

AGGIORNAMENTO DEI DATI STORICI DI CUI ALLA SEZIONE 6 DELLA SCHEDA SINTETICA

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato dai Fondi Interni ai quali possono essere collegate le prestazioni assicurative previste dal contratto, confrontato con quello del rispettivo benchmark, per gli anni in cui sono disponibili e confrontabili i dati.

Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di 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.

ATTENZIONE: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Rendimento medio annuo realizzato negli ultimi 3 anni dai Fondi Interni e dai rispettivi Benchmark

%	F.A.O. 1	F.A.O. 2	F.A.O. 3	F.A.O. 4	F.A.O. 5	F.A.O. 6	F.A.O. 7
Fondo Interno	1,33%	1,92%	2,90%	3,36%	3,99%	4,60%	5,19%
Benchmark	4,46%	5,03%	6,42%	6,72%	7,30%	7,86%	8,41%

%	F.A.O. 8	F.A.O. 9	F.A.O. 10	F.A.O. 11-15	F.A.O. 16-20	F.A.O. 21-30	
Fondo Interno	6,05%	7,09%	7,27%	7,32%	7,44%	9,24%	
Benchmark	9,21%	9,73%	10,24%	10,49%	10,74%	10,74%	

Rendimento medio annuo realizzato negli ultimi 5 anni dai Fondi Interni e dai rispettivi Benchmark

%	F.A.O. 1	F.A.O. 2	F.A.O. 3	F.A.O. 4	F.A.O. 5	F.A.O. 6	F.A.O. 7
Fondo Interno	0,90%	1,68%	2,97%	3,54%	4,37%	5,32%	6,18%
Benchmark	3,26%	3,92%	5,45%	5,82%	6,58%	7,33%	8,08%

%	F.A.O. 8	F.A.O. 9	F.A.O. 10	F.A.O. 11-15	F.A.O. 16-20	F.A.O. 21-30	
Fondo Interno	7,37%	8,52%	9,01%	9,43%	9,69%	10,80%	
Benchmark	9,20%	9,95%	10,69%	11,06%	11,44%	11,44%	

Rendimento medio annuo realizzato negli ultimi 10 anni dai Fondi Interni e dai rispettivi Benchmark

%	F.A.O. 1	F.A.O. 2	F.A.O. 3	F.A.O. 4	F.A.O. 5	F.A.O. 6	F.A.O. 7
Fondo Interno	1,26%	1,44%	1,68%	1,80%	1,81%	2,01%	2,09%
Benchmark	4,01%	4,09%	4,64%	4,64%	4,63%	4,59%	4,53%

%	F.A.O. 8	F.A.O. 9	F.A.O. 10	F.A.O. 11-15	F.A.O. 16-20	F.A.O. 21-30	
Fondo Interno	1,87%	1,54%	1,96%	1,72%	1,74%	2,11%	
Benchmark	4,39%	4,27%	4,12%	4,04%	3,95%	3,95%	

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai (tasso di inflazione):

Tasso medio d'inflazione

Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
1,50%	2,20%	2,63%

AGGIORNAMENTO DEI DATI STORICI DEI FONDI DI CUI ALLA SEZIONE F DELLA NOTA INFORMATIVA

In questa sezione vengono fornite alcune informazioni utili a rappresentare, in modo sintetico, le principali caratteristiche di rendimento, rischiosità e costo dei Fondi Interni ai quali possono essere collegate le prestazioni assicurative previste dal contratto.

Dati storici di rendimento

Si riporta di seguito una rappresentazione grafica dei rendimenti storici, su base annua, realizzati dai Fondi interni F.A.O. e dai rispettivi benchmark.

