

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

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.

Il rendimento storico del Fondo interno è rappresentabile a partire dal 2002 in quanto solo da tale data le performance dei *benchmark* rappresentano compiutamente i criteri gestionali del rispettivo Fondo interno.

Si riporta, inoltre, il rendimento storico dei *benchmark*.

ATTENZIONE: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

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

| % | Rendimento medio ultimi 3 anni | Rendimento medio ultimi 5 anni | Rendimento medio ultimi 10 anni |
|----------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Fondo Interno | 4,14% | 3,88% | 3,30% |
| Benchmark | 5,33% | 5,13% | 4,18% |

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

| % | Rendimento medio ultimi 3 anni | Rendimento medio ultimi 5 anni | Rendimento medio ultimi 10 anni |
|----------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Fondo Interno | 5,85% | 4,52% | 3,49% |
| Benchmark | 6,58% | 5,65% | 4,15% |

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

| % | Rendimento medio ultimi 3 anni | Rendimento medio ultimi 5 anni | Rendimento medio ultimi 10 anni |
|----------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Fondo Interno | 9,42% | 5,78% | 3,50% |
| Benchmark | 9,51% | 6,84% | 3,89% |

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 dal 2002 in quanto solo da tale data le performance del *benchmark* rappresentano compiutamente i criteri gestionali del rispettivo Fondo interno.

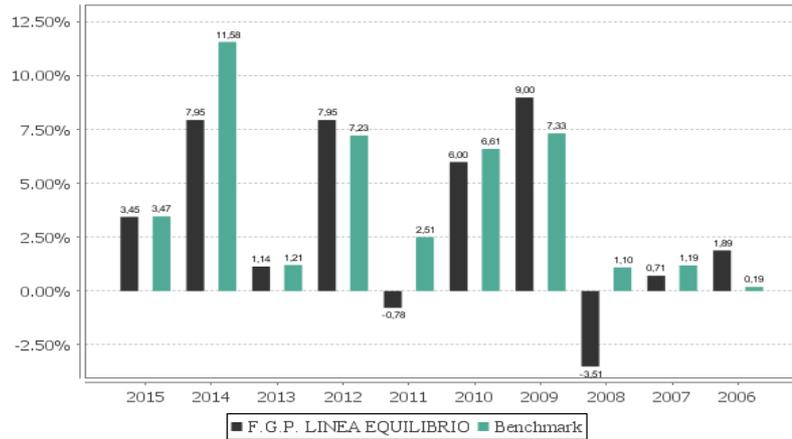
Si riporta, inoltre, una rappresentazione grafica dell'andamento del valore unitario del Fondo interno e del rispettivo *benchmark*, registrato nel corso dell'ultimo anno solare. I valori sono stati rilevati alla fine di ogni mese e

sono espressi in Euro.

