

AGGIORNAMENTO ANNUALE DATI STORICI MULTIRAMO

EX ARTT. 14 E 28 REGOLAMENTO N. 35 DEL 26 MAGGIO 2010 – FASCICOLO INFORMATIVO: SEZ. G DELLO SCHEMA DI NOTA INFORMATIVA E SEZ. 6 DELLA SCHEDA SINTETICA

RELATIVO A EUROVITA PROFILO MULTI-STRATEGIA (PU0285 – PU0354)

DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO DEI FONDI INTERNI OGGETTO DI INVESTIMENTO

Dati storici di rendimento

Fondo	Multi-Asset Dinamic
Categoria ANIA	Obbligazionario
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Medio
Orizzonte temporale	6 anni
Benchmark	50% della variazione dell'indice Bloomberg Euro Govt Bond 3-5 (BERPG2 index); 20% della variazione dell'indice iBoxx Euro Corporate 1-3 (QW5C index); 10% della variazione dell'indice iBoxx Euro Corporate 3-5 (QW5E index); 5% della variazione dell'indice Bloomberg European High Yield Total Return (LP02TREU index); 10% della variazione dell'indice MSCI World Euro (MSERWI index); 5% della variazione dell'indice MSCI EURO (MSER index)
Scostamento dal benchmark	Rilevante
Volatilità del benchmark	n.d.
Volatilità media annua attesa	n.d.
Volatilità ex post	n.d.

I grafici di seguito illustrano, per il Fondo Interno ed il relativo benchmark, il rendimento annuo nel corso degli ultimi dieci anni solari e l'andamento del valore unitario della quota nell'ultimo anno solare. Il Fondo in oggetto al 31/12/2017 non presenta delle quote investite e pertanto si riporta l'andamento del solo benchmark.

Si precisa che, il Fondo Interno non presenta delle quote investite nel corso del 2017 quindi non è stato rappresentato graficamente quanto sopra delineato.

La gestione del Fondo Interno è delegata a Banca Profilo S.p.A..

Al fine di consentire un corretto confronto tra il Fondo Interno e il relativo Benchmark, è opportuno evidenziare che la performance del Fondo riflette costi gravanti sugli stessi, mentre il Benchmark, in quanto indice teorico, non è gravato di costi.

Annotazioni:

- i dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico del Contraente;
- la performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, mentre l'andamento del *Benchmark*, in quanto indice teorico, non è gravato da costi;

-
- la performance del Benchmark è al netto degli oneri fiscali.

MULTI-ASSET DYNAMIC	
Inizio collocamento	n.d.
Durata del Fondo	illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2017 (euro)	-
Valore della quota al 31.12.2017 (euro)	-
Quota parte percepita in media dai collocatori	62,50% della commissione di gestione

Fondo	Mid Volatility
Categoria ANIA	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Alto
Orizzonte temporale	7 anni
Benchmark	n.d.
Scostamento dal benchmark	n.d.
Volatilità del benchmark	n.d.
Volatilità media annua attesa	8,00%
Volatilità ex post	n.d.

I grafici di seguito illustrano, per il Fondo Interno ed il relativo benchmark, il rendimento annuo nel corso degli ultimi dieci anni solari e l'andamento del valore unitario della quota nell'ultimo anno solare.

Il Fondo Interno, inoltre, non è dotato di benchmark poiché, in considerazione dello stile gestionale flessibile, il benchmark non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione adottata.

Si precisa che, il Fondo Interno è stato costituito nel corso del 2017 e non avendo una storicità delle performance non è stato rappresentato graficamente quanto sopra delineato.

I dati relativi al Fondo Interno sono disponibili soltanto a partire dal 15/02/2017, data di inizio operatività del Fondo stesso. La gestione del Fondo Interno è delegata a Banca Profilo S.p.A..

Al fine di consentire un corretto confronto tra il Fondo Interno e il relativo Benchmark, è opportuno evidenziare che la performance del Fondo riflette costi gravanti sugli stessi, mentre il Benchmark, in quanto indice teorico, non è gravato di costi.

Annotazioni:

- i dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico del Contraente;
- la performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, mentre l'andamento del *Benchmark*, in quanto indice teorico, non è gravato da costi;
- la performance del Benchmark è al netto degli oneri fiscali.

MID VOLATILITY	
Inizio collocamento	15/02/2017
Durata del Fondo	illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2017 (euro)	62.071,14
Valore della quota al 31.12.2017 (euro)	4,921
Quota parte percepita in media dai collocatori	65,38% della commissione di gestione

Fondo	Azionario Globale
Categoria ANIA	Azionario
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Alto
Orizzonte temporale	8 anni
Benchmark	90% della variazione dell'indice MSCI World Euro (MSERWI Index); 10% della variazione dell'indice JPMorgan Cash 6M (JPCAUE6M Index)
Scostamento dal benchmark	Rilevante
Volatilità del benchmark	8,02%
Volatilità media annua attesa	n.d.
Volatilità ex post	n.d.