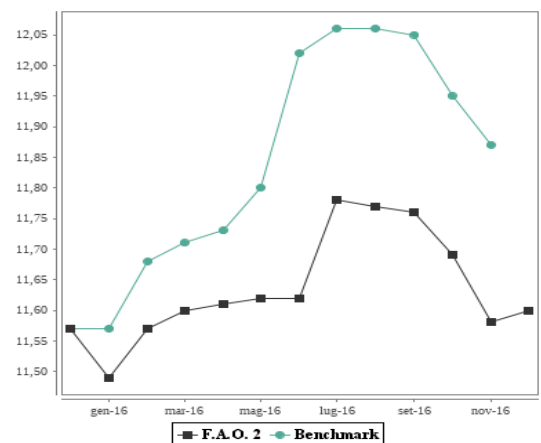
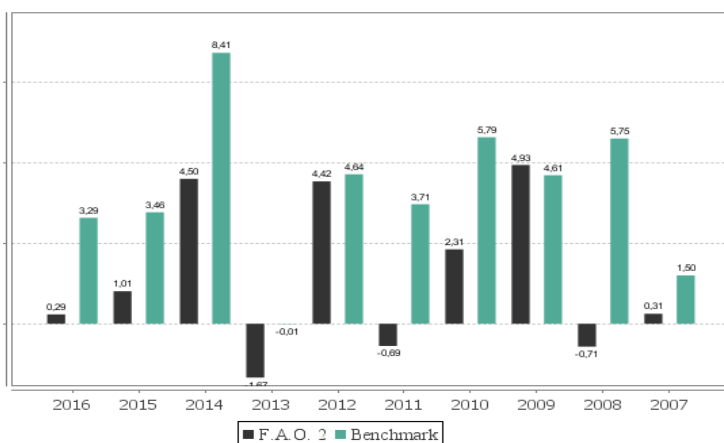
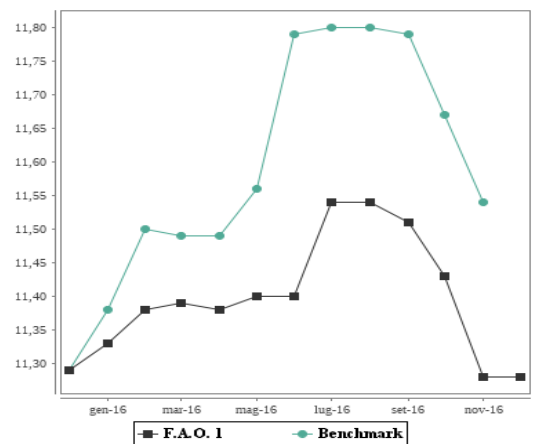
Il rendimento storico dei Fondi interni è stato rappresentato a partire dal 2007, in quanto solo da tale data le performance dei benchmark rappresentano compiutamente i criteri gestionali dei rispettivi Fondi Interni.

