

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

Denominazione prodotto : U.L. Invest Valore Più

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

Anno di riferimento : 2016

INCO - Invest Conservativo

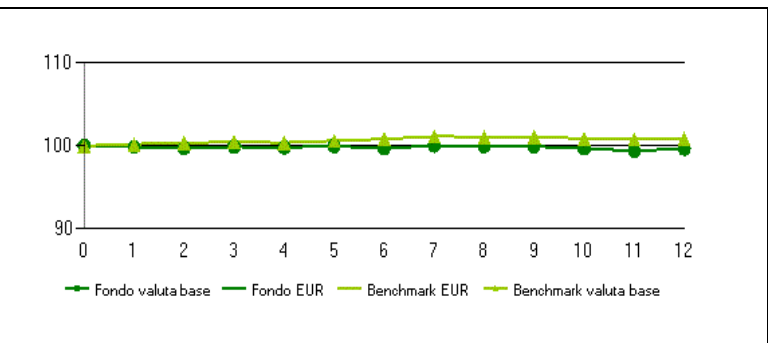
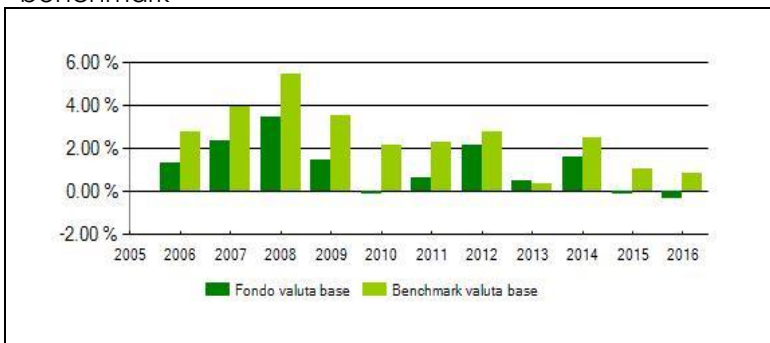
Categoria : Obbligazionari puri governativi euro breve termine

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur

Durata: -

Andamento 2016 Proposta di investimento vs benchmark



Benchmark: 85% JPMorgan Emu 6 mesi Cash 9% JPMorgan Emu Index 4% Merrill Lynch Gov ex EMU (in Euro) 2% 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	-0,37%	-0,24%	0,38%	0,4%	0,75%
Benchmark	0,87%	0,95%	1,47%	1,2%	1,52%

Data inizio operatività: 01/06/2001
 Patrimonio netto a fine anno*: 651.741
 Valore quota a fine anno*: 6,397
 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.

INDI - Invest Dinamico

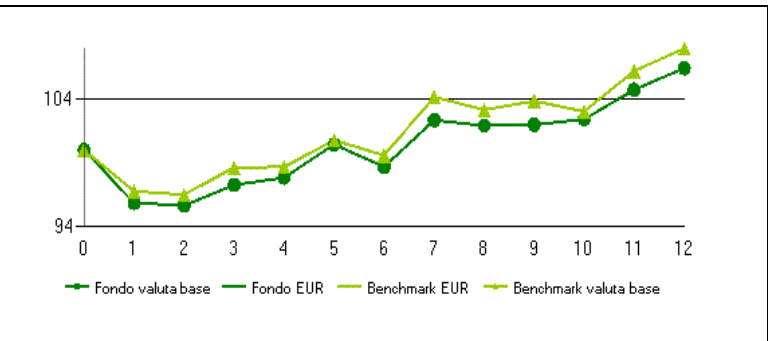
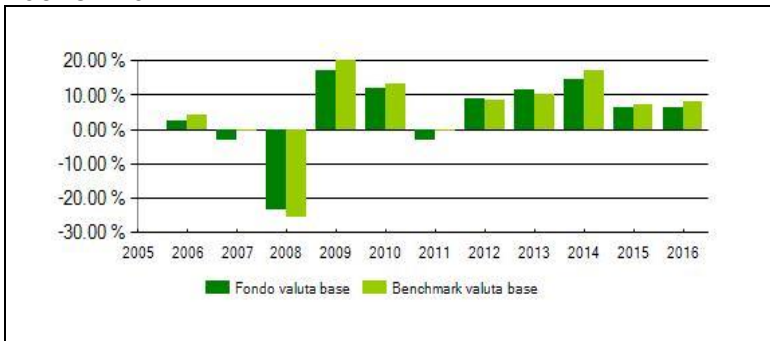
Categoria : Azionari globale

