

# EUROVITA

Valore alle tue prospettive

Eurovita S.p.A.

Impresa di assicurazione italiana appartenente al Gruppo Eurovita

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

**Denominazione prodotto** : Berico Gestione Unit

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

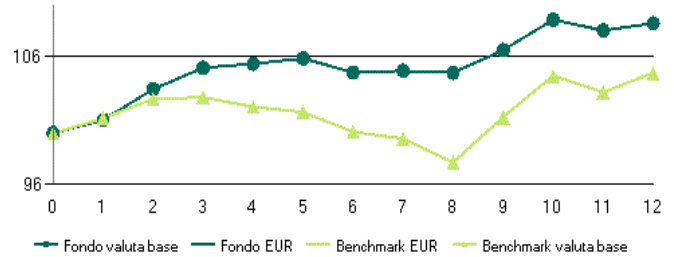
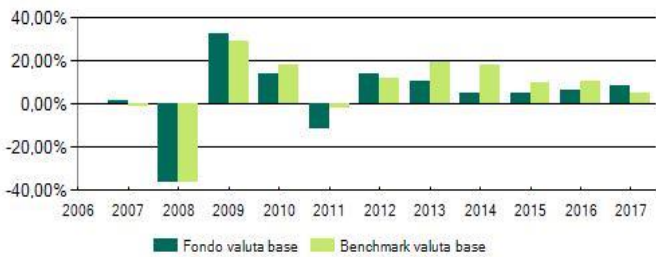
*Anno di riferimento* : 2017

**BEAGGR - Berico Gestione Unit Aggressiva****Categoria : Azionari globale**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

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

Andamento 2017 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	8,57%	7,6%	6,59%	6,22%	7,02%
Benchmark	4,72%	7,43%	8,15%	10,62%	12,29%

Data inizio operatività: 17/10/2003  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 578.595  
 Valore quota a fine anno\*: 9,822  
 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.

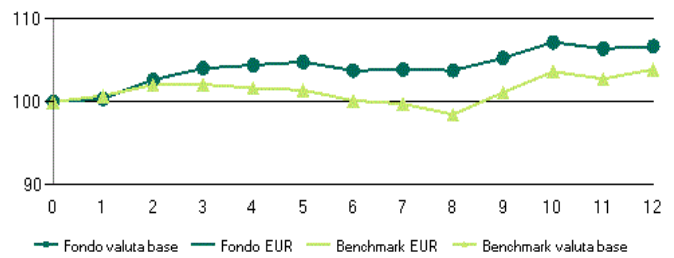
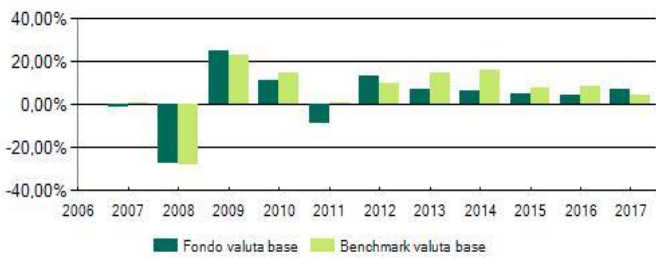
\* il dato viene espresso in valuta base. \*\* Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

**BEDINA - Berico Gestione Unit Dinamica****Categoria : Bilanciati-azionari**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

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

Andamento 2017 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	6,69%	5,59%	5,37%	5,54%	5,77%
Benchmark	3,9%	6,28%	6,81%	9,04%	10,13%

Data inizio operatività: 17/10/2003  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 973.991  
 Valore quota a fine anno\*: 9,363  
 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.

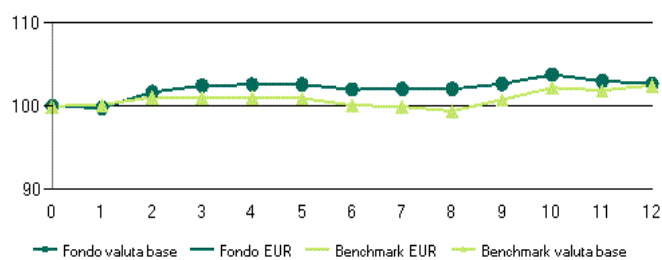
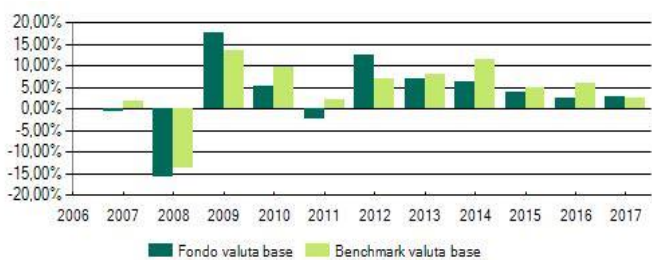
*Avvertenza : i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.*