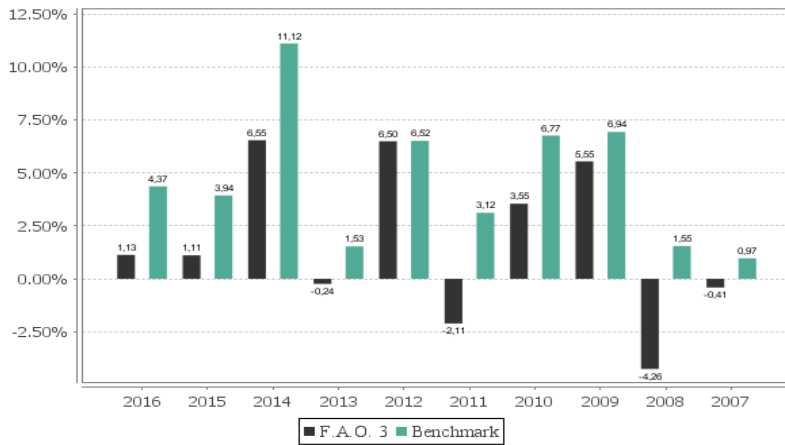
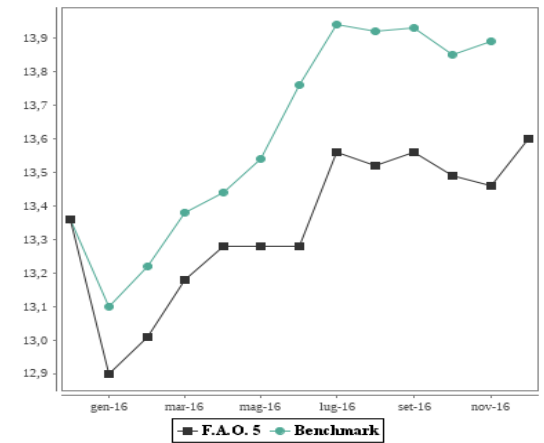
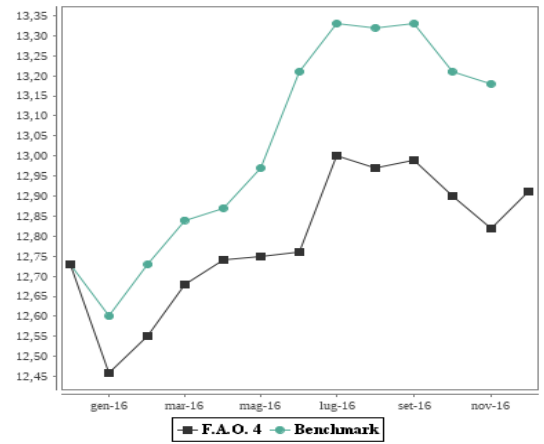
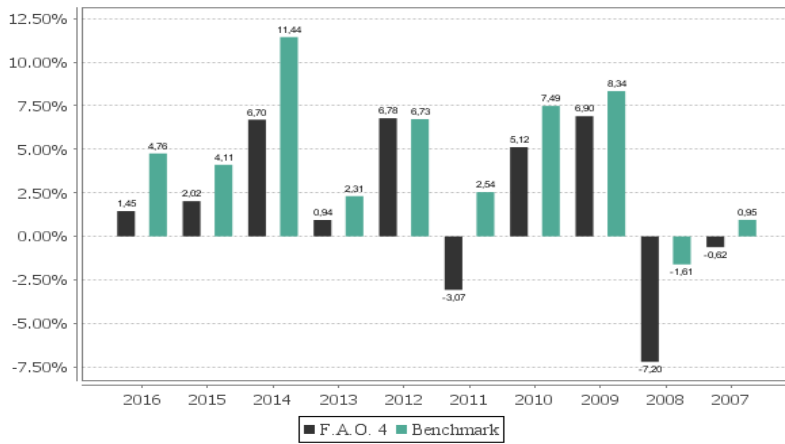
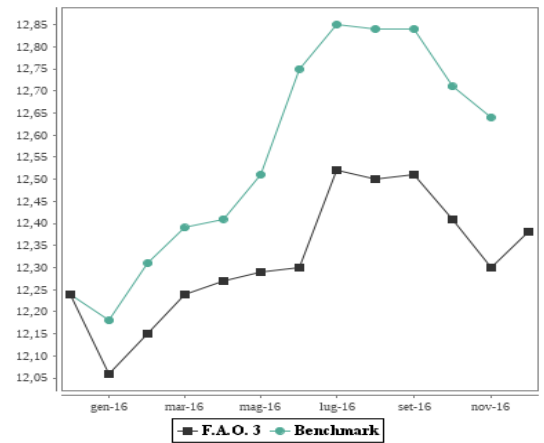
Si riporta, inoltre, una rappresentazione grafica dell'andamento del valore unitario della quota di ciascun Fondo interno e del rispettivo benchmark, registrato nel corso dell'ultimo anno solare. I valori sono stati rilevati alla fine di ogni mese e sono espressi in Euro.