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur

Durata: -

Andamento 2016 Proposta di investimento vs benchmark



Benchmark: 18% JPMorgan Emu Index 17% Merrill Lynch Gov ex EMU (in Euro) 65% 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	6,43%	6,26%	8,95%	9,59%	9,41%
Benchmark	7,96%	7,63%	10,66%	10,54%	10,08%

Data inizio operatività: 20/04/2001
 Patrimonio netto a fine anno*: 5.348.963
 Valore quota a fine anno*: 6,623
 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.

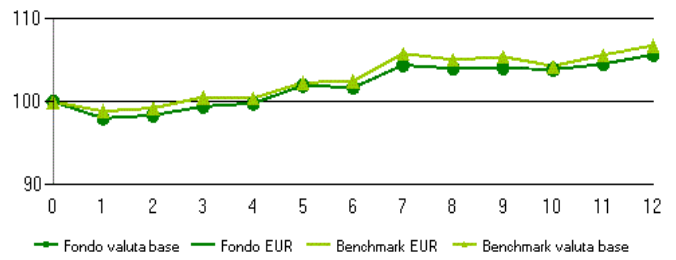
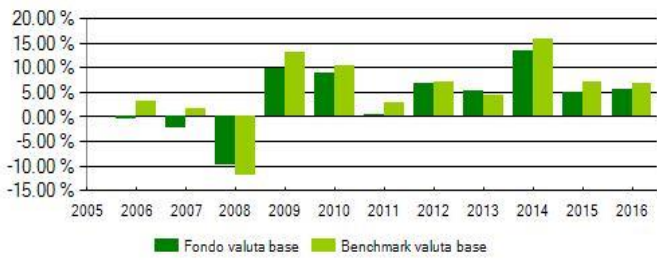
Avvertenza : i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

INEQ - Invest Equilibrato**Categoria : Bilanciati**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur**Durata: -**

Andamento 2016 Proposta di investimento vs benchmark

**Benchmark:** 32% JPMorgan Emu Index 28% Merrill Lynch Gov ex EMU (in Euro) 40% 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	5,69%	5,38%	7,96%	7,25%	7,18%
Benchmark	6,78%	6,89%	9,75%	8,38%	8,09%

Data inizio operatività: 20/04/2001
 Patrimonio netto a fine anno*: 8.256.595
 Valore quota a fine anno*: 7,090
 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.

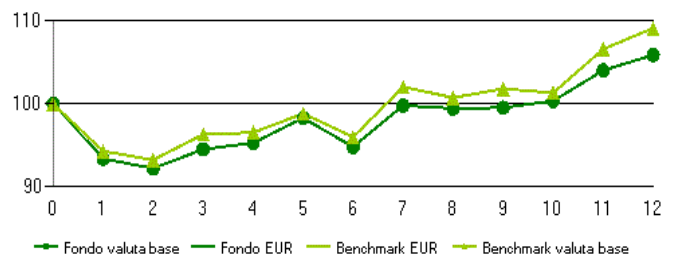
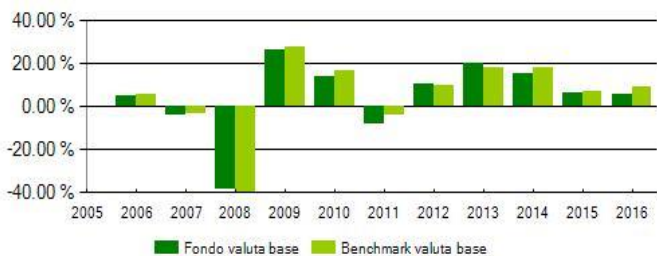
* il dato viene espresso in valuta base. ** Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

INMD - Invest Molto Dinamico**Categoria : Azionari globale**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Valuta base: Eur**Durata: -**

Andamento 2016 Proposta di investimento vs benchmark

**Benchmark:** 3% JPMorgan Emu Index 2% Merrill Lynch Gov ex EMU (in Euro) 95% 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	5,89%	6,15%	9,11%	11,8%	11,53%
Benchmark	9,09%	8,19%	11,48%	13,02%	12,39%

