

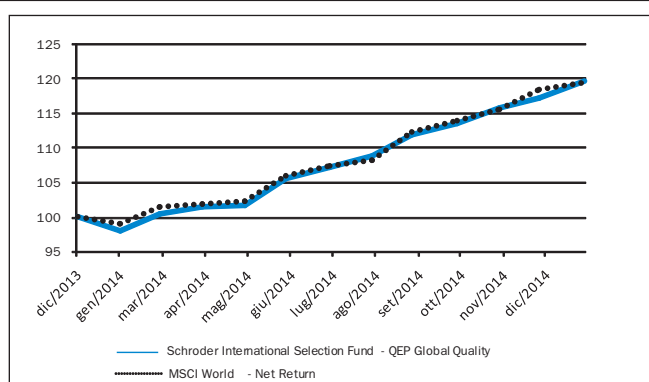
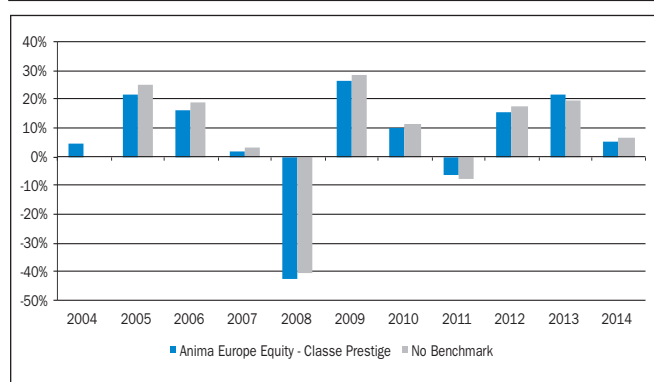
Parte II del Prospetto d'Offerta

Illustrazione dei dati periodici di rischio/rendimento e costi effettivi dell'investimento

La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta dell'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Dati periodici di rischio-rendimento del OICR oggetto dell'investimento finanziario

OICR	Anima Europe Equity Prestige
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 13.58%
Benchmark	MSCI Daily TR Gross Europe Loc



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	14.01%	8.79%
Benchmark	14.51%	8.92%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contrante.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	27/06/2005
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€485.937,65
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	7,75
Gestore	ANIMA Asset Management Ltd/Anima Prima Funds PLC

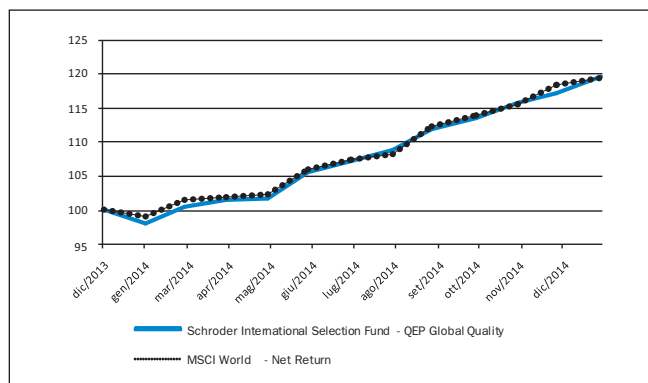
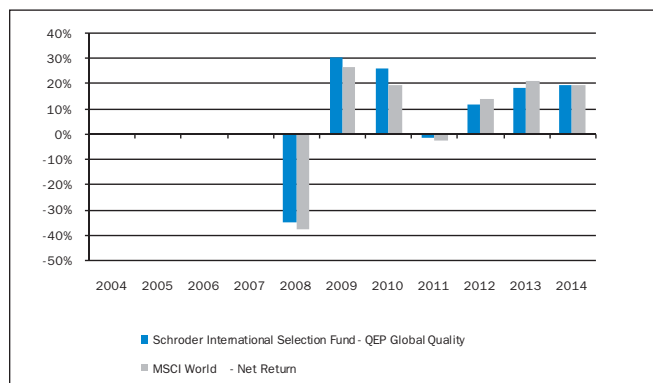
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione è pari a zero.

OICR	Schroder International Selection Fund - QEP Global Quality
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 10.36%
Benchmark	100% MSCI World



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	16.65%	14.51%
Benchmark	17.83%	13.78%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	17/10/2007
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€1.568,14
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	158,84
Gestore	SchrodersPLC

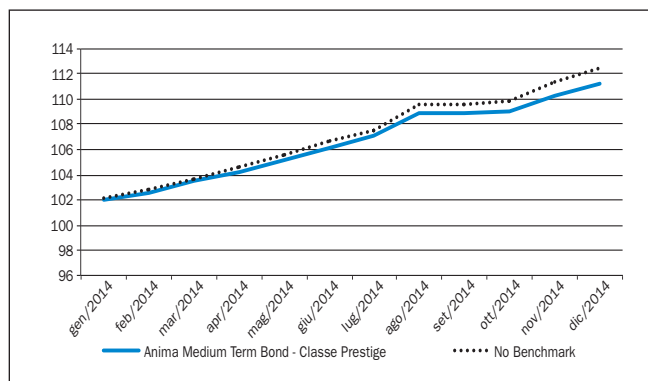
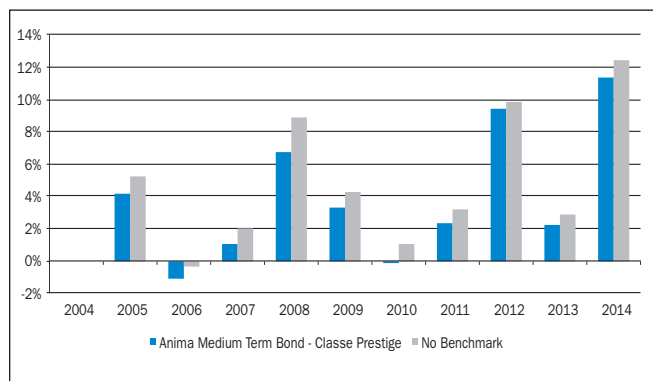
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione è pari a zero.

OICR	Anima Medium Term Bond Prestige
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 2.52%
Benchmark	95% JPMorgan GBI EMU (mercato obbligazionario governativo area Euro) 5% BofA Merrill Lynch Euro Currency LIBID



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	7.57%	4.93%
Benchmark	8.31%	5.79%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	27/06/2005
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€591,73
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	9,16
Gestore	ANIMA Asset Management Ltd/Anima Prima Funds PLC

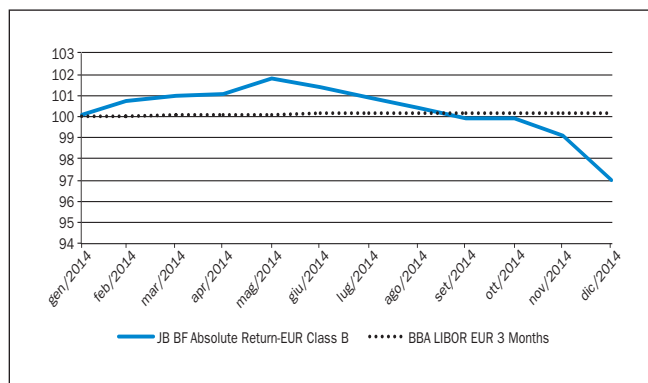
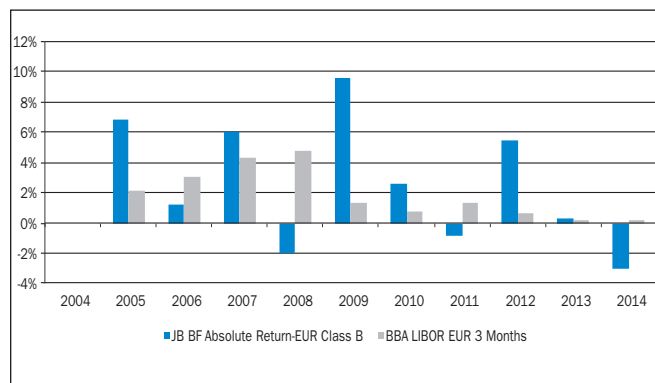
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione è pari a zero.