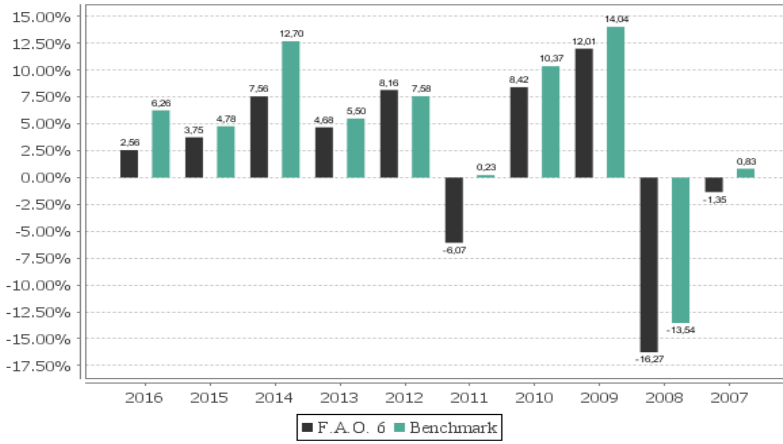
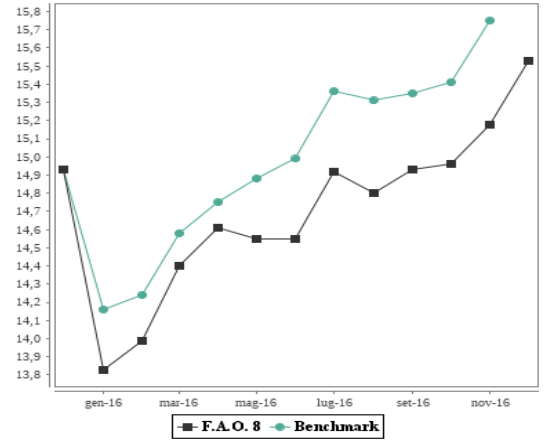
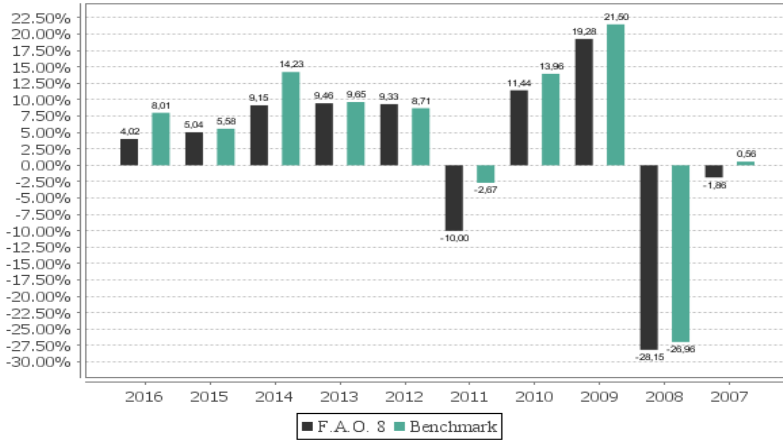
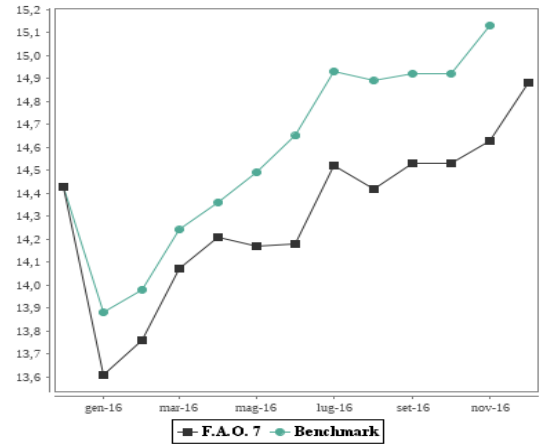
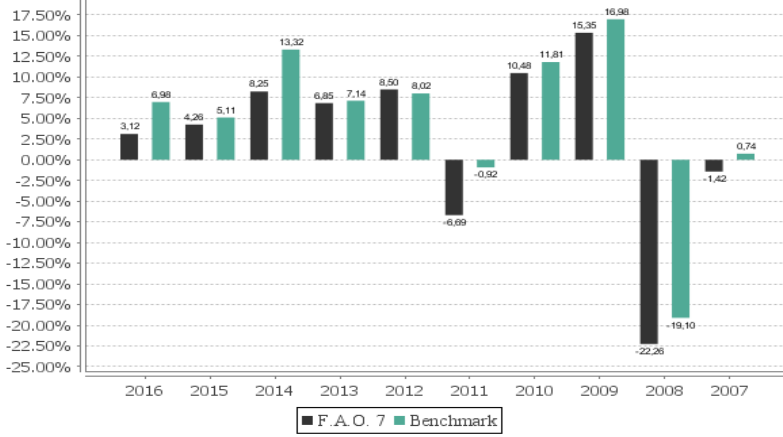
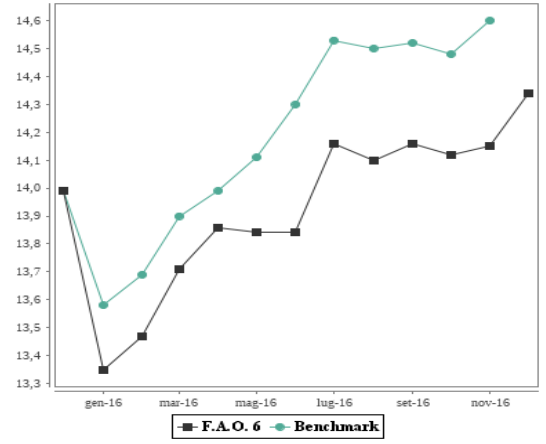
Il valore iniziale del benchmark è stato posto convenzionalmente pari al valore unitario della quota del Fondo interno alla data della sua costituzione.

