

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

Denominazione prodotto : Berico Gestione Unit Plus_serie II

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

Anno di riferimento : 2016

BEAGG1 - Berico Gestione Unit Aggressiva (A)

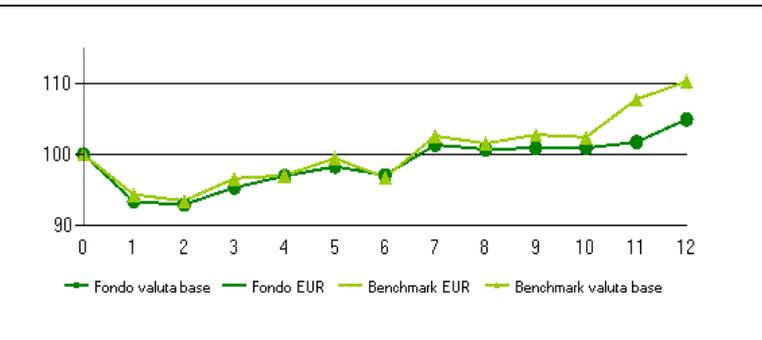
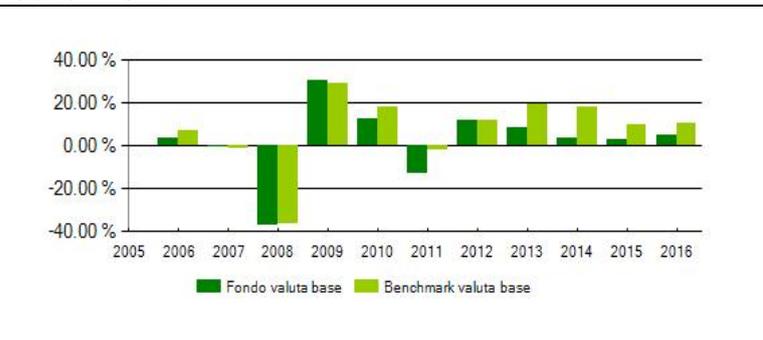
Categoria : Azionari globale

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur

Durata: -

Andamento 2016 Proposta di investimento vs benchmark



Benchmark: 10% JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Months 90% 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	4,94%	4%	3,85%	5,03%	6,41%
Benchmark	10,22%	9,9%	12,66%	14,26%	13,71%

Data inizio operatività: 30/09/2005
 Patrimonio netto a fine anno*: 4.323.058
 Valore quota a fine anno*: 7,645
 Quota parte**: 37,00%

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.

BEDIN1 - Berico Gestione Unit Dinamica (A)

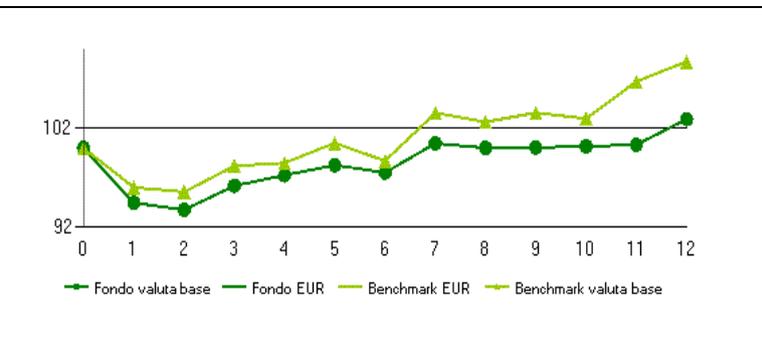
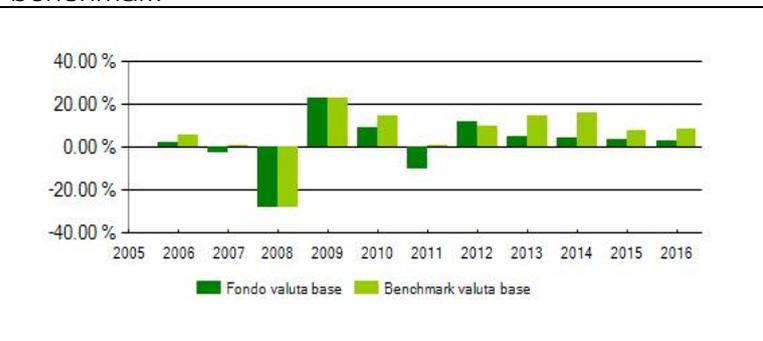
Categoria : Bilanciati-azionari

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur

Durata: -

Andamento 2016 Proposta di investimento vs benchmark



Benchmark: 10% JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Months 20% JPMorgan Global Govt Bond Global Local 70% 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	2,92%	3,18%	3,61%	3,97%	5,5%
Benchmark	8,71%	8,29%	10,8%	11,75%	11,38%

Data inizio operatività: 22/07/2005
 Patrimonio netto a fine anno*: 8.753.791
 Valore quota a fine anno*: 7,405
 Quota parte**: 37,00%

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.

