%	4,28%	4,27%	3,52%	3,85%

Data inizio operatività:	29/11/2002
Patrimonio netto a fine anno*:	462.950
Valore quota a fine anno*:	7,701
Quota parte**:	0,00%

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

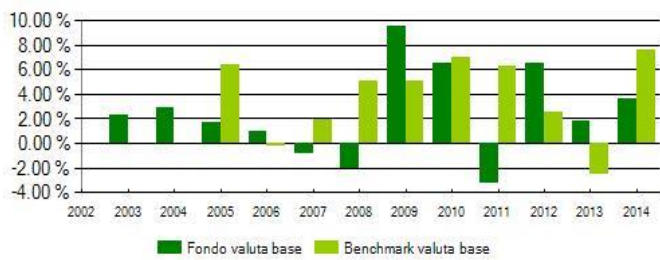
La performance della Proposta di investimento riflette oneri gravanti sulla stessa e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

\* 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.**

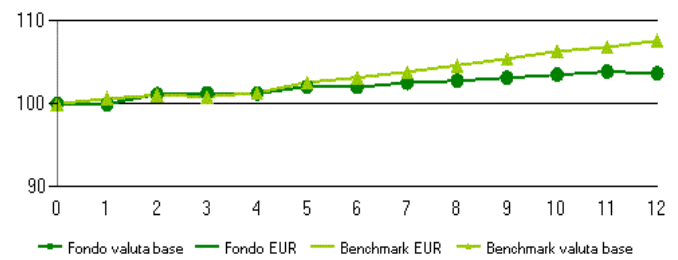
**SOMOPR - Soluzione Molto Prudente****Categoria : Obbligazionari misti internazionali**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: **Eur**

Durata: -

Andamento 2014 Proposta di investimento vs benchmark



**Benchmark:** 40% JPMorgan Emu 3 mesi Cash 50% JPM GBI Global Unhedged in USD (convertito in Euro al tasso di cambio BCE) 10% MSCI Daily TR Net World GDP 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	3,66%	2,73%	3,97%	2,1%	2,97%
Benchmark	7,58%	2,4%	2,46%	3,4%	4,12%

Data inizio operatività: 15/03/2002  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 410.533  
 Valore quota a fine anno\*: 6,522  
 Quota parte\*\*: 0,00%

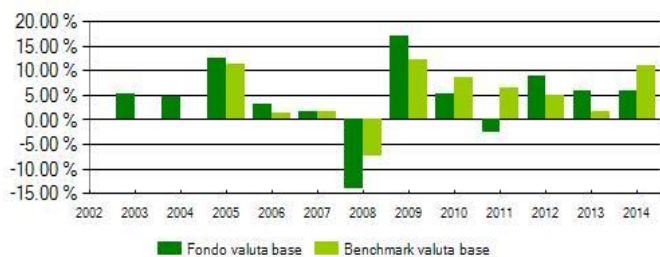
Soggetto a cui è stata delegata la gestione: **dato non previsto**

La performance della Proposta di investimento riflette oneri gravanti sulla stessa e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

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

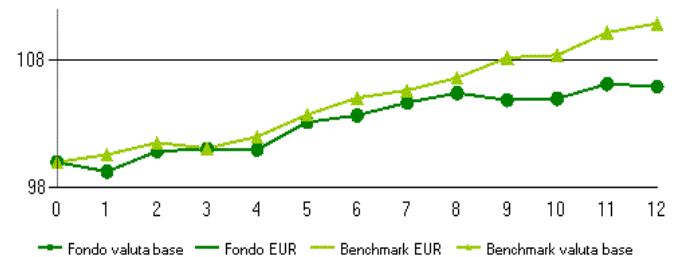
**SOPRUD - Soluzione Prudente****Categoria : Bilanciati-obbligazionari**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: **Eur**

Durata: -

Andamento 2014 Proposta di investimento vs benchmark



**Benchmark:** 20% JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Months 50% JPM GBI Global Unhedged in USD (convertito in Euro al tasso di cambio BCE) 30% MSCI Daily TR Net World GDP 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	5,91%	5,83%	6,87%	4,44%	4,61%
Benchmark	10,86%	6,11%	5,68%	5,9%	6,44%

Data inizio operatività: 01/03/2002  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 3.428.560  
 Valore quota a fine anno\*: 7,540  
 Quota parte\*\*: 0,00%

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

La performance della Proposta di investimento riflette oneri gravanti sulla stessa e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

\* 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 pubblicazioni	Altri oneri**	Totale TER
SOPRUD	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,48%	0,05%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	1,62%
SOPRUD	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,45%	0,05%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	1,59%
SOPRUD	2014	0,00%	0,00%	0,00%	1,58%	0,07%	0,06%	0,00%	0,00%	0,03%	1,74%
SOMOPR	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,08%	0,31%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	1,54%
SOMOPR	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,21%	0,25%	0,18%	0,00%	0,00%	0,00%	1,64%
SOMOPR	2014	0,00%	0,00%	0,00%	1,29%	0,33%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	1,71%
IDMOCO	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,07%	0,13%	0,14%	0,00%	0,00%	0,00%	1,34%
IDMOCO	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,15%	0,14%	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%	1,49%
IDMOCO	2014	0,00%	0,00%	0,00%	1,27%	0,18%	0,26%	0,00%	0,00%	0,00%	1,71%
IDDINA	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,70%	0,03%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	1,80%
IDDINA	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,61%	0,04%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	1,74%
IDDINA	2014	0,00%	0,00%	0,00%	1,75%	0,05%	0,10%	0,00%	0,00%	0,03%	1,93%

\* Poiché il TER di uno o più OICR sottostanti non è disponibile, nel calcolo è stata utilizzata la commissione di gestione relativa a tali OICR. Tale commissione è 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.