I valori del benchmark alle successive date di rilevazione sono stati riproporzionati rispetto al valore teorico iniziale di riferimento.

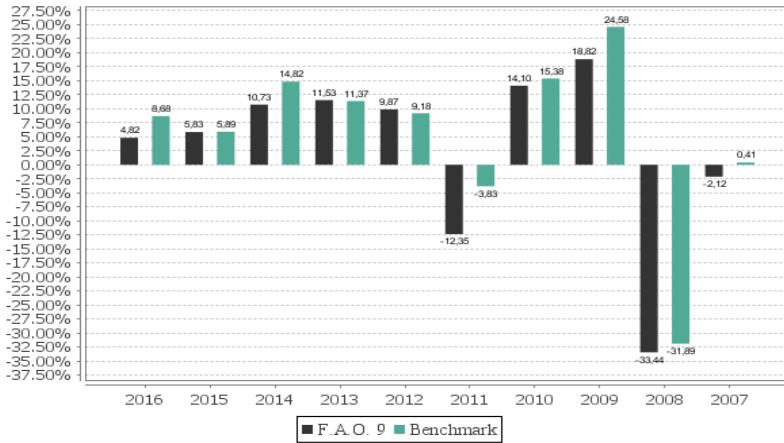
ATTENZIONE: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri
Rendimento annuo

Valore unitario della quota


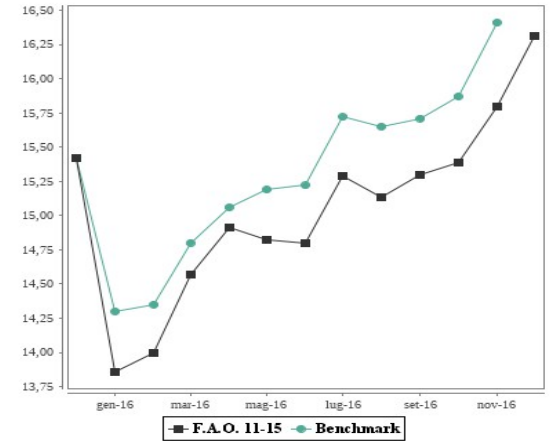
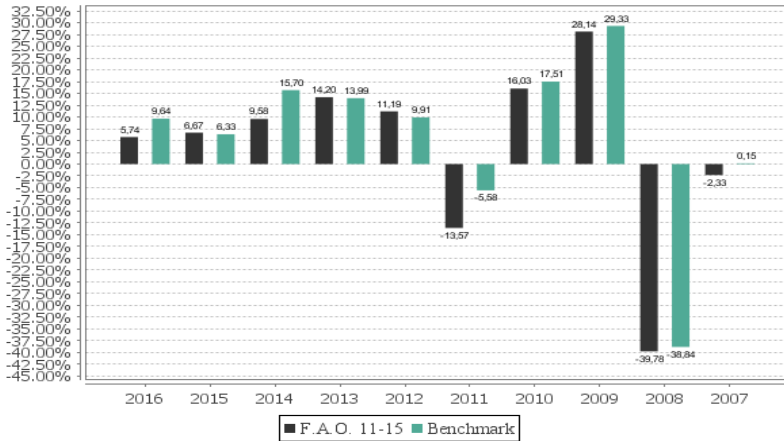
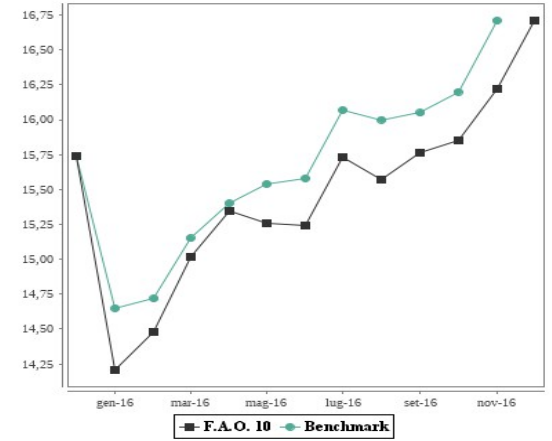
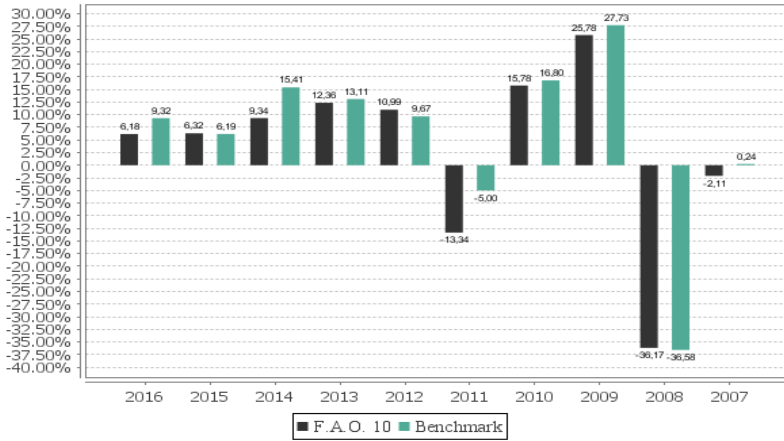
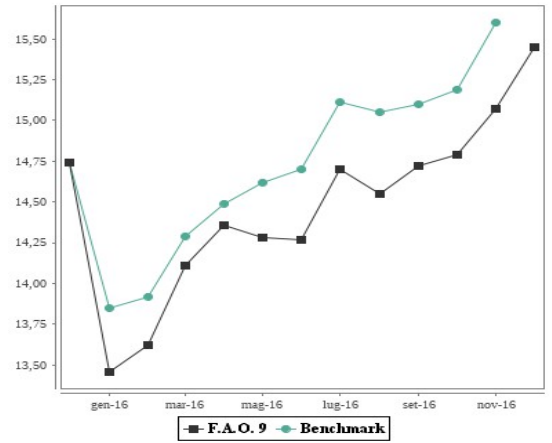
Rendimento annuo