**BEMIST - Berico Gestione Unit Mista****Categoria : Bilanciati-obbligazionari**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

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

Andamento 2017 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	2,7%	2,59%	3%	3,84%	4,44%
Benchmark	2,49%	4,19%	4,46%	6,19%	6,56%

Data inizio operatività: 21/03/2003  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 4.022.148  
 Valore quota a fine anno\*: 9,500  
 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.

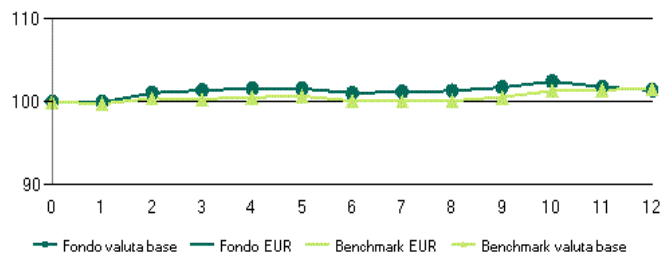
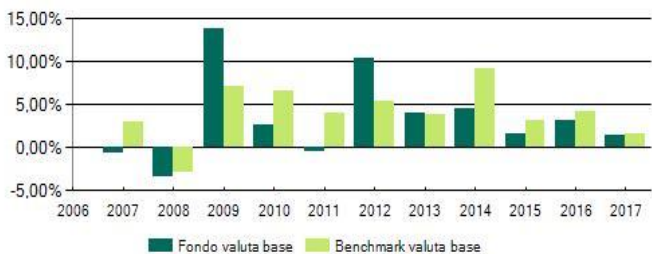
\* il dato viene espresso in valuta base. \*\* Quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale.

**BEPRUD - Berico Gestione Unit Prudente****Categoria : Obbligazionari misti internazionali**

Rendimento annuo della proposta di investimento e del benchmark

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

Andamento 2017 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	1,39%	2,23%	2,02%	2,64%	2,91%
Benchmark	1,62%	2,89%	2,95%	4,45%	4,32%

Data inizio operatività: 14/03/2003  
 Patrimonio netto a fine anno\*: 5.258.424  
 Valore quota a fine anno\*: 8,758  
 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
BEPRUD	2015	0,00%	0,00%	0,00%	1,17%	0,01%	0,03%	0,00%	0,01%	0,00%	1,22%
BEPRUD	2016	0,00%	0,00%	0,00%	1,14%	0,01%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	1,18%
BEPRUD	2017	0,00%	0,00%	0,00%	1,25%	0,01%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	1,29%
BEMIST	2015	0,00%	0,00%	0,00%	1,35%	0,01%	0,04%	0,00%	0,01%	0,00%	1,41%
BEMIST	2016	0,00%	0,00%	0,00%	1,26%	0,01%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	1,30%
BEMIST	2017	0,00%	0,00%	0,00%	1,51%	0,02%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	1,56%
BEDINA	2015	0,00%	0,00%	0,00%	1,79%	0,02%	0,06%	0,00%	0,03%	0,00%	1,90%
BEDINA	2016	0,00%	0,00%	0,00%	1,65%	0,02%	0,05%	0,00%	0,02%	0,00%	1,74%
BEDINA	2017	0,00%	0,00%	0,00%	1,58%	0,02%	0,07%	0,00%	0,01%	0,00%	1,68%
BEAGGR	2015	0,00%	0,00%	0,00%	1,87%	0,02%	0,09%	0,00%	0,04%	0,00%	2,02%
BEAGGR	2016	0,00%	0,00%	0,00%	1,78%	0,03%	0,05%	0,00%	0,03%	0,00%	1,89%
BEAGGR	2017	0,00%	0,00%	0,00%	1,73%	0,03%	0,09%	0,00%	0,02%	0,00%	1,87%

\* 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.