OICR	JB BF Absolute Return-EUR Class B
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	medio-alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 1.60%
Benchmark	BBA LIBOR EUR 3month.



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	0.85%	0.86%
Benchmark	0.33%	0.62%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	01/06/2004
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€6.067,00
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	129,52
Gestore	Swiss & Global Asset Management Ltd.

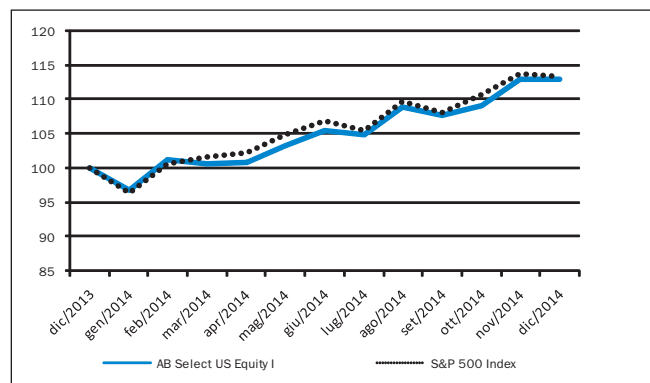
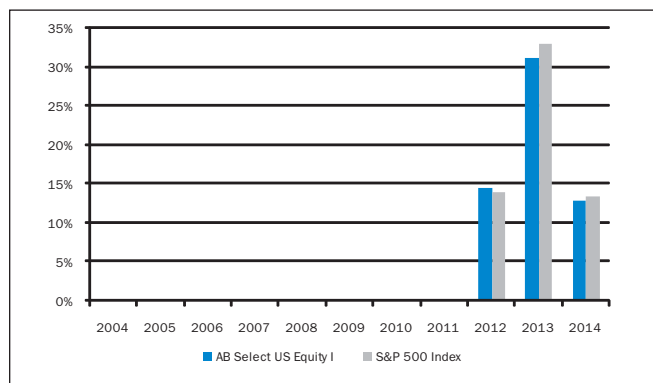
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.966%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	AB Select US Equity I
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 13.15%
Benchmark	S&P 500



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	17.98%	n.d.
Benchmark	19.75%	n.d.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	16/05/2012
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€3.958,80
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	21,15
Gestore	AllianceBernstein (Luxembourg)

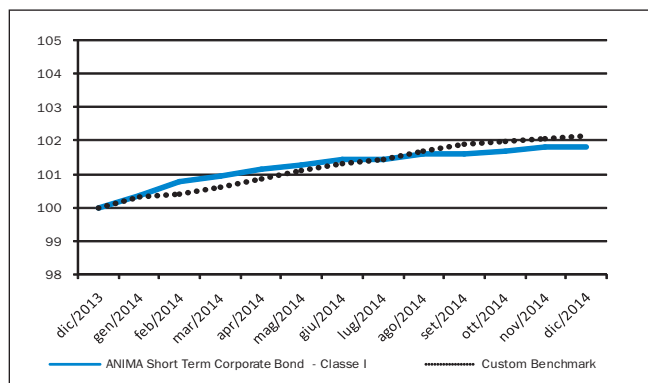
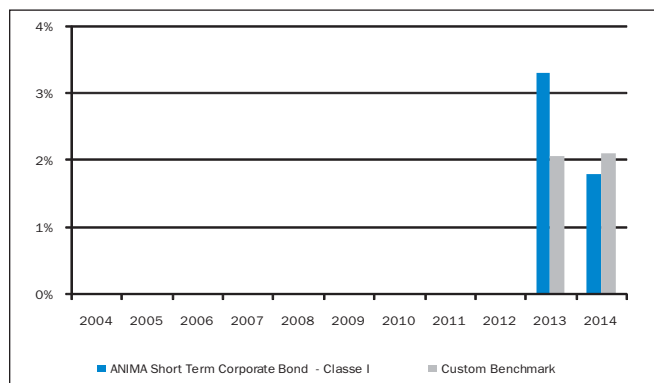
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione è pari a zero.

OICR	Anima Short Term Corporate Bond - I
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	medio alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 0.43%
Benchmark	90% BofA Merrill Lynch 1-3 Year Euro Large Cap Corporate in EUR - Gross Total Return. 10% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill in EUR - Gross Total Return



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	n.a.	n.a.
Benchmark	n.a.	n.a.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	02/06/2012
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€201,61
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	5,58
Gestore	ANIMA Asset Management Ltd / Anima Prima Funds PLC

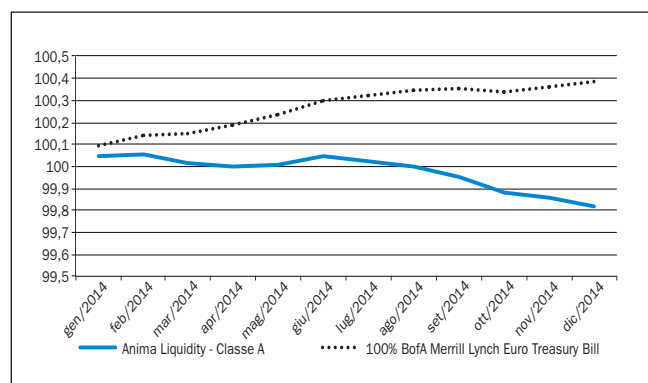
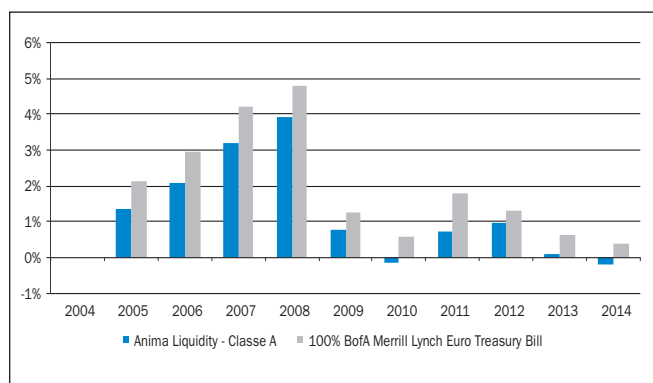
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione è pari a zero.