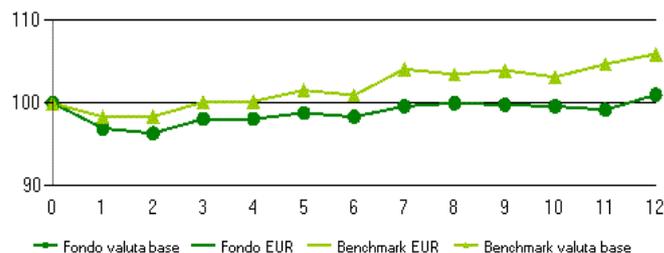
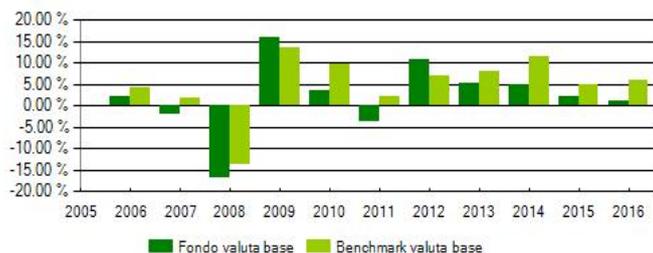
BEMIS1 - Berico Gestione Unit Mista (A)**Categoria : Bilanciati-obbligazionari**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur

Durata: -

Andamento 2016 Proposta di investimento vs benchmark



Benchmark: 20% JPMorgan Cash Index Euro Currency 3 Months 40% JPMorgan Global Govt Bond Global Local 40% 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	0,99%	1,62%	2,67%	3,32%	4,77%
Benchmark	5,92%	5,46%	7,45%	7,61%	7,49%

Data inizio operatività: 22/07/2005
 Patrimonio netto a fine anno*: 33.851.854
 Valore quota a fine anno*: 7,791
 Quota parte**: 37,00%

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.

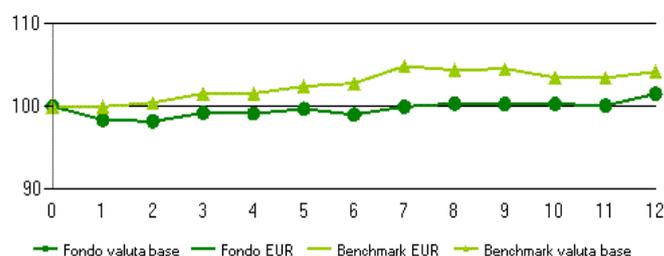
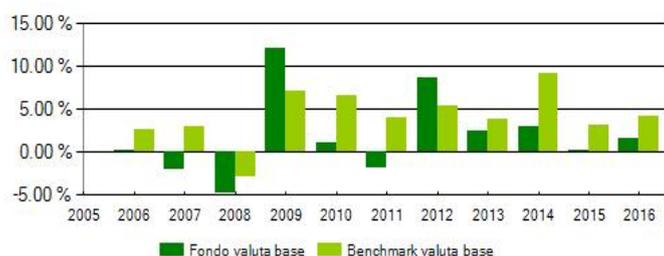
BEPRU1 - Berico Gestione Unit Prudente (A)**Categoria : Obbligazionari misti internazionali**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur

Durata: -

Andamento 2016 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	1,54%	0,82%	1,52%	1,75%	3,1%
Benchmark	4,17%	3,62%	5,41%	5%	5,06%

Data inizio operatività: 22/07/2005
 Patrimonio netto a fine anno*: 39.085.973
 Valore quota a fine anno*: 7,270
 Quota parte**: 37,00%

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.

