

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

Denominazione prodotto : Agroprevidenza U.L.

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

Anno di riferimento : 2014

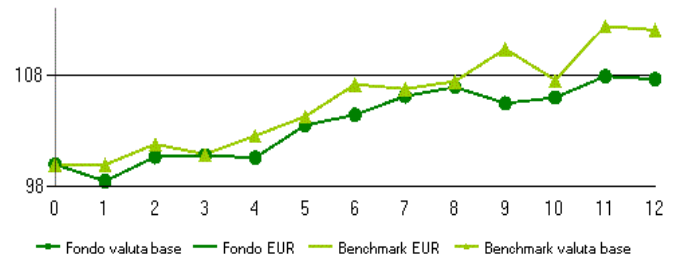
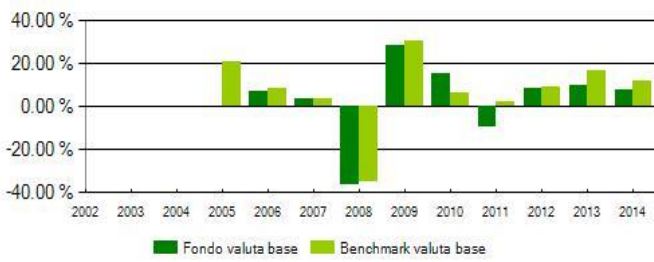
GLMEQ - Global Macro Equity
Categoria : Azionari globale

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

 Valuta base: **Eur**

Durata: -

Andamento 2014 Proposta di investimento vs benchmark


Benchmark: 25% JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Months 75% 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 | 7,61% | 8,58% | 8,49% | 3,61% | 5,89% |
| Benchmark | 12,02% | 14,42% | 12,72% | 9,98% | 9,25% |

| | |
|--------------------------------|------------|
| Data inizio operatività: | 22/07/2005 |
| Patrimonio netto a fine anno*: | 317.195 |
| Valore quota a fine anno*: | 13,405 |
| 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.

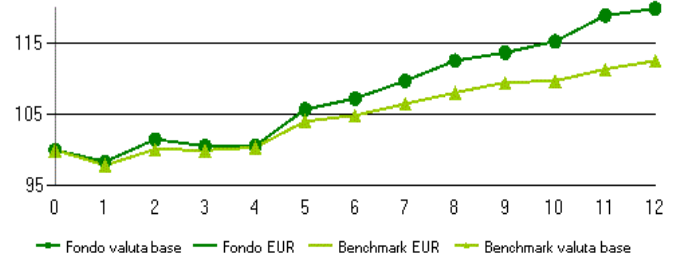
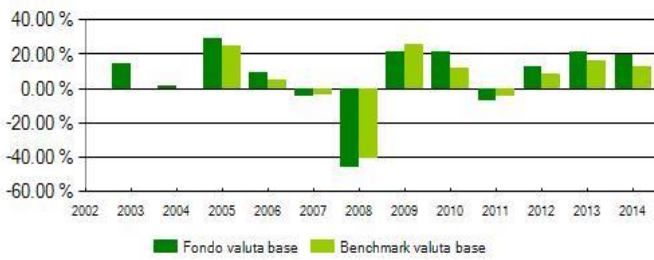
GLOVAL - Global Value Fund
Categoria : Azionari globale

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

 Valuta base: **Eur**

Durata: -

Andamento 2014 Proposta di investimento vs benchmark


Benchmark: 40% Nyse 100 40% D.J. Stoxx (50) 10% Topix 5% Sidney All Ordinaries 5% Seul Kospi (convertiti 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 | 19,8% | 20,39% | 17,74% | 10,94% | 12,91% |
| Benchmark | 12,46% | 14,11% | 12,13% | 7,78% | 8,59% |

| | |
|--------------------------------|------------|
| Data inizio operatività: | 29/09/2000 |
| Patrimonio netto a fine anno*: | 32.562.114 |
| Valore quota a fine anno*: | 8,835 |
| Quota parte**: | 0,00% |

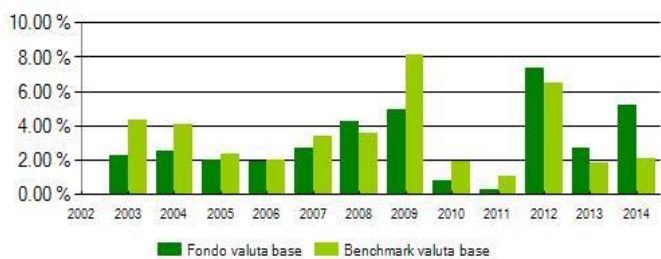
 Soggetto a cui è stata delegata la gestione: **dato non previsto**

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 né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente.
Avvertenza : i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