OICR	Anima Fix Liquidity A EUR
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	medio
Misura di rischio	Nell'intorno del 0.14%
Benchmark	BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	0.31%	0.31%
Benchmark	0.78%	0.94%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	10/05/1999
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€583,10
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	6,49
Gestore	ANIMA Asset Management Ltd / Anima Prima Funds PLC

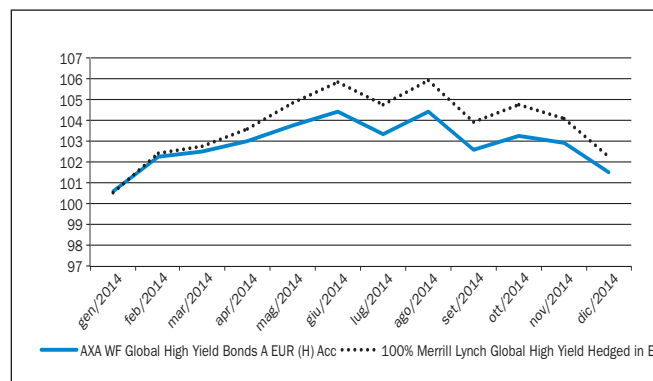
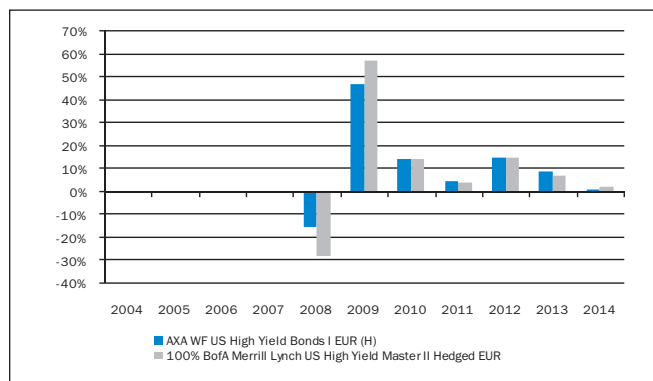
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 57.794%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione è pari a zero.

OICR	AXA WF - US High Yield Bonds
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 2.63%
Benchmark	BOFA US HIGH YIELD MASTER II HEDGED



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	8.21%	8.75%
Benchmark	8.00%	8.49%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	29/11/2006
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€4.921,59
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	196,56
Gestore	AXA Funds Management S.A.

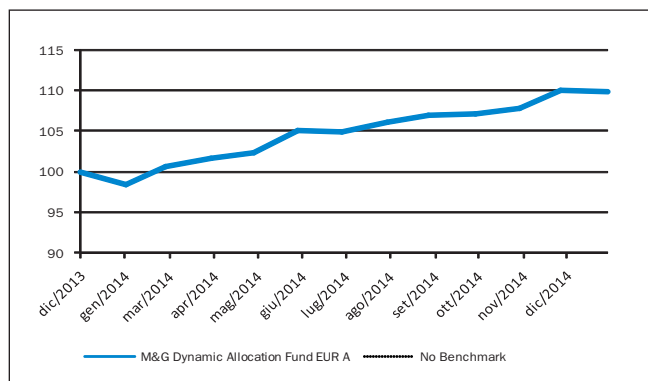
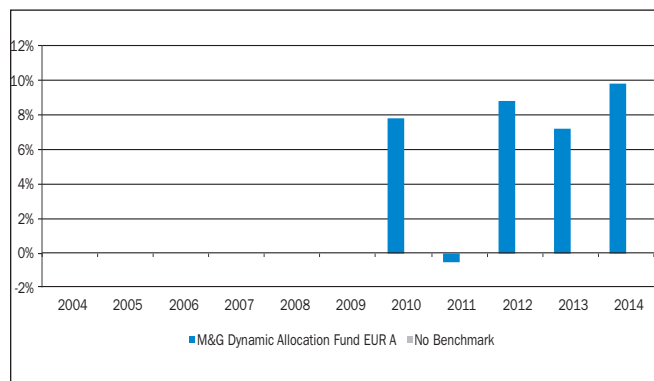
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	M&G Dynamic Allocation-AA€
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 7.23%
Benchmark	n.a.



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	8.57%	6.52%
Benchmark	n.d.	n.d.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	03/12/2009
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€1.058,00
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	13,84
Gestore	M&G INVESTMENTS

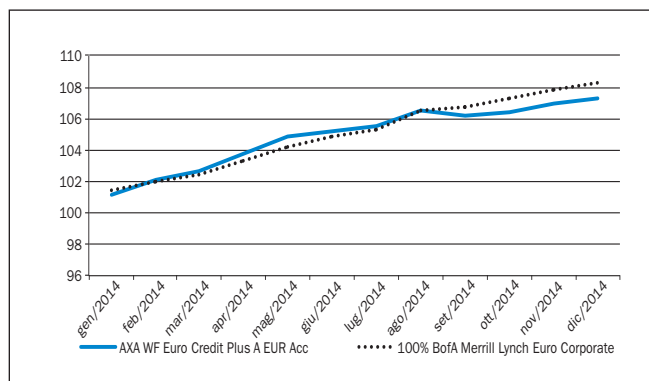
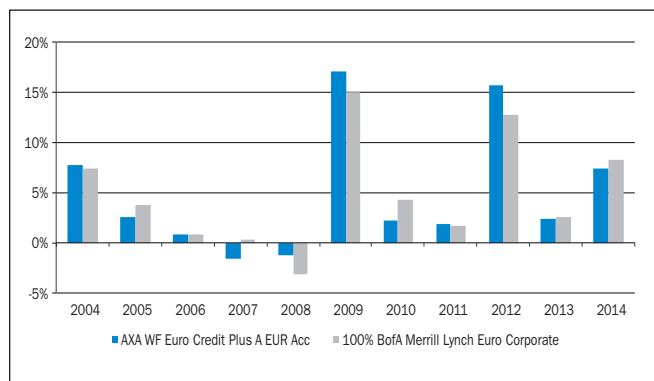
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.050%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione è pari a zero.

OICR	AXA WF Euro Credit Plus A Acc
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	medio-alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 2.04%
Benchmark	BofA Merrill Lynch Euro Corporate



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	8.17%	5.83%
Benchmark	7.68%	5.91%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	28/02/2003
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€834,34
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	17,72
Gestore	AXA Funds Management S.A.

