

### **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 i Fondi Interni di recente costituzione, non essendo possibile rappresentarne i rendimenti storici realizzati negli ultimi dieci anni solari, è stato rappresentato il rendimento realizzato negli anni di effettiva attività, confrontandolo con quello realizzato dai rispettivi 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 negli ultimi 3 anni dai Fondi Interni e dai rispettivi benchmark**

<b>%</b>	<b>PORTFOLIO AGGRESSIVO</b>	<b>PORTFOLIO PRUDENTE</b>	<b>PORTFOLIO SICURO</b>
<b>Fondo Interno</b>	5,89%	3,75%	4,12%
<b>Benchmark</b>	9,21%	6,42%	7,30%

#### **Rendimento medio annuo realizzato negli ultimi 5 anni dai Fondi Interni e dai rispettivi benchmark**

<b>%</b>	<b>PORTFOLIO AGGRESSIVO</b>	<b>PORTFOLIO PRUDENTE</b>	<b>PORTFOLIO SICURO</b>
<b>Fondo Interno</b>	7,29%	3,70%	4,53%
<b>Benchmark</b>	9,20%	5,45%	6,58%

#### **Rendimento medio annuo realizzato negli ultimi 10 anni dai Fondi Interni e dai rispettivi benchmark**

<b>%</b>	<b>PORTFOLIO AGGRESSIVO</b>	<b>PORTFOLIO PRUDENTE</b>	<b>PORTFOLIO SICURO</b>
<b>Fondo Interno</b>	1,81%	2,47%	2,07%
<b>Benchmark</b>	4,39%	4,64%	4,63%

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**

<b>Ultimi 3 anni</b>	<b>Ultimi 5 anni</b>	<b>Ultimi 10 anni</b>
1,50%	2,20%	2,63%

### **AGGIORNAMENTO DEI DATI STORICI 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 Portfolio Prudente, Sicuro, Aggressivo e dai rispettivi benchmark.

Il rendimento storico dei Fondi interni è stato rappresentato a partire dal 2005, in quanto solo da tale data le performance dei benchmark rappresentano compiutamente i criteri gestionali dei rispettivi Fondi interni.

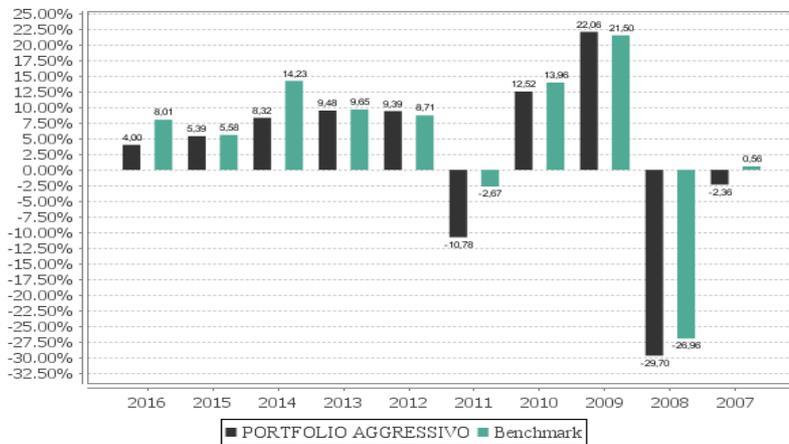
Si riporta, inoltre, una rappresentazione grafica dell'andamento del valore unitario della quota di ciascun Fondo interno e del rispettivo benchmark, registrato nel corso dell'ultimo anno solare. I valori sono stati rilevati alla fine di ogni mese e sono espressi in Euro.

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

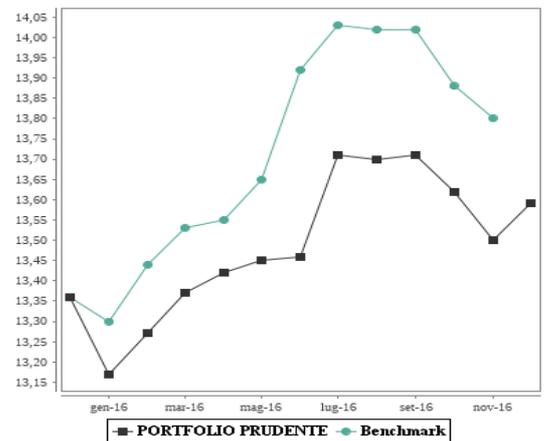
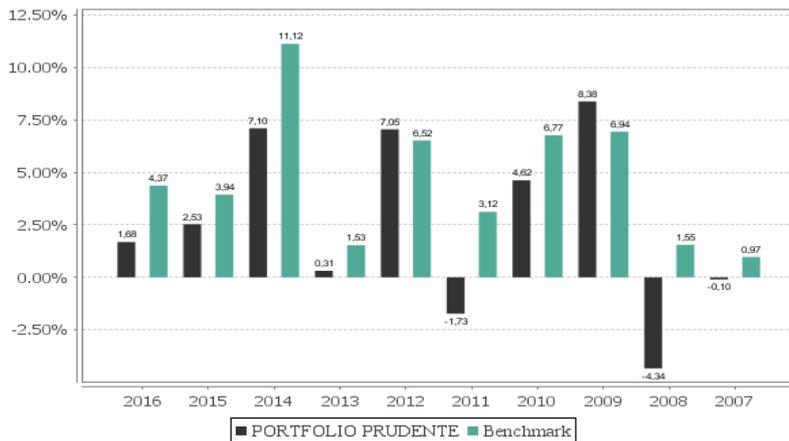
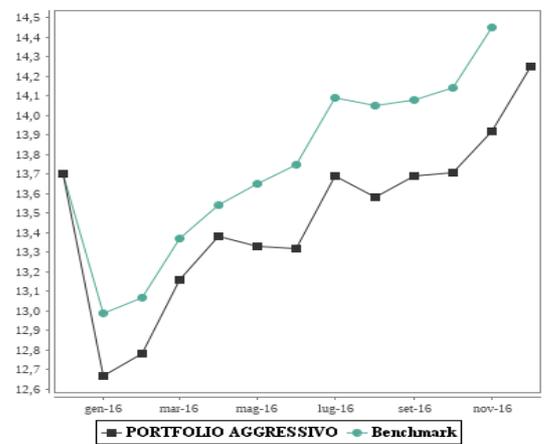
I valori del benchmark alle successive date di rilevazione sono stati riproporzionati rispetto al valore teorico iniziale di riferimento.

