

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

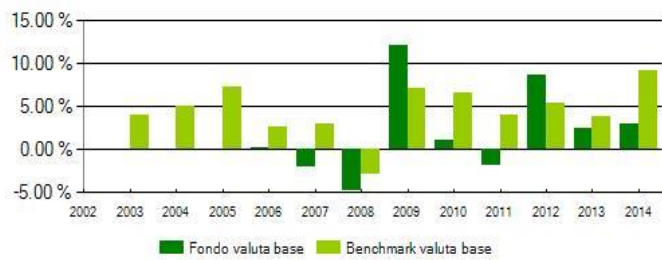
Denominazione prodotto : Sicurpens Fip

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

Anno di riferimento : 2014

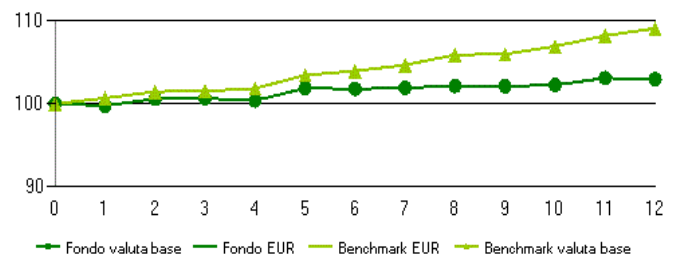
BEPRU1 - Berico Gestione Unit Prudente (A)**Categoria : Obbligazionari misti internazionali**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: **Eur**

Durata: -

Andamento 2014 Proposta di investimento vs benchmark



Benchmark: 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 | 2,95% | 2,69% | 4,66% | 2,97% | 2,59% |
| Benchmark | 9,09% | 6,4% | 6,04% | 5,51% | 5,73% |

Data inizio operatività: 22/07/2005
 Patrimonio netto a fine anno*: 17.610.356
 Valore quota a fine anno*: 7,153
 Quota parte**: 0,00%

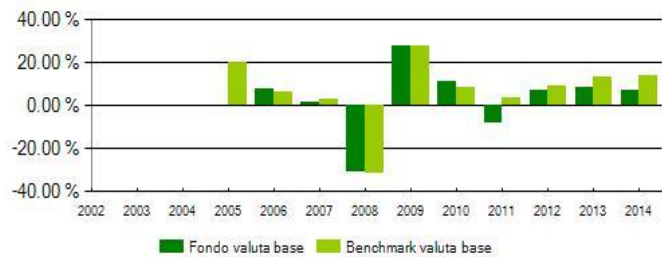
Soggetto a cui è stata delegata la gestione: **dato non previsto**

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.

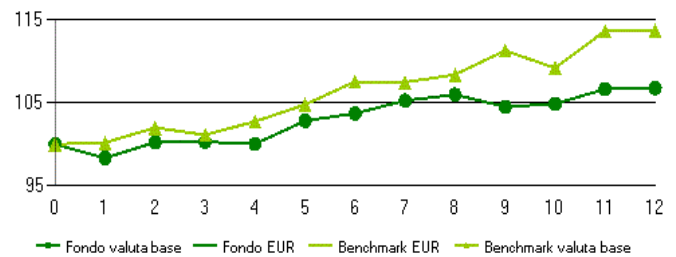
SOAGG2 - Soluzione Aggressiva (B)**Categoria : Azionari globale**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: **Eur**

Durata: -

Andamento 2014 Proposta di investimento vs benchmark



Benchmark: 10% JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Months 20% JPM GBI Global Unhedged in USD (convertito in Euro al tasso di cambio BCE) 70% 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 | 6,78% | 7,55% | 7,34% | 3,19% | 4,77% |
| Benchmark | 13,7% | 13,57% | 12,02% | 9,93% | 9,57% |

Data inizio operatività: 21/10/2005
 Patrimonio netto a fine anno*: 485.380
 Valore quota a fine anno*: 6,945
 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.

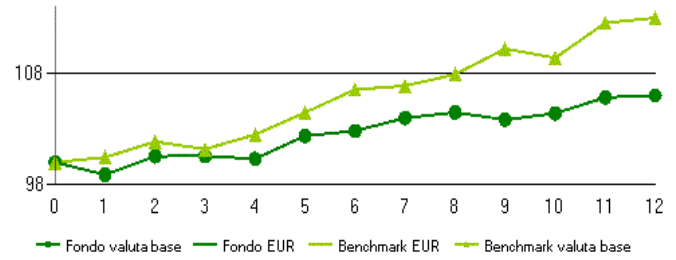
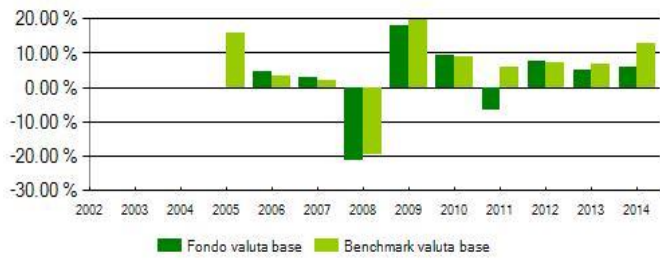
Avvertenza : i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Valuta base: Eur

Durata: -

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Andamento 2014 Proposta di investimento vs benchmark



Benchmark: 10% JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Months 40% JPM GBI Global Unhedged in USD (convertito in Euro al tasso di cambio BCE) 50% 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 | 5,99% | 5,52% | 6,14% | 2,74% | 4% |
| Benchmark | 12,92% | 9,84% | 8,87% | 8,08% | 8,26% |

Data inizio operatività:

21/10/2005

Patrimonio netto a fine anno*:

459.329

Valore quota a fine anno*:

6,991

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 |
|--------|------|-------------------------|----------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|------------------------|---------------|------------|
| SOMOD2 | 2012 | 2,60% | 0,00% | 2,60% | 0,93% | 0,04% | 0,09% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 3,66% |
| SOMOD2 | 2013 | 2,59% | 0,00% | 2,59% | 0,88% | 0,03% | 0,10% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 3,60% |
| SOMOD2 | 2014 | 2,61% | 0,00% | 2,61% | 0,92% | 0,04% | 0,07% | 0,00% | -0,01% | 0,03% | 3,66% |
| SOAGG2 | 2012 | 2,70% | 0,00% | 2,70% | 0,98% | 0,03% | 0,04% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 3,75% |
| SOAGG2 | 2013 | 2,70% | 0,00% | 2,70% | 0,88% | 0,02% | 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 3,65% |
| SOAGG2 | 2014 | 2,70% | 0,00% | 2,70% | 0,71% | 0,02% | 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,03% | 3,51% |
| BEPRU1 | 2012 | 2,01% | 0,00% | 2,01% | 0,50% | 0,02% | 0,04% | 0,00% | 0,01% | 0,00% | 2,58% |
| BEPRU1 | 2013 | 2,00% | 0,00% | 2,00% | 0,51% | 0,02% | 0,04% | 0,00% | 0,01% | 0,01% | 2,59% |
| BEPRU1 | 2014 | 2,00% | 0,00% | 2,00% | 0,51% | 0,01% | 0,04% | 0,00% | 0,01% | 0,00% | 2,57% |

* 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.