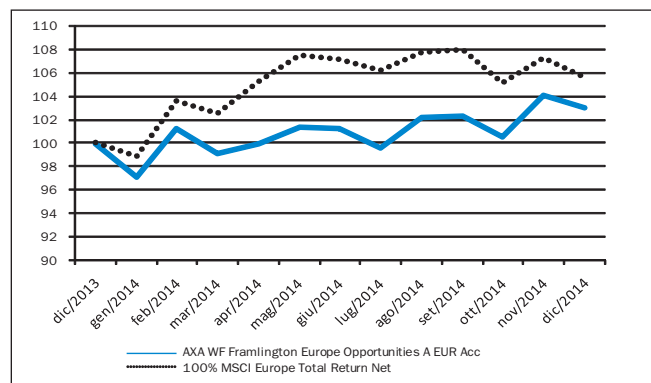
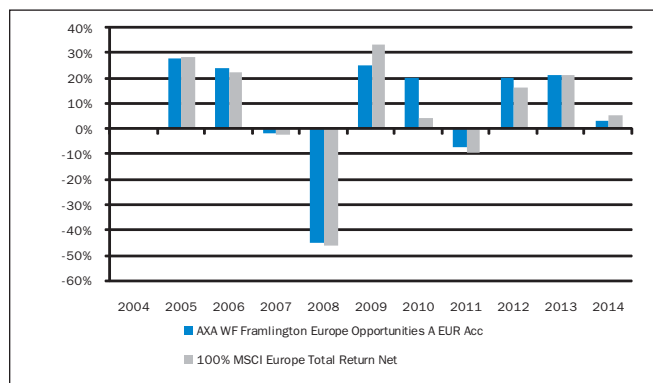
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	AXA WF Framlington Europe Opportunities A Cap. EUR
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 13.15%
Benchmark	100% MSCI Europe Total Return



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	14.53%	10.89%
Benchmark	14.26%	7.06%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	09/03/2001
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€281,57
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	60,25
Gestore	AXA Funds Management S.A.

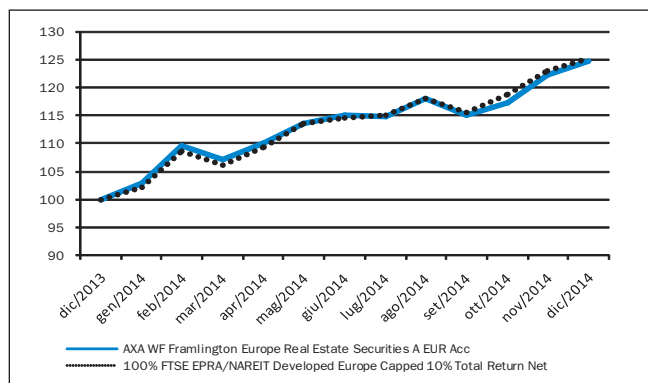
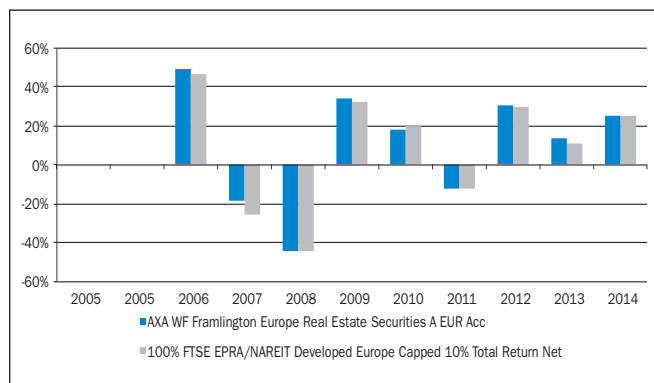
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	AXA WF Framlington Europe Real estate Sec A EUR
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 11.92%
Benchmark	100% FTSE EPRA/NAREIT Global Developed Total Return Net



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	22.86%	14.02%
Benchmark	21.63%	13.78%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	16/08/2005
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€323,23
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	175,76
Gestore	AXA Funds Management S.A.

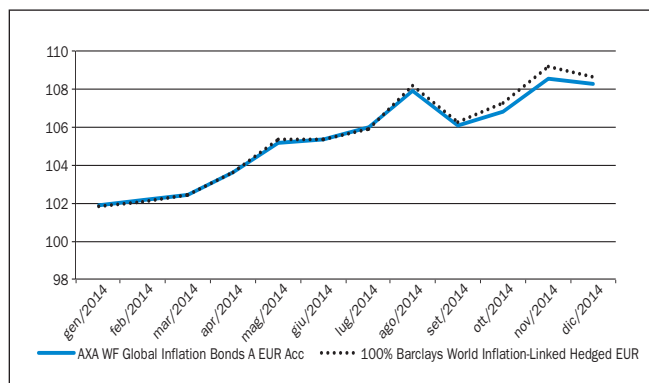
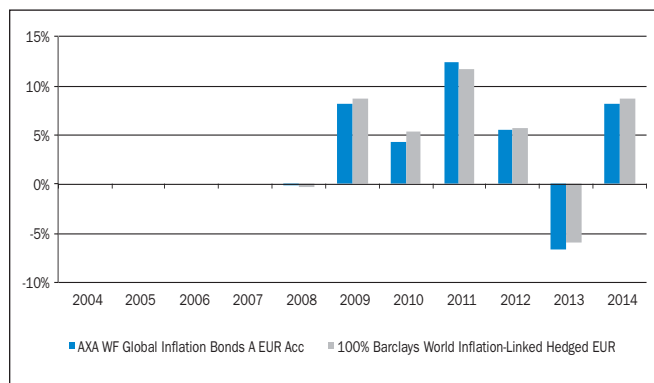
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	AXA WF Global Inflation Bonds A EUR Acc
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 4.03%
Benchmark	100% BARCAP WORLD INFLATION LINKED BONDS TR HEDGED EUR



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	2.16%	4.54%
Benchmark	2.64%	4.97%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	6/09/2006
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€1.954,27
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	140,88
Gestore	AXA Funds Management S.A.

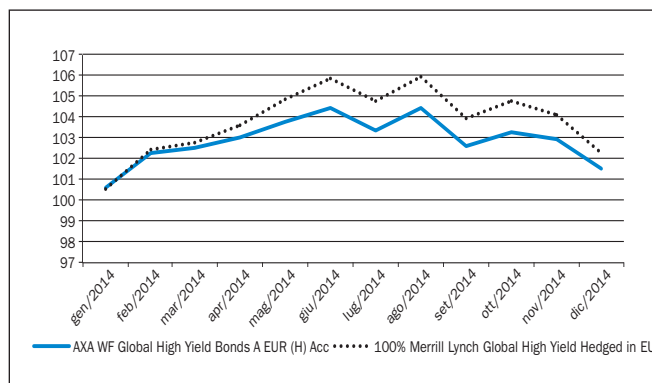
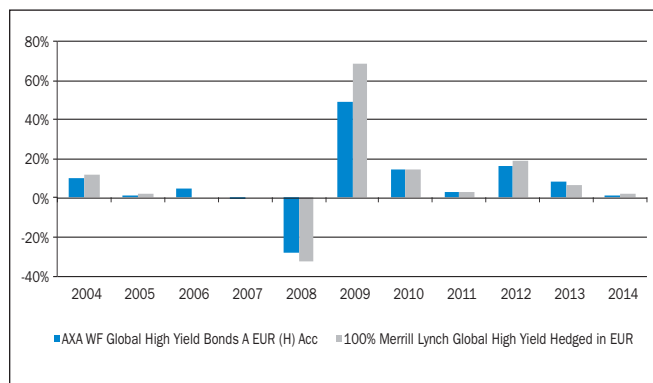
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	AXA World -Global High Yield Bonds - A(H)ACC €
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 2.78%
Benchmark	100% Merrill Lynch Global High Yield Hedged



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	8.33%	8.55%
Benchmark	8.91%	8.82%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	12/03/2001
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€856,65
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	78,91
Gestore	AXA Funds Management S.A.

