

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

Denominazione prodotto : Caelum

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

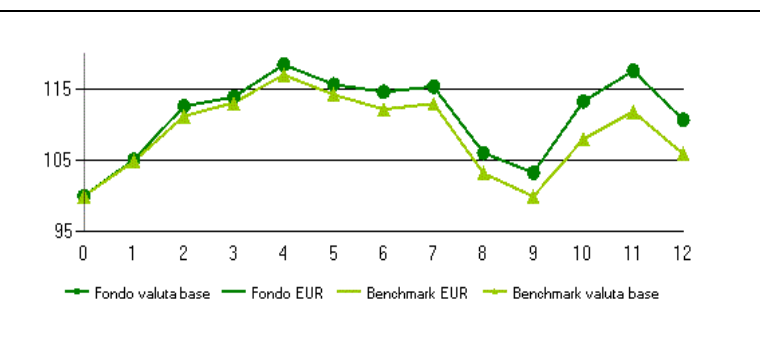
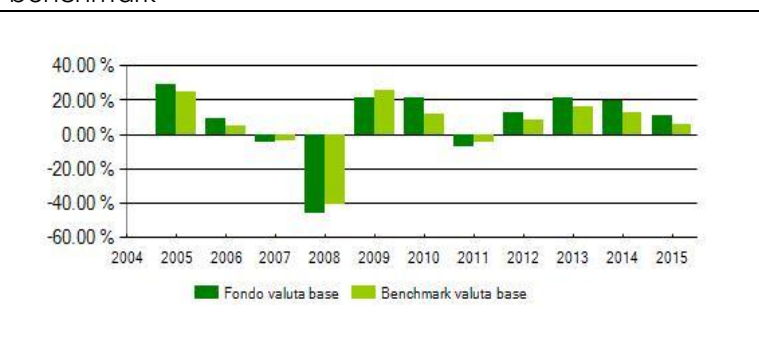
Anno di riferimento : 2015

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur

Durata: -

Andamento 2015 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	10,65%	15,13%	17,05%	15,93%	10,89%
Benchmark	5,86%	9,11%	11,29%	10,53%	7,4%

Data inizio operatività: 29/09/2000
 Patrimonio netto a fine anno*: 30.399.285
 Valore quota a fine anno*: 9,776
 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.

OBIT2 - Obbligazionario Italia Vega

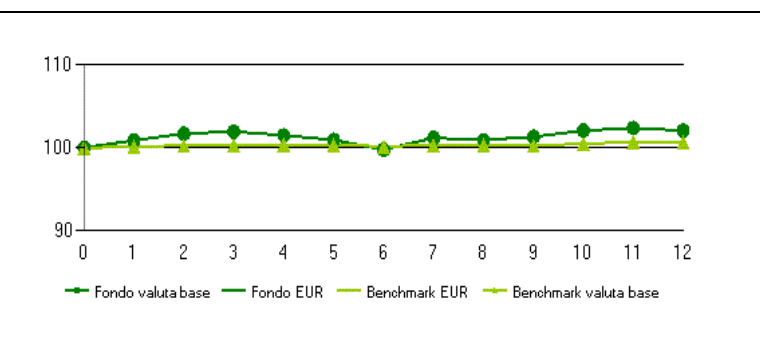
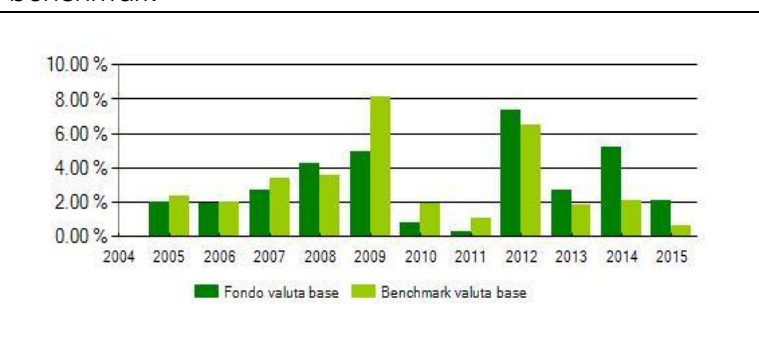
Categoria : Obbligazionari puri corporate euro

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur

Durata: -

Andamento 2015 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	2,04%	3,59%	3,28%	4,29%	3,48%
Benchmark	0,63%	1,33%	1,49%	2,73%	2,4%

Data inizio operatività: 01/07/1998
 Patrimonio netto a fine anno*: 31.101.686
 Valore quota a fine anno*: 8,873
 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.