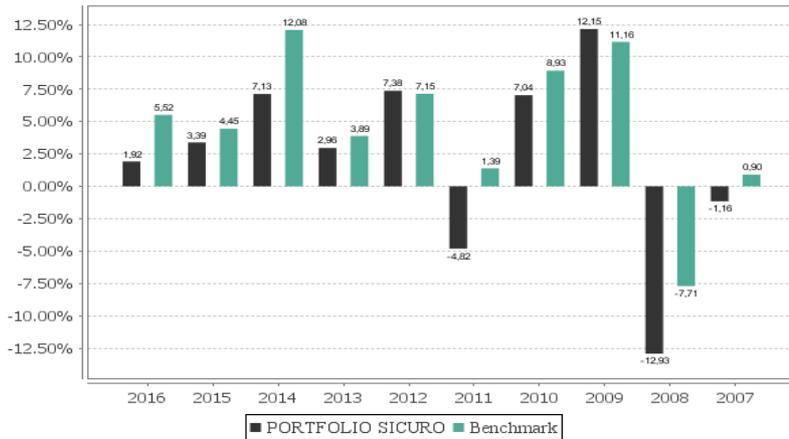
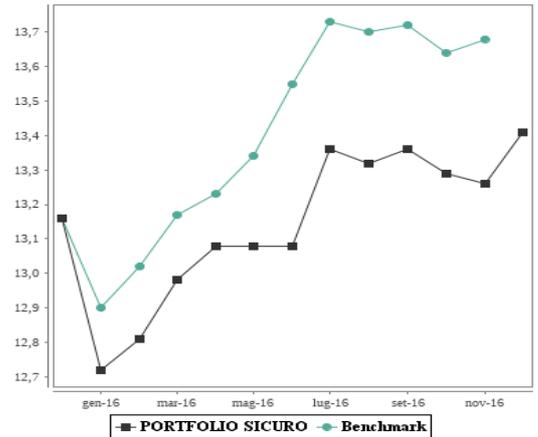
**ATTENZIONE: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

**Rendimento annuo**



**Valore unitario della quota**



**Rendimento annuo**

**Valore unitario della quota**


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
<b>PORTFOLIO AGGRESSIVO</b>	Compresa tra 10,00 e 24,99 %	12,280%
<b>PORTFOLIO PRUDENTE</b>	Compresa tra 1,60 e 3,99 %	3,710%
<b>PORTFOLIO SICURO</b>	Compresa tra 4,00 e 9,99 %	5,960%

### 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 PORTFOLIO AGGRESSIVO	2014	2015	2016
<b>TER</b>	3,722%	3,720%	3,731%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	1,747%	1,744%	1,745%
TER degli OICR sottostanti	1,903%	1,902%	1,891%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,011%	0,012%	0,024%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,011%	0,012%	0,021%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,050%	0,050%	0,050%

Fondo interno PORTFOLIO PRUDENTE	2014	2015	2016
<b>TER</b>	2,490%	2,501%	2,510%
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO			
Commissione di gestione	0,995%	0,994%	0,999%
TER degli OICR sottostanti	1,426%	1,434%	1,417%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,010%	0,012%	0,024%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,010%	0,011%	0,021%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,050%	0,050%	0,050%

<b>Fondo interno PORTFOLIO SICURO</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>TER</b>	3,134%	3,141%	3,147%
<b>COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO</b>			
Commissione di gestione	1,496%	1,494%	1,498%
TER degli OICR sottostanti	1,567%	1,572%	1,555%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,011%	0,013%	0,024%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,011%	0,012%	0,021%
Costo della garanzia per il caso di morte	0,050%	0,050%	0,050%

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).

<b>FONDO INTERNO</b>	<b>TURNOVER 2014</b>	<b>TURNOVER 2015</b>	<b>TURNOVER 2016</b>
<b>PORTFOLIO AGGRESSIVO</b>	418,788%	30,411%	19,872%
<b>PORTFOLIO PRUDENTE</b>	461,394%	39,142%	17,492%
<b>PORTFOLIO SICURO</b>	433,159%	37,617%	17,655%

#### **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.