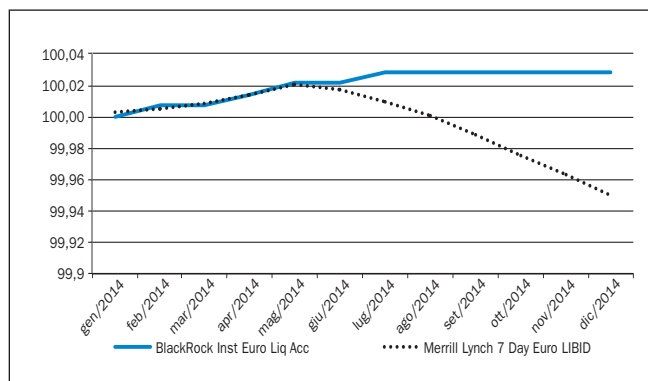
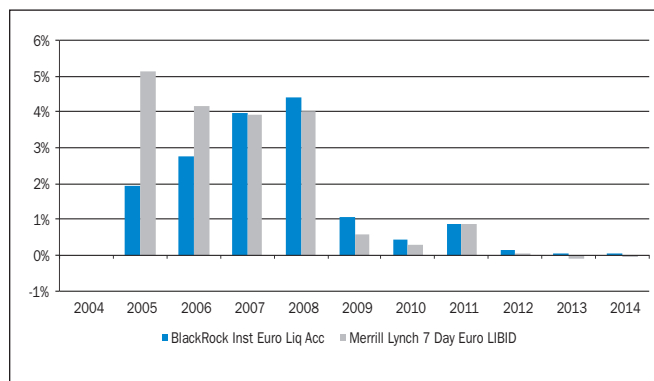
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	BlackRock Inst Euro Liq Acc
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	medio-alto
Misura di rischio	0.00%
Benchmark	Merrill Lynch 7 Day Euro LIBID



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	0.06%	0.30%
Benchmark	-0.02%	0.22%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	15/02/1999
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€19.419,21
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	139,42
Gestore	BlackRock (Luxembourg) S.A

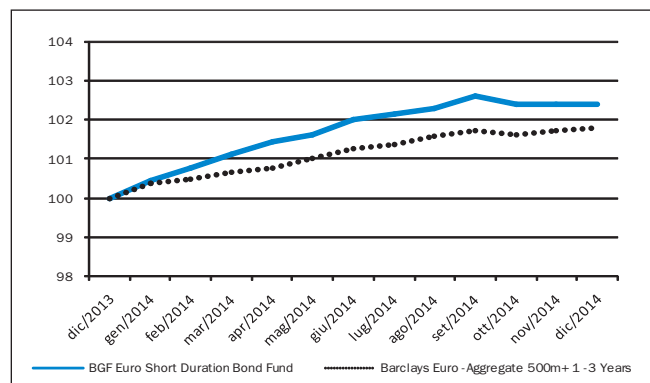
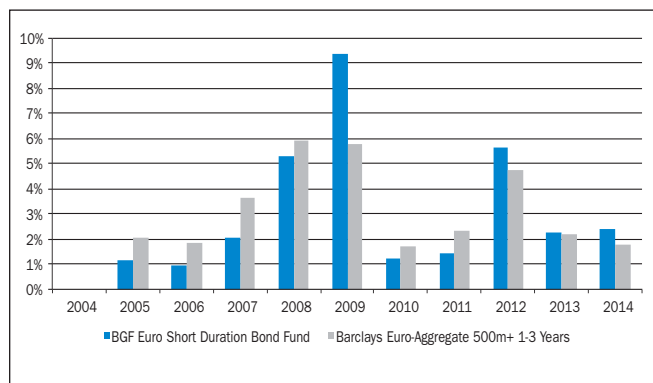
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 57.794%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	BGF-Eur Short Duration Bond-€A2
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	medio-alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 1.30%
Benchmark	Barclays EuroAgg 500 1-3 Year Total Return Index Value Unhedged



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	3.42%	2.58%
Benchmark	2.90%	2.54%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	04/01/1999
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€6.868,87
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	15,74
Gestore	BlackRock (Luxembourg) S.A.

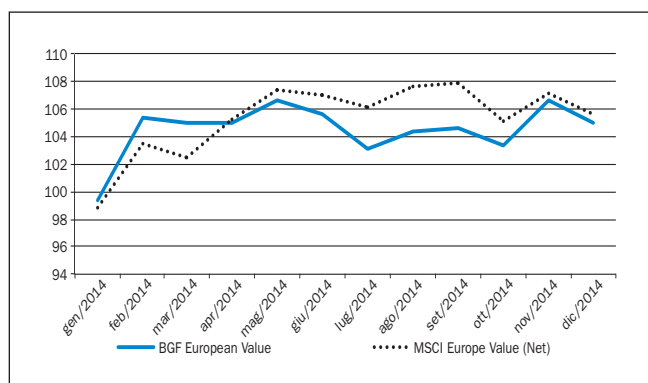
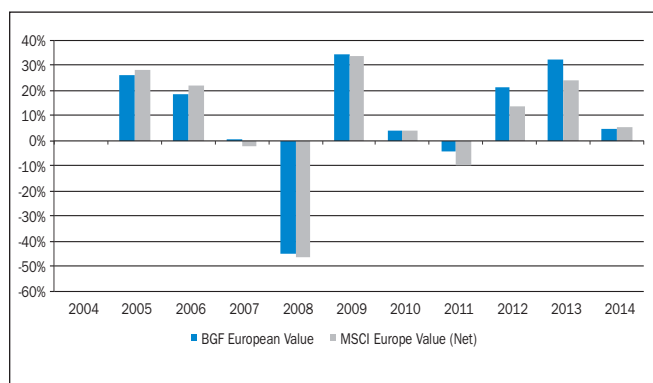
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	BGF European Value A2 EUR EUR
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 13.59%
Benchmark	MSCI Daily TR Net Value Europe



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	18.91%	10.89%
Benchmark	14.26%	7.06%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	08/01/1997
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€2.228,44
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	57,30
Gestore	BlackRock (Luxembourg) S.A.