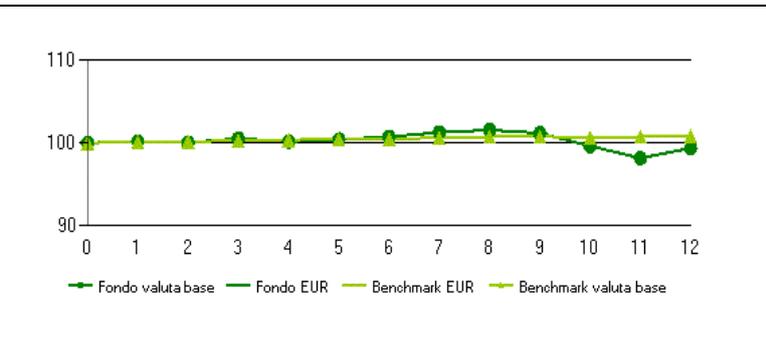
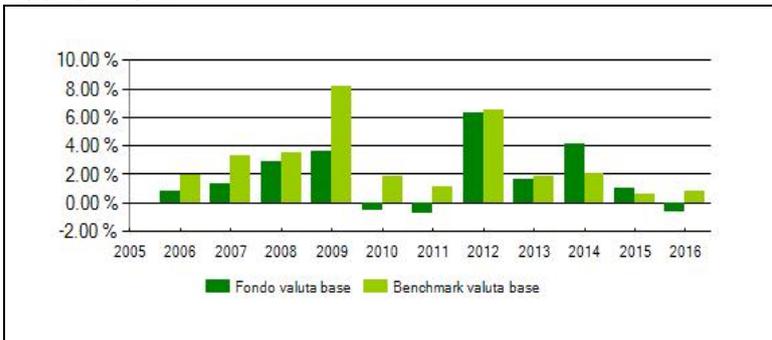
Avvertenza : i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur

Durata: -

Andamento 2016 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	-0,61%	0,2%	1,48%	1,52%	2,46%
Benchmark	0,82%	0,72%	1,16%	1,33%	2,34%

Data inizio operatività: 11/11/2005
 Patrimonio netto a fine anno*: 705.916
 Valore quota a fine anno*: 7,857
 Quota parte**: 37,00%

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 nistraz ione e custo dia	Spese di reviso ne e certifi cazio ne	Spese legali/ giudizi arie	Spese di pubbli cazio ne	Altri oneri* *	Totale TER
OBIT21	2014	1,00%	0,00%	1,00%	0,02%	0,02%	0,03%	0,00%	0,00%	0,02%	1,09%
OBIT21	2015	1,00%	0,00%	1,00%	0,04%	0,01%	0,03%	0,00%	0,00%	0,01%	1,09%
OBIT21	2016	1,01%	0,00%	1,01%	0,07%	0,02%	0,04%	0,00%	0,00%	0,01%	1,15%
BEPRU1	2014	2,00%	0,00%	2,00%	0,51%	0,01%	0,04%	0,00%	0,01%	0,00%	2,57%
BEPRU1	2015	2,00%	0,00%	2,00%	0,67%	0,01%	0,03%	0,00%	0,01%	0,00%	2,72%
BEPRU1	2016	2,03%	0,00%	2,03%	0,61%	0,01%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	2,68%
BEMIS1	2014	2,10%	0,00%	2,10%	0,72%	0,02%	0,04%	0,00%	0,01%	0,00%	2,89%
BEMIS1	2015	2,10%	0,00%	2,10%	0,74%	0,01%	0,04%	0,00%	0,01%	0,00%	2,90%
BEMIS1	2016	2,13%	0,00%	2,13%	0,59%	0,01%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	2,76%
BEDIN1	2014	2,20%	0,00%	2,20%	0,99%	0,03%	0,10%	0,00%	0,03%	0,00%	3,35%
BEDIN1	2015	2,20%	0,00%	2,20%	1,04%	0,02%	0,06%	0,00%	0,03%	0,00%	3,35%
BEDIN1	2016	2,23%	0,00%	2,23%	0,91%	0,02%	0,05%	0,00%	0,02%	0,00%	3,23%
BEAGG1	2014	2,30%	0,00%	2,30%	1,00%	0,05%	0,10%	0,00%	0,05%	0,00%	3,50%
BEAGG1	2015	2,30%	0,00%	2,30%	1,06%	0,02%	0,09%	0,00%	0,04%	0,00%	3,51%
BEAGG1	2016	2,33%	0,00%	2,33%	0,98%	0,03%	0,05%	0,00%	0,03%	0,00%	3,42%

* 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.