Valore unitario della quota


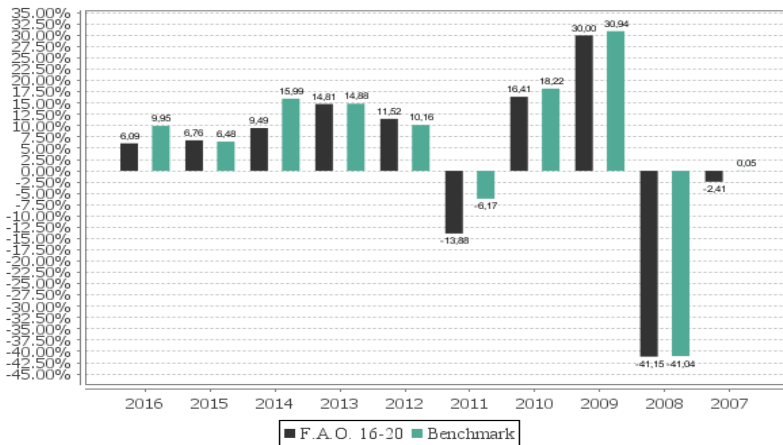
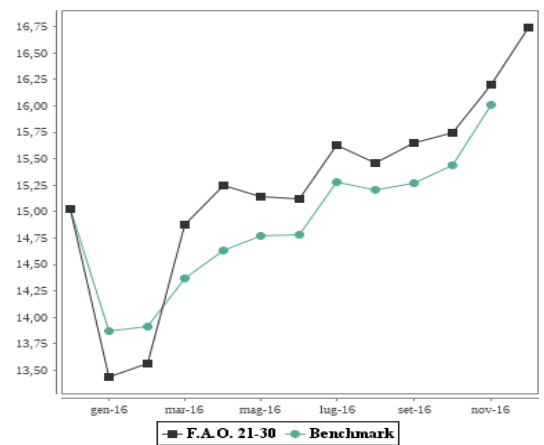
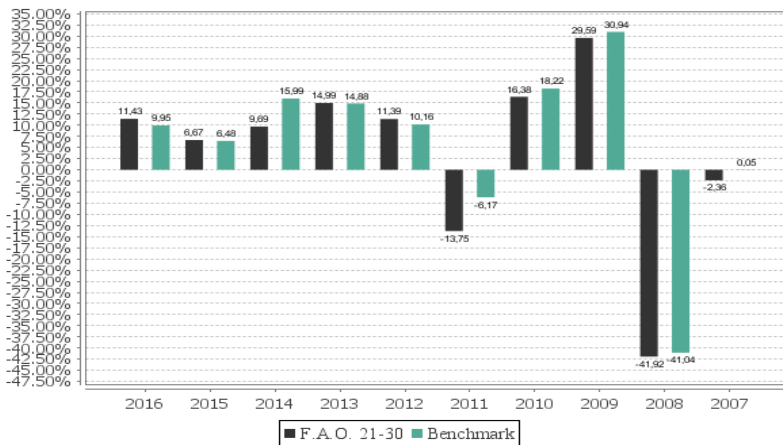
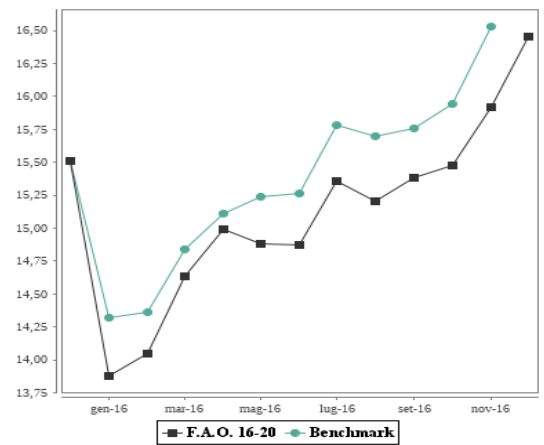
Rendimento annuo