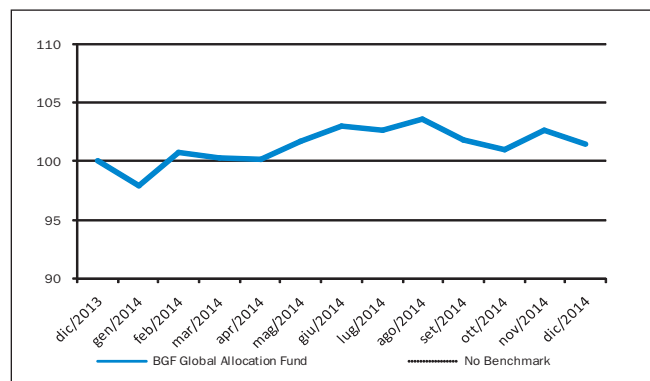
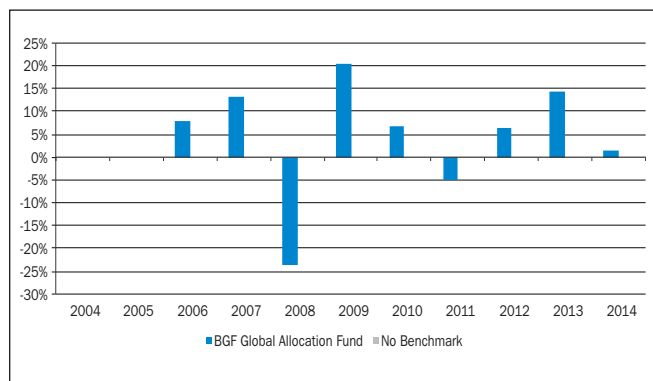
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	BGF Global Allocation Fund
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 6.10%
Benchmark	n.d.



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	7.31%	4.61%
Benchmark	n.d.	n.d.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	14/03/2005
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€18.886,30
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	34,48
Gestore	BlackRock (Luxembourg) S.A.

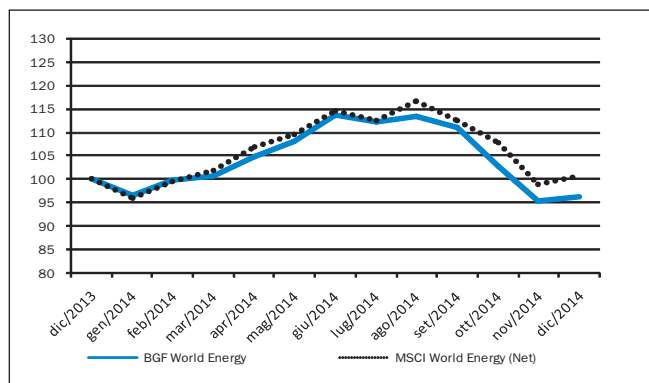
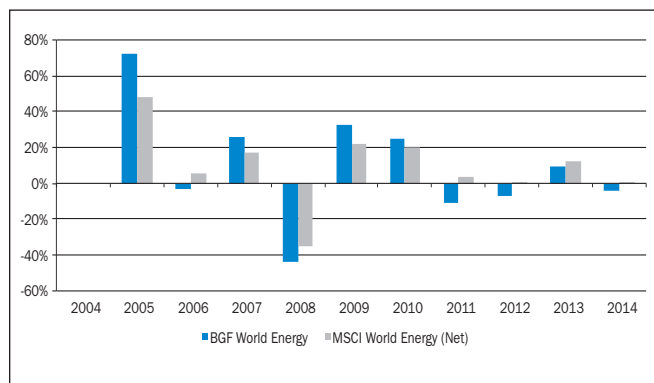
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.050%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	BGF World Energy Fund
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 16.80%
Benchmark	MSCI World Energy Industry Gro



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	-0.78%	1.79%
Benchmark	4.50%	7.16%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	06/04/2001
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€1.412,68
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	17,34
Gestore	BlackRock (Luxembourg) S.A.

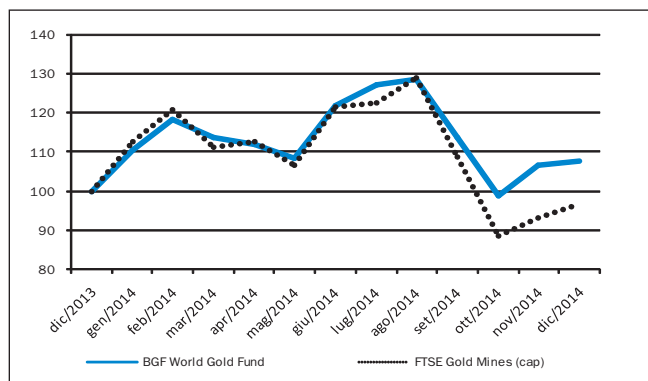
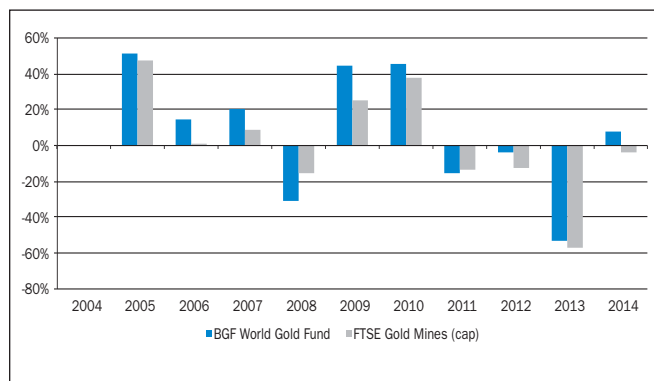
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	BGF World Gold Fund
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	molto alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 25.16%
Benchmark	FTSE Gold Mines Index



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	-21.48%	-9.77%
Benchmark	-28.84%	-15.45%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	06/04/2001
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€2.394,62
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	20,65
Gestore	BlackRock (Luxembourg) S.A.

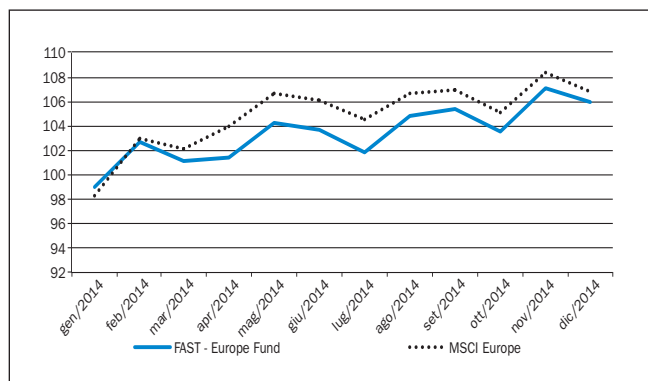
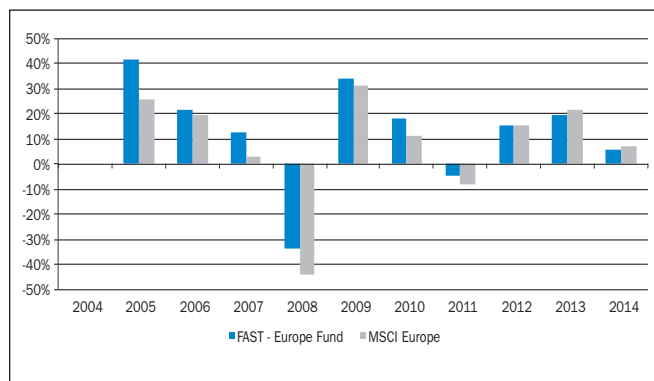
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	FAST - Europe Fund - A - ACC - Euro
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 11.96%
Benchmark	MSCI EUROPE NR