I grafici di seguito illustrano, per il Fondo Interno ed il relativo benchmark, il rendimento annuo nel corso degli ultimi dieci anni solari e l'andamento del valore unitario della quota nell'ultimo anno solare.

Si precisa che, il Fondo Interno è stato costituito nel corso del 2017 e non avendo una storicità delle performance non è stato rappresentato graficamente quanto sopra delineato.

I dati relativi al Fondo Interno sono disponibili soltanto a partire dal 26/04/2017, data di inizio operatività del Fondo stesso. La gestione del Fondo Interno è delegata a Banca Profilo S.p.A..

Al fine di consentire un corretto confronto tra il Fondo Interno e il relativo Benchmark, è opportuno evidenziare che la performance del Fondo riflette costi gravanti sugli stessi, mentre il Benchmark, in quanto indice teorico, non è gravato di costi.

Annotazioni:

- i dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico del Contraente;
- la performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, mentre l'andamento del *Benchmark*, in quanto indice teorico, non è gravato da costi;
- la performance del Benchmark è al netto degli oneri fiscali.

AZIONARIO GLOBALE	
Inizio collocamento	26/04/2017
Durata del Fondo	illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2017 (euro)	135.282,58
Valore della quota al 31.12.2017 (euro)	4,874
Quota parte percepita in media dai collocatori	67,86% della commissione di gestione

Dati storici di rischio

Nella tabella seguente sono indicati, con riferimento all'ultimo anno solare trascorso, i valori della volatilità:

FONDO INTERNO	VOLATILITA' DELLA GESTIONE al 31/12/2017	VOLATILITA' DEL BENCHMARK al 31/12/2017
Multi-Asset Dynamic	n.d.	n.d.
Mid Volatility	n.d.	n.d.
Azionario Globale	n.d.	8,02%

Si precisa che, i Fondi Interni sono stati costituiti nel corso del 2017 e non avendo una storicità delle performance non è stato riportato il valore delle volatilità.

Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi dei fondi interni

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore sintetico che fornisce la misura, su base annua, dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno.

E' calcolato come rapporto percentuale tra il totale dei costi gravanti sul Fondo Interno, evidenziati nelle rispettive tabelle di dettaglio, ed il patrimonio netto medio del Fondo stesso; non tiene conto dei costi gravanti direttamente sul Contraente, per i quali si rinvia al punto 10.1 della Nota Informativa del Fascicolo Informativo.

Il Fondo Multi-Asset Dynamic, al 31/12/2017, non presenta delle quote investite e pertanto non si riportano i valori del TER.

Nella tabella seguente sono indicati con riferimento a ciascun anno solare i valori di TER.

Fondo Mid Volatility		2017
Commissioni	Totale	0,98%
	di gestione	0,98%
	di performance	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,07%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%
Spese revisione e certificazione del Fondo		2,14%
Spese legali e giudiziarie		0,00%
Spese di pubblicazione		0,93%
Altri oneri		0,30%
Totale		4,45%

Fondo Azionario Globale		2017
Commissioni	Totale	0,99%
	di gestione	0,99%
	di performance	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,11%
Spese di amministrazione e custodia		0,02%
Spese revisione e certificazione del Fondo		1,40%
Spese legali e giudiziarie		0,00%
Spese di pubblicazione		0,46%
Altri oneri		0,80%
Totale		3,77%

Turnover di portafoglio dei Fondi Interni

Il turnover è un indicatore sintetico del livello di gestione attiva del portafoglio dei Fondi Interni, espresso dal rapporto percentuale, su base annua, tra il totale degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto delle operazioni d'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, ed il patrimonio netto medio del Fondo stesso.

Il Fondo Multi-Asset Dynamic, al 31/12/2017, non presenta delle quote investite e pertanto non si riportano i valori del turnover.

Nella tabella seguente sono indicati per ciascun anno solare dell'ultimo triennio i valori del turnover di portafoglio.

TURNOVER DI PORTAFOGLIO DEL FONDO	2017
Fondo Mid Volatility	53,00%
Fondo Azionario Globale	64,36%

Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata e dei fondi/OICR

Gestione Separata EURORIV

Nella tabella sottostante è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata "EURORIV" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2013	3,74%	2,24% - 2,64%	3,35%	1,17%
2014	3,43%	1,93% - 2,33%	2,08%	0,21%
2015	2,76%	1,26% - 1,66%	1,19%	-0,17%
2016	2,48%	0,98% - 1,38%	0,91%	-0,09%
2017	2,44%	0,94% - 1,34%	1,28%	1,15%

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

Fondi Interni

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni dal fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative. Il dato è confrontato con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato "benchmark". Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi d'investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontare il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi.

Il Fondo Multi-Asset Dynamic, al 31/12/2017, non presenta delle quote investite e pertanto non si riporta l'andamento del rendimento storico realizzato.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo Mid Volatility	n.d.	n.d.	n.d.
Benchmark	n.d.	n.d.	n.d.
Fondo Azionario Globale	n.d.	n.d.	n.d.
Benchmark	n.d.	n.d.	n.d.

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

Tasso medio di inflazione		
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
0,30%	0,46%	1,37%