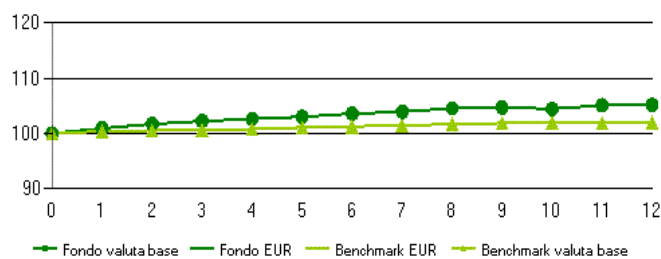
Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark



Valuta base: **Eur**

Durata: -

Andamento 2014 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 | 5,16% | 3,9% | 5,05% | 3,84% | 3,22% |
| Benchmark | 2,04% | 1,93% | 3,44% | 2,84% | 2,65% |

Data inizio operatività: 01/07/1998
 Patrimonio netto a fine anno*: 34.168.034
 Valore quota a fine anno*: 8,696
 Quota parte**: 0,00%

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

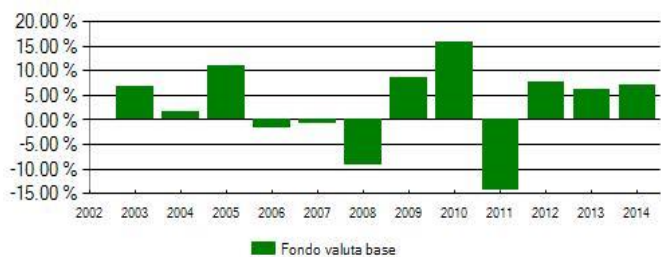
La performance della Proposta di investimento riflette oneri gravanti sulla stessa e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

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

SOMKTI - Soluzione Market Timing

Categoria : Flessibili

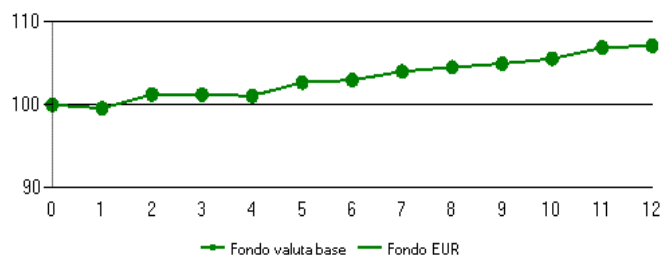
Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark



Valuta base: **Eur**

Durata: -

Andamento 2014 Proposta di investimento vs benchmark



Benchmark: Nessun Benchmark previsto

| Rendimento medio composto su base annua* | ultimo anno | ultimi 2 anni | ultimi 3 anni | ultimi 4 anni | ultimi 5 anni |
|--|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Fondo | 7,09% | 6,68% | 7,05% | 1,28% | 4,02% |

Data inizio operatività: 06/12/2002
 Patrimonio netto a fine anno*: 4.770.742
 Valore quota a fine anno*: 7,069
 Quota parte**: 0,00%

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

Misura di rischio ex ante : Volatilità media annua attesa dichiarata: 15,00%

Misura di rischio ex post : Volatilità storica della gestione, che è un indicatore di rischio statistico, espresso come la sommatoria degli scarti quadratici medi rispetto al rendimento medio del fondo interno, conseguito in un determinato periodo di tempo: 4,88%

* 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 |
|--------|------|-------------------------|----------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|------------------------|---------------|------------|
| SOMKTI | 2012 | 0,15% | 0,00% | 0,15% | 1,51% | 0,03% | 0,08% | 0,00% | 0,00% | 0,01% | 1,78% |
| SOMKTI | 2013 | 0,15% | 0,00% | 0,15% | 1,64% | 0,03% | 0,09% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,91% |
| SOMKTI | 2014 | 0,15% | 0,00% | 0,15% | 1,98% | 0,04% | 0,10% | 0,00% | 0,00% | 0,01% | 2,28% |
| OBIT2 | 2012 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,05% | 0,02% | 0,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,09% |
| OBIT2 | 2013 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,06% | 0,02% | 0,02% | 0,00% | 0,00% | 0,01% | 0,11% |
| OBIT2 | 2014 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,02% | 0,02% | 0,03% | 0,00% | 0,00% | 0,02% | 0,09% |
| GLOVAL | 2012 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,28% | 0,02% | 0,03% | 0,00% | 0,00% | 0,07% | 0,40% |
| GLOVAL | 2013 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,28% | 0,02% | 0,03% | 0,00% | 0,00% | 0,08% | 0,41% |
| GLOVAL | 2014 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,27% | 0,02% | 0,03% | 0,00% | 0,00% | 0,05% | 0,37% |
| GLMEQ | 2012 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,70% | 0,25% | 0,14% | 0,00% | 0,33% | 0,00% | 2,42% |
| GLMEQ | 2013 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,61% | 0,22% | 0,14% | 0,00% | 0,32% | 0,00% | 2,29% |
| GLMEQ | 2014 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,81% | 0,37% | 0,18% | 0,00% | 0,47% | 0,03% | 2,86% |

* 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.