

AGGIORNAMENTO DEI DATI STORICI DEL FONDO INTERNO F.G.P. 2

Nelle seguenti tabelle è rappresentato il rendimento storico realizzato dal Fondo interno al quale possono essere collegate le prestazioni assicurative previste dal contratto, confrontato con quello del rispettivo benchmark.

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 dal Fondo interno F.G.P. 2 LINEA EQUILIBRIO e dal rispettivo benchmark

%	Rendimento medio ultimi 3 anni	Rendimento medio ultimi 5 anni	Rendimento medio ultimi 10 anni
Fondo Interno	3,86%	3,94%	---
Benchmark dal 01-11-2007	4,98%	4,94%	4,15%
Benchmark fino al 31-10-2007	4,53%	4,53%	3,78%

Rendimento medio annuo realizzato dal Fondo interno F.G.P. 2 LINEA VALORE e dal rispettivo benchmark

%	Rendimento medio ultimi 3 anni	Rendimento medio ultimi 5 anni	Rendimento medio ultimi 10 anni
Fondo Interno	5,84%	4,77%	---
Benchmark dal 01-11-2007	7,03%	6,18%	4,65%
Benchmark fino al 31-10-2007	6,18%	5,39%	3,94%

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
2,05%	2,62%	2,75%

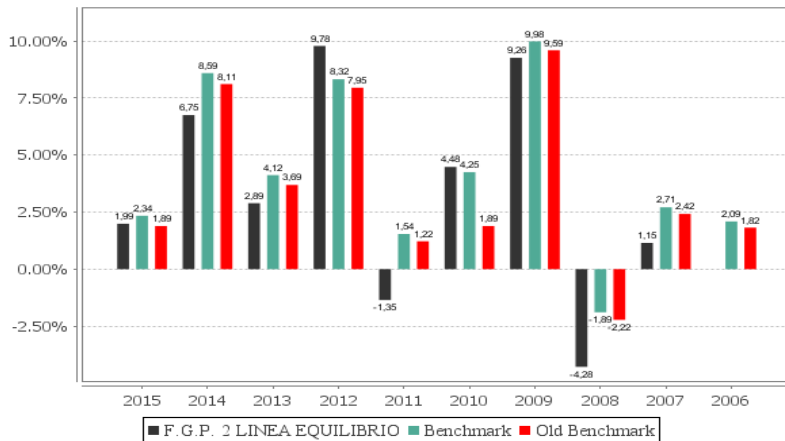
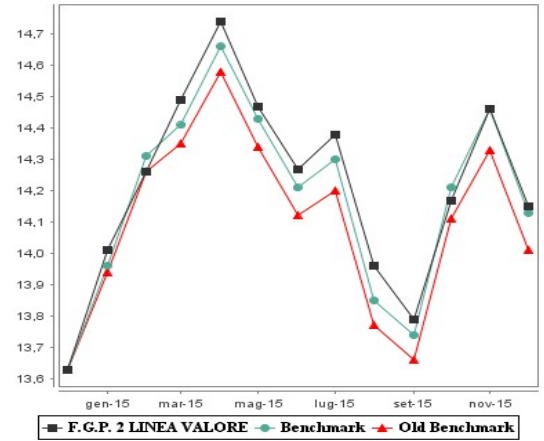
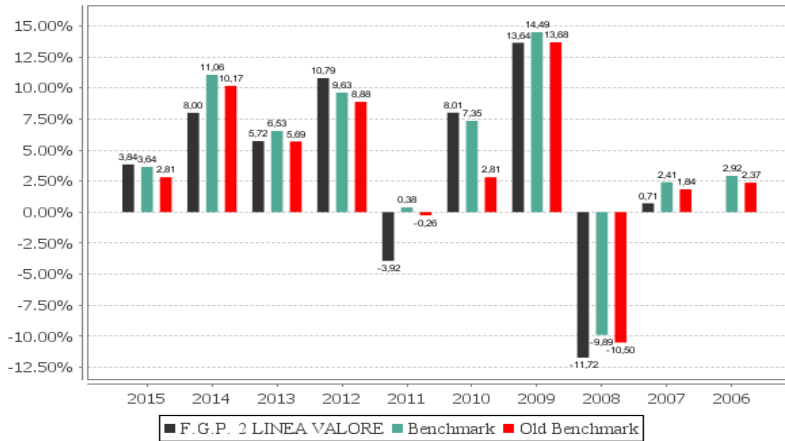
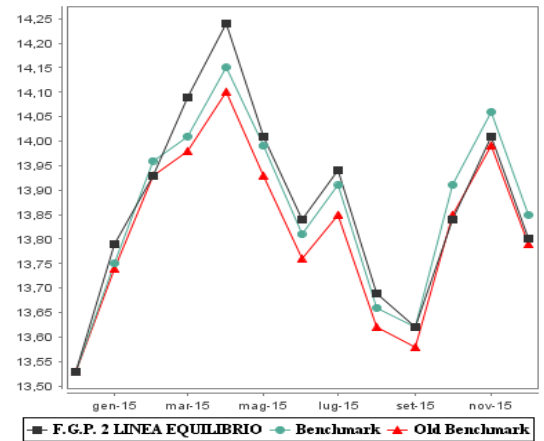
Si riporta di seguito una rappresentazione grafica dei rendimenti storici, su base annua, realizzati dal Fondo interno e dal rispettivo benchmark.

Il rendimento storico del Fondo interno è stato rappresentato a partire dalle dati di costituzione.

Si riporta, inoltre, una rappresentazione grafica dell'andamento del valore unitario del 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.

Al fine di consentire il confronto, il valore del benchmark alla prima data di rilevazione è stato posto convenzionalmente pari al valore unitario della quota del corrispondente Fondo interno alla stessa data; 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


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

Volatilità prospettica ed effettiva del Fondo Interno per l'anno 2015 e profilo di rischio

Fondo Interno	Volatilità Prospettica	Volatilità effettiva	Profilo di Rischio
F.G.P. 2 LINEA EQUILIBRIO	Compresa tra 0,0200 e 0,0400 %	4,000%	medio
F.G.P. 2 LINEA VALORE	Compresa tra 0,0400 a 0,0800 %	6,170%	medio-alto

Total Expense Ratio (TER): costi effettivi del Fondo Interno

Nella tabella seguente vengono indicati, per il 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.G.P. 2 LINEA EQUILIBRIO	2013	2014	2015
TER	1,610%	1,600%	1,607%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	0,700%	0,690%	0,700%
TER degli OICR sottostanti	1,406%	1,398%	1,393%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,010%	0,010%	0,015%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,010%	0,010%	0,014%

Costo della garanzia per il caso di morte	-0,516%	-0,507%	-0,515%
---	---------	---------	---------

Fondo interno F.G.P. 2 LINEA VALORE	2013	2014	2015
TER	1,795%	1,819%	1,800%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	0,796%	0,801%	0,798%
TER degli OICR sottostanti	1,564%	1,587%	1,564%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,010%	0,012%	0,013%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,010%	0,012%	0,013%
Costo della garanzia per il caso di morte	-0,585%	-0,593%	-0,588%

La quantificazione dei costi fornita, non tiene conto di quelli gravanti direttamente sull'Investitore-Contrante.

Turnover di portafoglio del Fondo interno

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

FONDO INTERNO	TURNOVER 2013	TURNOVER 2014	TURNOVER 2015
F.G.P. 2 LINEA EQUILIBRIO	1.989,688%	661,511%	66,215%
F.G.P. 2 LINEA VALORE	1.940,934%	422,965%	66,992%

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.