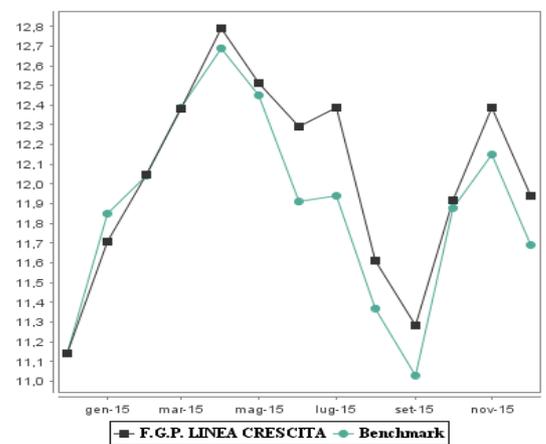
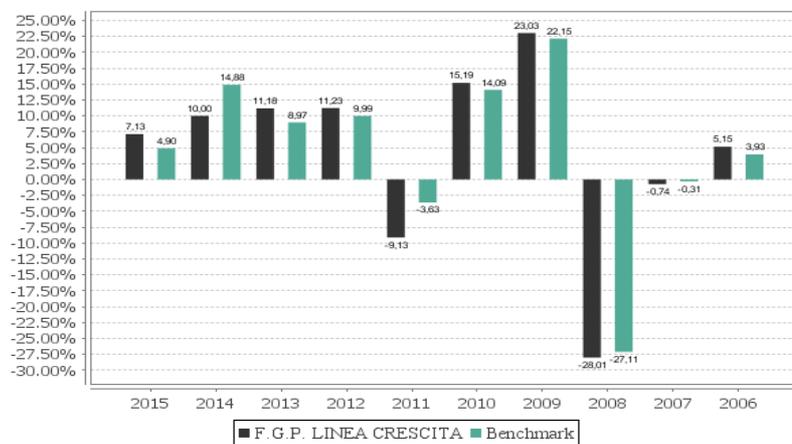
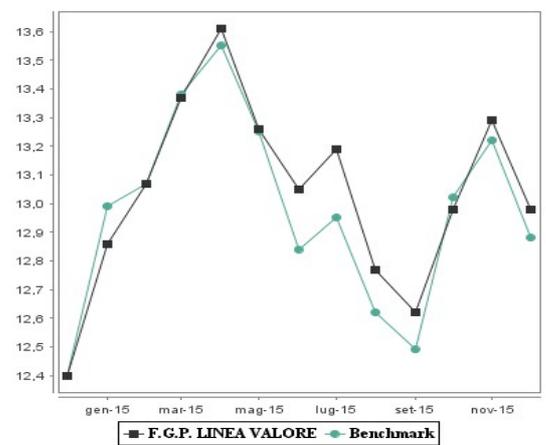
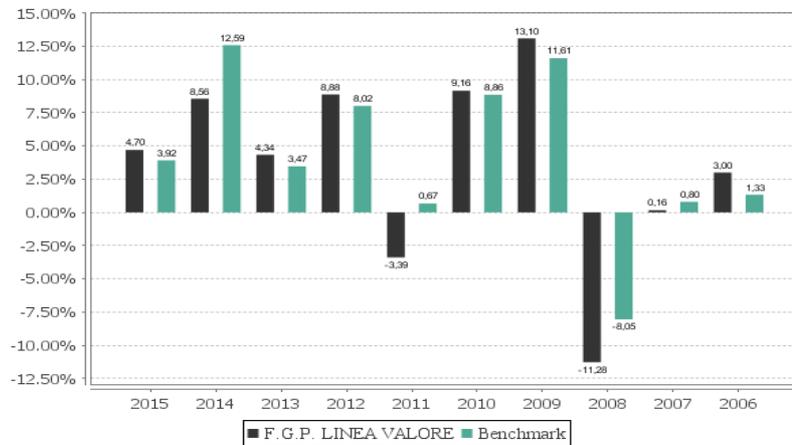
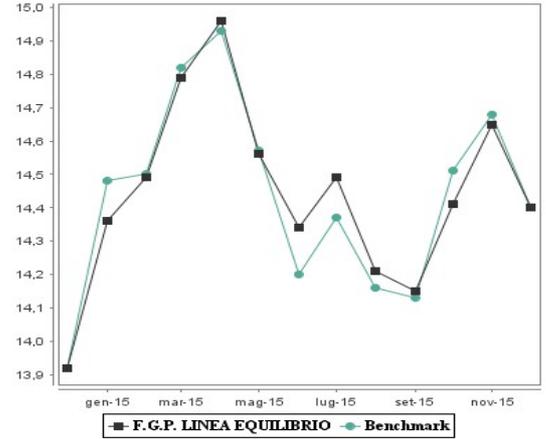
Al fine di consentire il confronto, il valore del *benchmark* alla prima data di rilevazione (31/12/2002) è stato posto convenzionalmente pari al valore unitario della quota del corrispondente Fondo interno alla stessa data; i valori del *benchmark* alle successive date di rilevazione sono stati riproporzionati 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. LINEA EQUILIBRIO | Compresa tra 0,0160 e 0,0399 % | 5,370% | medio |
| F.G.P. LINEA VALORE | Compresa tra 0,0400 e 0,0999 % | 6,990% | medio-alto |
| F.G.P. LINEA CRESCITA | Compresa tra 0,0400 e 0,0999 % | 11,480% | 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. LINEA EQUILIBRIO | 2013 | 2014 | 2015 |
|---|--------|--------|--------|
| TER | 1,683% | 1,695% | 1,699% |
| COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO | | | |
| Commissione di gestione | 0,250% | 0,250% | 0,249% |
| TER degli OICR sottostanti | 1,412% | 1,423% | 1,429% |
| Spese di revisione e certificazione del Fondo | 0,010% | 0,011% | 0,011% |
| Spese di pubblicazione del valore della quota | 0,010% | 0,011% | 0,010% |
| Costo della garanzia per il caso di morte | 0,000% | 0,000% | 0,000% |

| Fondo interno F.G.P. LINEA VALORE | 2013 | 2014 | 2015 |
|---|--------|--------|--------|
| TER | 1,829% | 1,838% | 1,844% |
| COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO | | | |
| Commissione di gestione | 0,250% | 0,250% | 0,250% |
| TER degli OICR sottostanti | 1,560% | 1,566% | 1,568% |
| Spese di revisione e certificazione del Fondo | 0,010% | 0,011% | 0,014% |
| Spese di pubblicazione del valore della quota | 0,010% | 0,011% | 0,013% |
| Costo della garanzia per il caso di morte | 0,000% | 0,000% | 0,000% |

| Fondo interno F.G.P. LINEA CRESCITA | 2013 | 2014 | 2015 |
|---|--------|--------|--------|
| TER | 2,174% | 2,177% | 2,177% |
| COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO | | | |
| Commissione di gestione | 0,250% | 0,250% | 0,250% |
| TER degli OICR sottostanti | 1,904% | 1,905% | 1,900% |
| Spese di revisione e certificazione del Fondo | 0,010% | 0,011% | 0,014% |
| Spese di pubblicazione del valore della quota | 0,010% | 0,011% | 0,013% |
| Costo della garanzia per il caso di morte | 0,000% | 0,000% | 0,000% |

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

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. LINEA EQUILIBRIO | 1.988,362% | 438,870% | 44,058% |
| F.G.P. LINEA VALORE | 1.999,457% | 439,264% | 34,511% |
| F.G.P. LINEA CRESCITA | 1.969,262% | 401,202% | 34,652% |
| | | | |

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.