Valore unitario della quota


Rendimento annuo



Valore unitario della quota



Rendimento annuo

Valore unitario della quota


Si precisa che i rendimenti riportati sono stati determinati avendo a riferimento l'ultimo valore quota disponibile per ciascun anno solare.

Dati storici di rischio

Nella tabella seguente vengono indicati, per ciascun Fondo Interno e con riferimento all'ultimo anno solare trascorso, i valori della volatilità prospettica ed effettiva.

Volatilità prospettica ed effettiva dei Fondi interni per l'anno 2016

Fondo Interno	Volatilità Prospettica	Volatilità effettiva
F.A.O. 1	Compresa tra 1,60 e 3,99 %	2,450%
F.A.O. 2	Compresa tra 1,60 e 3,99 %	2,530%
F.A.O. 3	Compresa tra 1,60 e 3,99 %	3,660%
F.A.O. 4	Compresa tra 4,00 e 9,99 %	4,370%
F.A.O. 5	Compresa tra 4,00 e 9,99 %	5,900%
F.A.O. 6	Compresa tra 4,00 e 9,99 %	7,570%
F.A.O. 7	Compresa tra 4,00 e 9,99 %	9,200%
F.A.O. 8	Compresa tra 10,00 e 24,99 %	12,050%
F.A.O. 9	Compresa tra 15,00 e 20,00 %	13,880%
F.A.O. 10	Compresa tra 15,00 e 20,00 %	15,470%
F.A.O. 11-15	Compresa tra 15,00 e 20,00 %	16,610%
F.A.O. 16-20	Compresa tra 15,00 e 20,00 %	17,310%
F.A.O. 21-30	Compresa tra 15,00 e 20,00 %	18,580%

Total Expense Ratio (TER): costi effettivi dei Fondi interni

Nella tabella seguente vengono indicati, per ciascun Fondo Interno e con riferimento a ciascun anno solare

dell'ultimo triennio, i valori del Total Expense Ratio (in forma abbreviata TER).
Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Fondo interno F.A.O. 1	2014	2015	2016
TER	2,693%	2,714%	2,728%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	1,488%	1,490%	1,496%
TER degli OICR sottostanti	1,135%	1,151%	1,140%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,010%	0,012%	0,022%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,010%	0,011%	0,020%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,050%	0,050%	0,050%

Fondo interno F.A.O. 2	2014	2015	2016
TER	2,754%	2,778%	2,900%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	1,470%	1,477%	1,568%
TER degli OICR sottostanti	1,222%	1,235%	1,166%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,006%	0,009%	0,059%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,006%	0,008%	0,056%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,049%	0,049%	0,052%

Fondo interno F.A.O. 3	2014	2015	2016
TER	2,951%	3,034%	2,989%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	1,481%	1,563%	1,504%
TER degli OICR sottostanti	1,404%	1,346%	1,394%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,008%	0,037%	0,021%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,008%	0,036%	0,019%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,049%	0,052%	0,050%

Fondo interno F.A.O. 4	2014	2015	2016
TER	3,092%	3,031%	3,003%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	1,565%	1,506%	1,478%
TER degli OICR sottostanti	1,415%	1,448%	1,445%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,030%	0,013%	0,017%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,029%	0,013%	0,014%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,052%	0,050%	0,049%