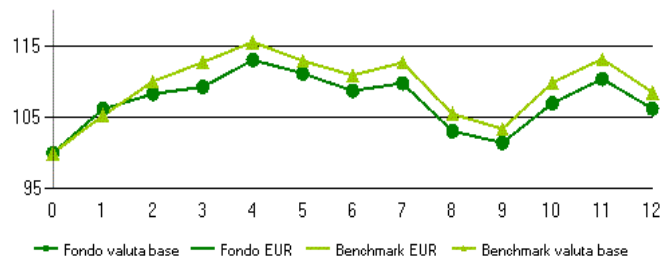
Avvertenza : i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

SOAGGR - Soluzione Aggressiva**Categoria : Azionari globale**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

**Valuta base: Eur****Durata: -**

Andamento 2015 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	6,19%	7,34%	8,36%	8,54%	5,34%
Benchmark	8,52%	11,08%	11,86%	11,13%	9,65%

Data inizio operatività: 08/03/2002
 Patrimonio netto a fine anno*: 11.342.262
 Valore quota a fine anno*: 8,728
 Quota parte**: 0,00%

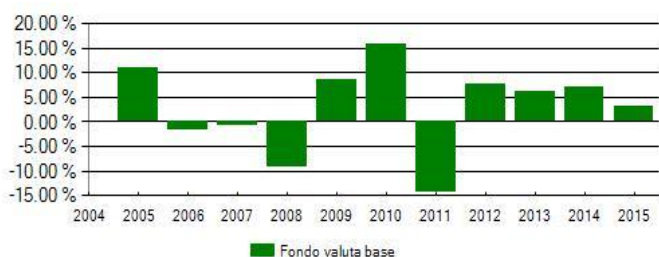
Soggetto a cui è stata delegata la gestione: **dato non previsto**

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

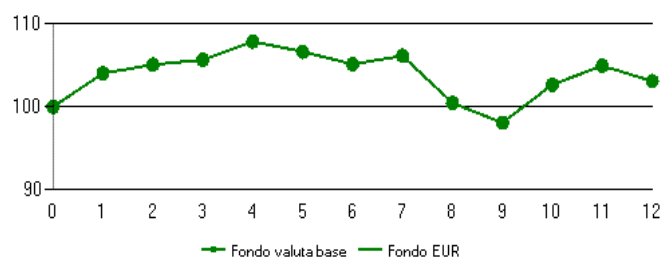
* il dato viene espresso in valuta base. ** Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

SOMKTI - Soluzione Market Timing**Categoria : Flessibili**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

**Valuta base: Eur****Durata: -**

Andamento 2015 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	3,08%	5,07%	5,47%	6,04%	1,64%

Data inizio operatività: 06/12/2002
 Patrimonio netto a fine anno*: 4.270.142
 Valore quota a fine anno*: 7,288
 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: 8,87%

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

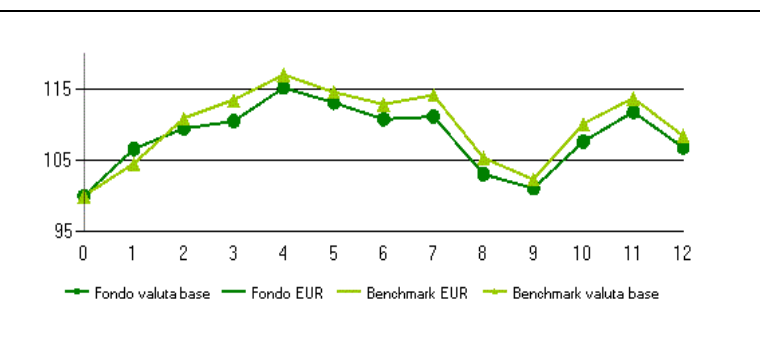
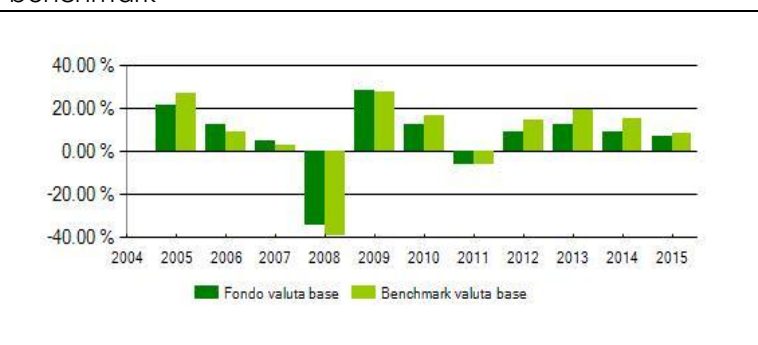
I dati di rendimento della Proposta di investimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione ne gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente.**Avvertenza : i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