Data inizio operatività: 20/04/2001
 Patrimonio netto a fine anno*: 5.698.925
 Valore quota a fine anno*: 5,901
 Quota parte**: 0,00%

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

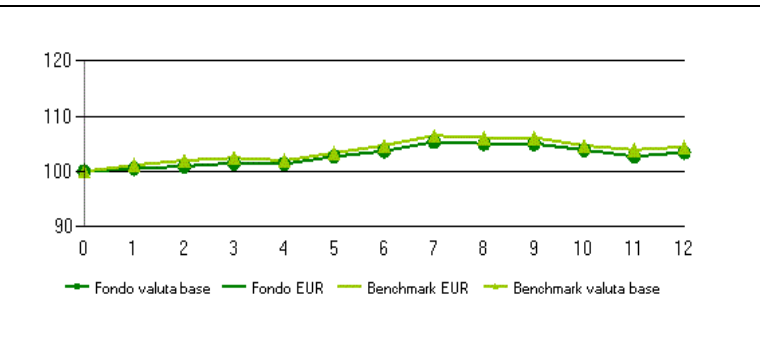
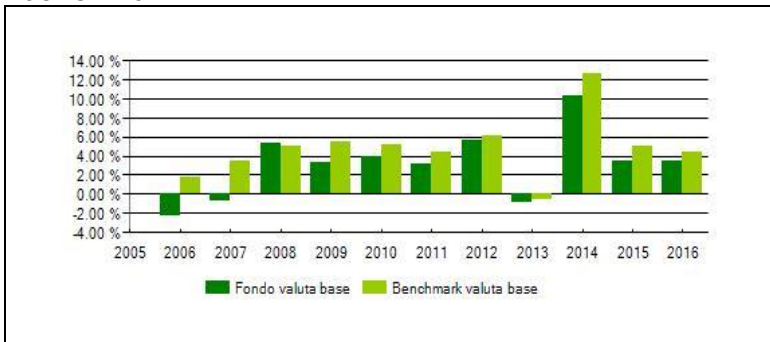
La performance della Proposta di investimento riflette oneri gravanti sulla stessa e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

* 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.**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

Andamento 2016 Proposta di investimento vs benchmark



Benchmark: 11% JPMorgan Emu 6 mesi Cash 51% JPMorgan Emu Index 28% Merrill Lynch Gov ex EMU (in Euro) 10% 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	3,45%	3,47%	5,7%	4,02%	4,33%
Benchmark	4,45%	4,73%	7,28%	5,26%	5,44%

Data inizio operatività: 20/04/2001
 Patrimonio netto a fine anno*: 2.915.269
 Valore quota a fine anno*: 7,757
 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 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
INMO	2014	0,00%	0,00%	0,00%	1,25%	0,05%	0,11%	0,00%	0,00%	0,01%	1,42%
INMO	2015	0,00%	0,00%	0,00%	1,17%	0,03%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	1,28%
INMO	2016	0,00%	0,00%	0,00%	1,21%	0,04%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	1,34%
INMD	2014	0,00%	0,00%	0,00%	2,06%	0,04%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	2,19%
INMD	2015	0,00%	0,00%	0,00%	1,90%	0,03%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	2,01%
INMD	2016	0,00%	0,00%	0,00%	1,91%	0,03%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	2,02%
INEQ	2014	0,00%	0,00%	0,00%	1,57%	0,03%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	1,66%
INEQ	2015	0,00%	0,00%	0,00%	1,52%	0,02%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	1,59%
INEQ	2016	0,00%	0,00%	0,00%	1,56%	0,02%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	1,64%
INDI	2014	0,00%	0,00%	0,00%	1,84%	0,06%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	1,99%
INDI	2015	0,00%	0,00%	0,00%	1,72%	0,03%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	1,83%
INDI	2016	0,00%	0,00%	0,00%	1,72%	0,03%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	1,84%
INCO	2014	0,00%	0,00%	0,00%	0,72%	0,11%	0,19%	0,00%	0,00%	0,00%	1,02%
INCO	2015	0,00%	0,00%	0,00%	0,56%	0,09%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,92%
INCO	2016	0,00%	0,00%	0,00%	0,65%	0,06%	0,29%	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%

* 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.