Fondo interno F.A.O. 5	2014	2015	2016
TER	3,115%	3,102%	3,092%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	1,506%	1,479%	1,473%
TER degli OICR sottostanti	1,537%	1,556%	1,543%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,011%	0,009%	0,014%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,011%	0,009%	0,012%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,050%	0,049%	0,049%

Fondo interno F.A.O. 6	2014	2015	2016
TER	3,169%	3,185%	3,193%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			

Commissione di gestione	1,478%	1,475%	1,484%
TER degli OICR sottostanti	1,626%	1,645%	1,622%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,008%	0,008%	0,020%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,008%	0,008%	0,017%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,049%	0,049%	0,049%

Fondo interno F.A.O. 7	2014	2015	2016
TER	3,269%	3,286%	3,373%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	1,471%	1,477%	1,543%
TER degli OICR sottostanti	1,737%	1,736%	1,686%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,006%	0,012%	0,048%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,006%	0,011%	0,045%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,049%	0,049%	0,051%

Fondo interno F.A.O. 8	2014	2015	2016
TER	3,417%	3,469%	3,440%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	1,478%	1,543%	1,492%
TER degli OICR sottostanti	1,868%	1,814%	1,867%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,011%	0,030%	0,016%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,010%	0,029%	0,014%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,049%	0,051%	0,050%

Fondo interno F.A.O. 9	2014	2015	2016
TER	3,561%	3,526%	3,525%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	1,542%	1,496%	1,478%
TER degli OICR sottostanti	1,920%	1,962%	1,956%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,024%	0,010%	0,023%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,024%	0,009%	0,019%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,051%	0,050%	0,049%

Fondo interno F.A.O. 10	2014	2015	2016
TER	3,605%	3,590%	3,608%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	1,496%	1,477%	1,481%
TER degli OICR sottostanti	2,043%	2,042%	2,050%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,008%	0,011%	0,015%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,008%	0,010%	0,012%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,050%	0,049%	0,049%

Fondo interno F.A.O. 11-15	2014	2015	2016
TER	3,653%	3,661%	3,697%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	1,484%	1,494%	1,493%
TER degli OICR sottostanti	2,102%	2,094%	2,110%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,009%	0,012%	0,024%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,009%	0,012%	0,021%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,049%	0,050%	0,050%

Fondo interno F.A.O. 16-20	2014	2015	2016
TER	3,710%	3,707%	3,751%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	1,510%	1,498%	1,504%
TER degli OICR sottostanti	2,123%	2,133%	2,146%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,013%	0,013%	0,027%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,013%	0,012%	0,024%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,050%	0,050%	0,050%

Fondo interno F.A.O. 21-30	2014	2015	2016
TER	3,680%	3,680%	3,650%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	1,476%	1,472%	1,424%
TER degli OICR sottostanti	2,139%	2,142%	2,150%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,008%	0,008%	0,017%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,008%	0,008%	0,012%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,049%	0,049%	0,047%

La quantificazione dei costi fornita, non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente.

Turnover di portafoglio dei Fondi interni

Nella tabella seguente vengono indicati, per ciascun Fondo interno e con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, i valori del tasso di movimentazione del portafoglio (turnover).

FONDO INTERNO	TURNOVER 2014	TURNOVER 2015	TURNOVER 2016
F.A.O. 1	483,513%	0,000%	15,465%
F.A.O. 2	589,266%	45,837%	45,146%
F.A.O. 3	461,477%	20,134%	6,326%
F.A.O. 4	102,021%	32,265%	0,000%
F.A.O. 5	317,101%	25,663%	0,000%
F.A.O. 6	538,700%	26,770%	0,000%
F.A.O. 7	457,278%	20,354%	0,000%
F.A.O. 8	561,027%	28,339%	6,303%
F.A.O. 9	210,301%	24,667%	0,000%
F.A.O. 10	344,322%	10,324%	0,000%
F.A.O. 11-15	487,792%	24,131%	18,611%
F.A.O. 16-20	327,932%	17,558%	18,970%
F.A.O. 21-30	534,082%	18,119%	36,120%

Peso percentuale

Per ogni anno solare dell'ultimo triennio, la compravendita di strumenti finanziari è stata effettuata totalmente tramite intermediari negozianti appartenenti al medesimo gruppo della Compagnia.