SOMOAG - Soluzione Molto Aggressiva**Categoria : Azionari globale**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur**Durata: -**

Andamento 2015 Proposta di investimento vs benchmark

**Benchmark:** 10% JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Months 90% 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	6,77%	8,06%	9,64%	9,5%	6,14%
Benchmark	8,39%	11,72%	14,17%	14,23%	9,84%

Data inizio operatività: 15/03/2002
 Patrimonio netto a fine anno*: 4.481.771
 Valore quota a fine anno*: 9,110
 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.

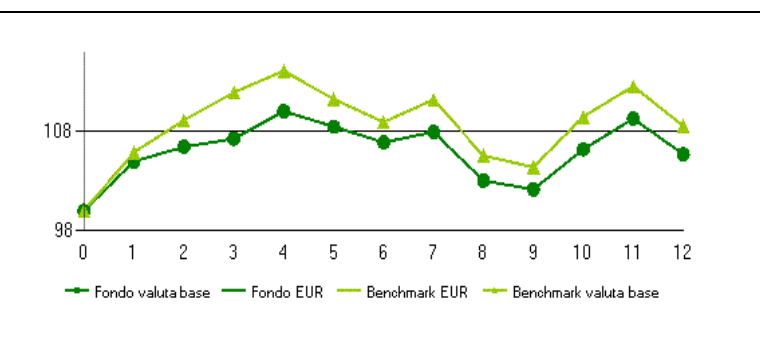
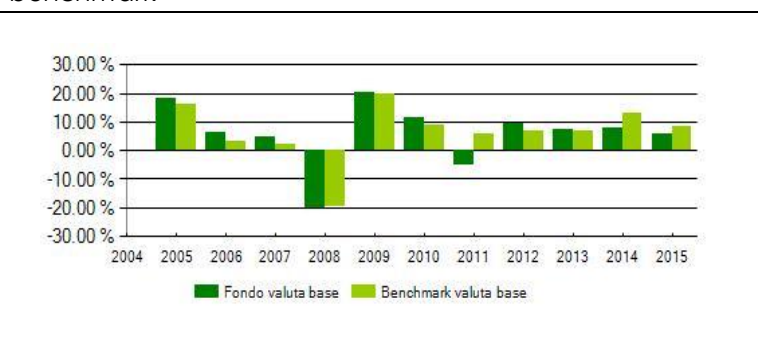
* il dato viene espresso in valuta base. ** Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

SOMODE - Soluzione Moderata**Categoria : Bilanciati**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur**Durata: -**

Andamento 2015 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	5,66%	6,72%	6,84%	7,51%	4,88%
Benchmark	8,54%	10,71%	9,4%	8,78%	8,18%

Data inizio operatività: 01/03/2002
 Patrimonio netto a fine anno*: 3.070.678
 Valore quota a fine anno*: 8,789
 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.

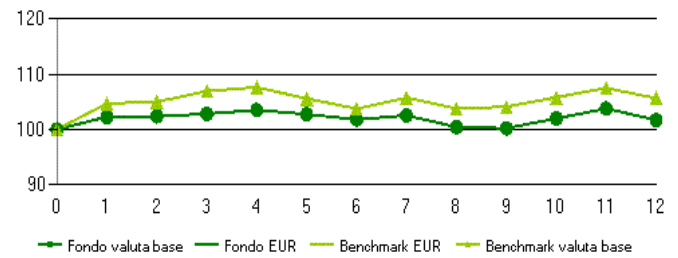
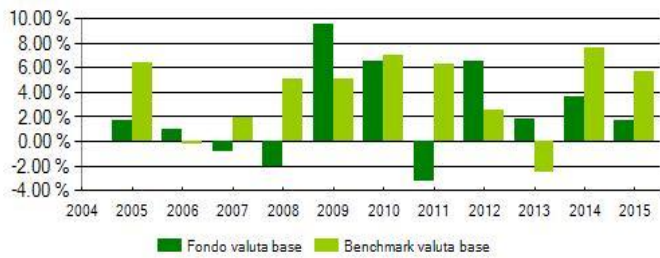
I dati di rendimento della Proposta di investimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione ne gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente.**Avvertenza : i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

