

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

**Denominazione prodotto** : Rete Unit Premio Unico II

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

*Anno di riferimento : 2014*

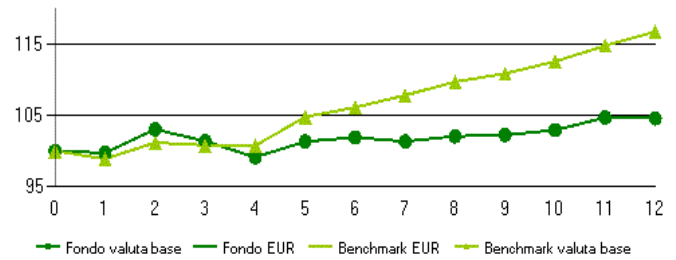
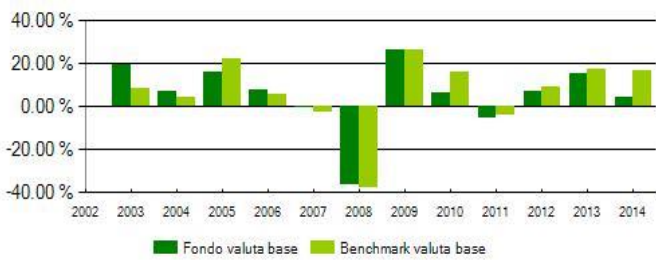
**RETEDI - Rete Dinamico****Categoria : Azionari globale**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: **Eur**

Durata: -

Andamento 2014 Proposta di investimento vs benchmark

**Benchmark:** 10% JPMorgan Emu 3 mesi Cash 90% 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	4,54%	9,71%	8,7%	4,89%	5,23%
Benchmark	16,69%	16,85%	14,26%	9,44%	10,67%

Data inizio operatività: 02/08/2002  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 10.328.375  
 Valore quota a fine anno\*: 8,036  
 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.

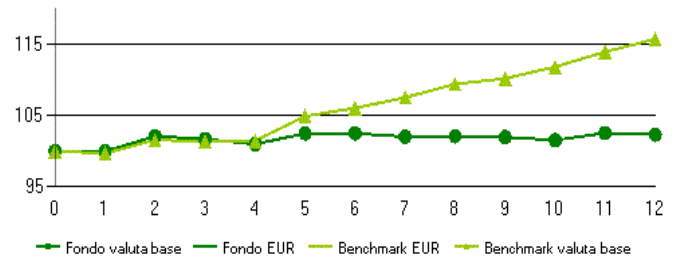
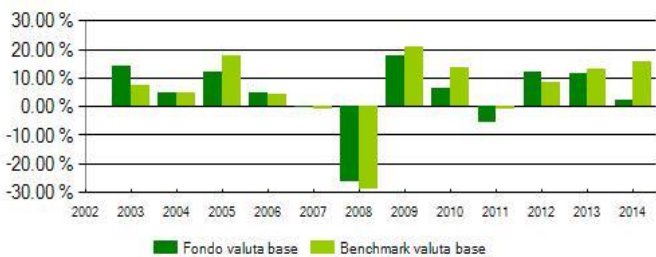
**RETEEQ - Rete Equilibrato****Categoria : Bilanciati-azionari**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: **Eur**

Durata: -

Andamento 2014 Proposta di investimento vs benchmark

**Benchmark:** 30% JPMorgan GBI (Global Bond Index) 70% 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	2,27%	6,66%	8,49%	4,75%	5,07%
Benchmark	15,65%	14,28%	12,3%	8,82%	9,74%

Data inizio operatività: 09/08/2002  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 4.513.246  
 Valore quota a fine anno\*: 7,700  
 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.

## 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
RETEEQ	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,38%	0,01%	0,06%	0,00%	0,00%	0,02%	1,47%
RETEEQ	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,13%	0,03%	0,08%	0,00%	0,00%	0,02%	1,26%
RETEEQ	2014	0,00%	0,00%	0,00%	0,83%	0,04%	0,10%	0,00%	0,00%	0,02%	0,99%
RETEDI	2012	0,00%	0,00%	0,00%	1,74%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	1,78%
RETEDI	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,27%	0,02%	0,04%	0,00%	0,00%	0,03%	1,36%
RETEDI	2014	0,00%	0,00%	0,00%	1,30%	0,02%	0,05%	0,00%	0,00%	0,02%	1,39%

\* 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.