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	13.48%	10.50%
Benchmark	14.51%	8.92%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	01/10/2004
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€1.012,65
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	308,45
Gestore	FIDELITY FUNDS - SICAV

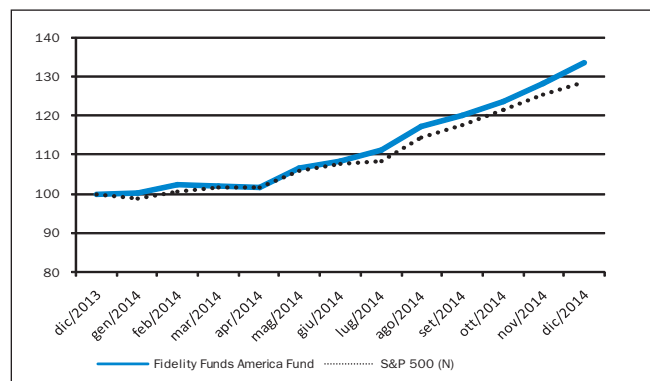
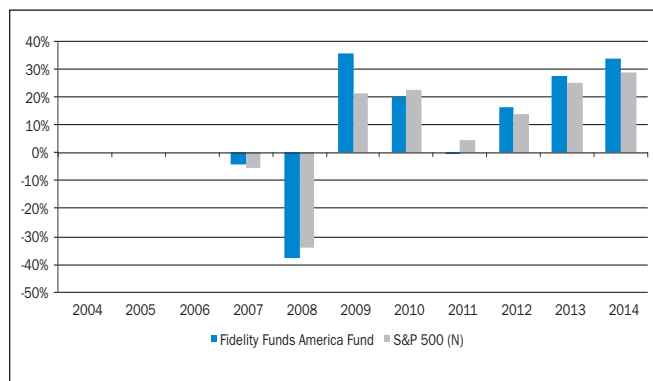
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	Fidelity Funds - America Fund - A - Acc
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 12.85%
Benchmark	S&P 500



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	25.62%	18.84%
Benchmark	22.48%	18.70%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	03/07/2006
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€763,01
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	16,05
Gestore	FIDELITY FUNDS - SICAV

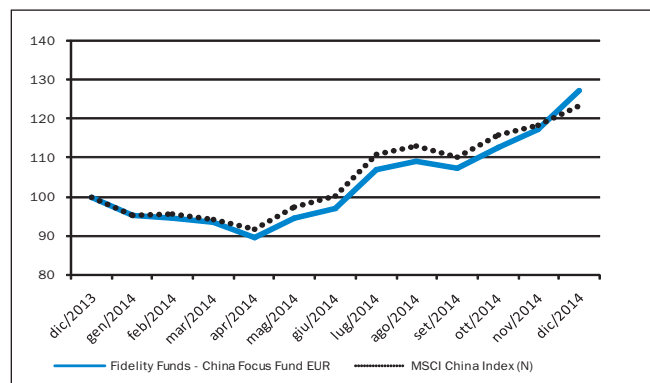
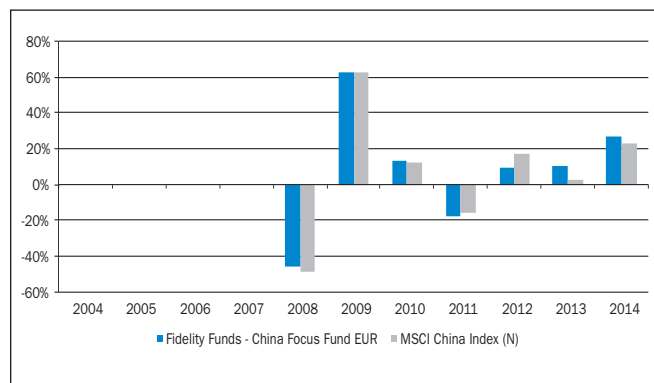
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	Fidelity China Focus Equity A Acc Fund
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 15.54%
Benchmark	MSCI CHINA



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	15.22%	7.32%
Benchmark	13.98%	6.96%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	24/09/2007
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€217,26
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	12,28
Gestore	FIDELITY FUNDS - SICAV

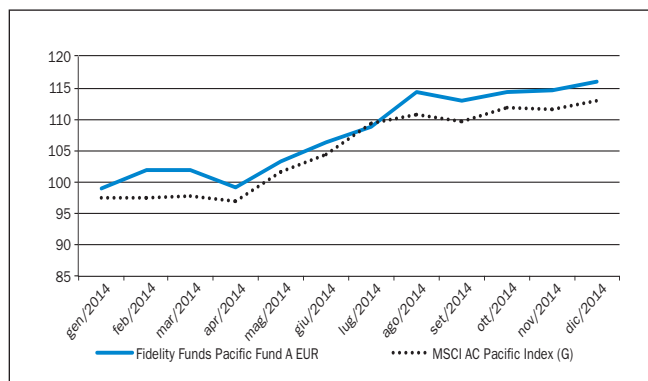
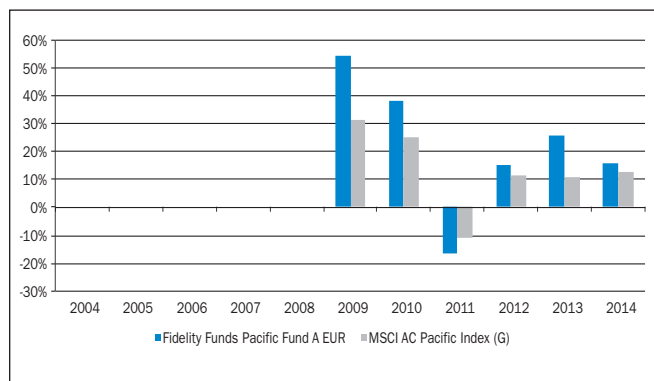
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	Fidelity Funds - Pacific-A ACC€
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 13.04%
Benchmark	MSCI AC Pacific Index (G)



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	18.87%	14.09%
Benchmark	11.74%	9.17%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	02/06/2008
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€283,87
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	15,98
Gestore	FIDELITY FUNDS - SICAV