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

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur**Durata: -**

Andamento 2015 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	1,7%	2,68%	2,38%	3,4%	2,02%
Benchmark	5,62%	6,6%	3,46%	3,24%	3,84%

Data inizio operatività: 15/03/2002
 Patrimonio netto a fine anno*: 788.949
 Valore quota a fine anno*: 6,633
 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.

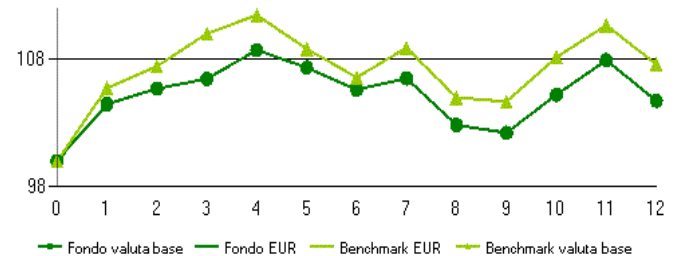
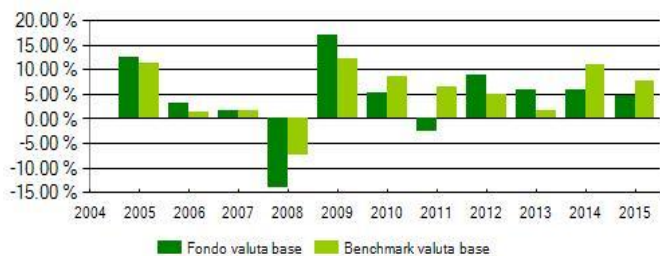
* il dato viene espresso in valuta base. ** Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

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

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur**Durata: -**

Andamento 2015 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	4,73%	5,32%	5,46%	6,33%	4,5%
Benchmark	7,57%	9,2%	6,6%	6,15%	6,23%

Data inizio operatività: 01/03/2002
 Patrimonio netto a fine anno*: 2.815.498
 Valore quota a fine anno*: 7,897
 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	Com missio ne di Gestio ne	Com missio ne di Perfor manc e	Totale Com missio ni	Ter degli OICR sottost anti*	Spese di ammi nistr azione e custo dia	Spese di reviso ne e certifi cazio ne	Spese legali/ giudizi arie	Spese di pubbli cazio ne	Altri oneri* *	Totale TER
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%
SOPRUD	2015	0,00%	0,00%	0,00%	1,35%	0,04%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	1,43%
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%
SOMOPR	2015	0,00%	0,00%	0,00%	1,13%	0,22%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	1,37%
SOMODE	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,57%	0,03%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	1,70%
SOMODE	2014	0,00%	0,00%	0,00%	1,85%	0,04%	0,07%	0,00%	0,00%	0,03%	1,99%
SOMODE	2015	0,00%	0,00%	0,00%	1,53%	0,04%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	1,64%
SOMOAG	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,74%	0,02%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	1,84%
SOMOAG	2014	0,00%	0,00%	0,00%	1,87%	0,03%	0,10%	0,00%	0,00%	0,04%	2,04%
SOMOAG	2015	0,00%	0,00%	0,00%	1,69%	0,02%	0,06%	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%
SOMKTI	2015	0,15%	0,00%	0,15%	1,67%	0,03%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	1,89%
SOAGGR	2013	0,00%	0,00%	0,00%	1,63%	0,02%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	1,70%
SOAGGR	2014	0,00%	0,00%	0,00%	1,77%	0,02%	0,05%	0,00%	0,00%	0,03%	1,87%
SOAGGR	2015	0,00%	0,00%	0,00%	1,58%	0,02%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	1,65%
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%
OBIT2	2015	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,01%	0,03%	0,00%	0,00%	0,01%	0,09%
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%
GLOVAL	2015	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%	0,02%	0,03%	0,00%	0,00%	0,03%	0,33%

* Poichè 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.