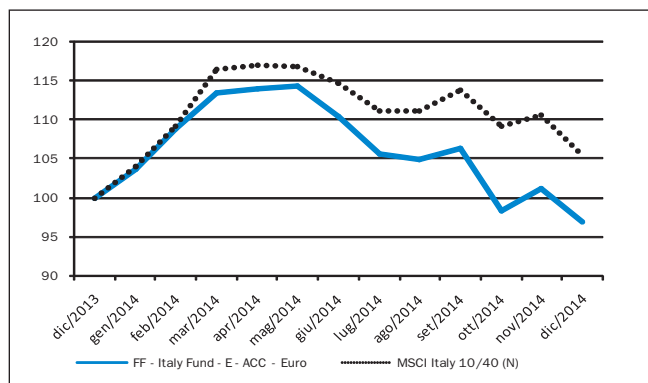
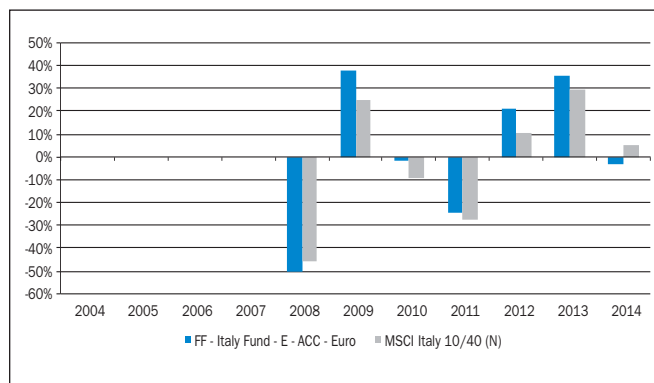
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	Fidelity - Italy Fund - E - ACC - Euro
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	molto alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 19.21%
Benchmark	MSCI Italy



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	16.78%	3.49%
Benchmark	14.67%	-0.13%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	19/03/2007
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€195,01
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	7,03
Gestore	FIDELITY FUNDS - SICAV

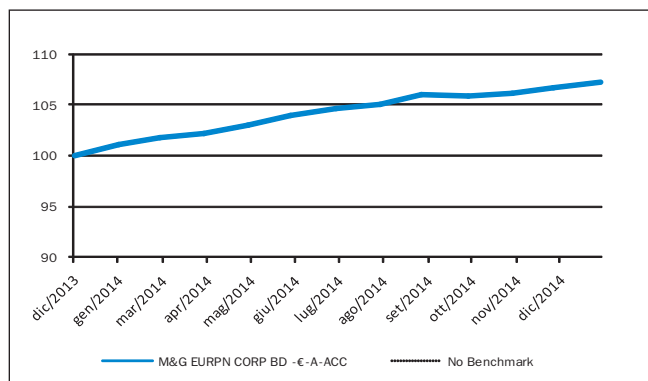
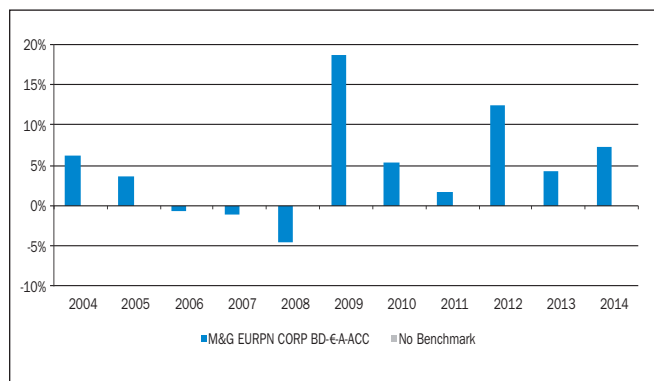
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	M&G European Corporate BD-€-A-ACC
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 2.83%
Benchmark	n.a.



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	7.94%	6.15%
Benchmark	n.d.	n.d.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	13/01/2003
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€ 3.315,50
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	17,11
Gestore	M&G INVESTMENTS

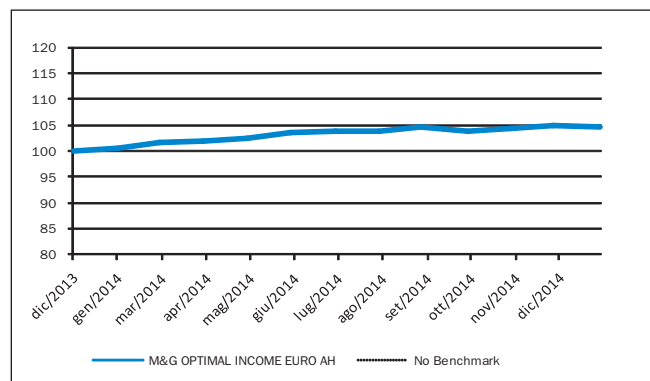
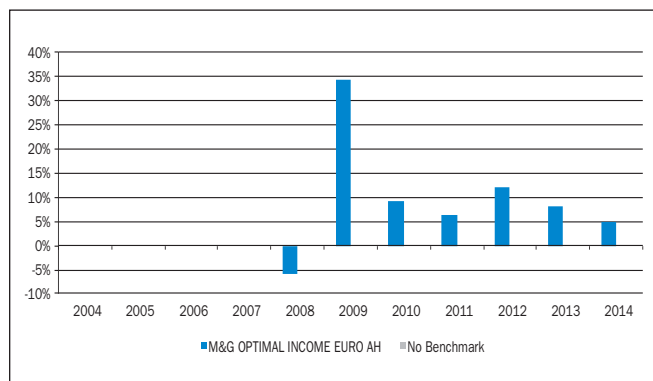
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione è pari a zero.

OICR	M&G Optimal Income - A-EURO-A
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	medio-alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 2.08%
Benchmark	n.a.



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	8.23%	8.02%
Benchmark	n.d.	n.d.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	08/12/2006
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€31.390,12
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	18,49
Gestore	M&G INVESTMENTS

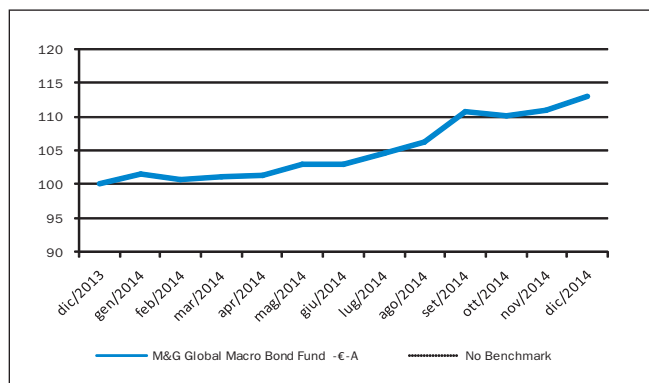
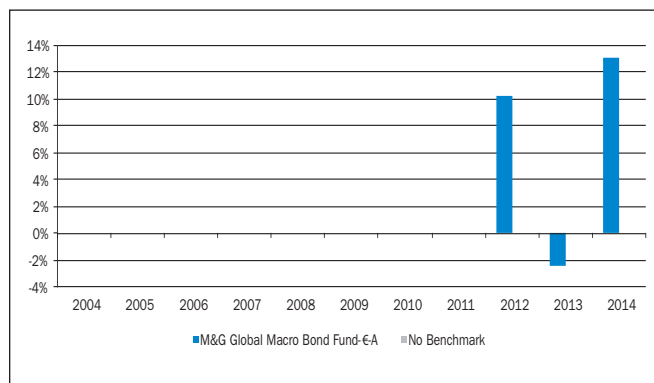
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	M&G Global Macro Bond Fund
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 5.27%
Benchmark	n.a.



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	6.78%	n.d.
Benchmark	n.d.	n.d.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	15/10/1999
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€1.570,61
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	12,31
Gestore	M&G INVESTMENTS

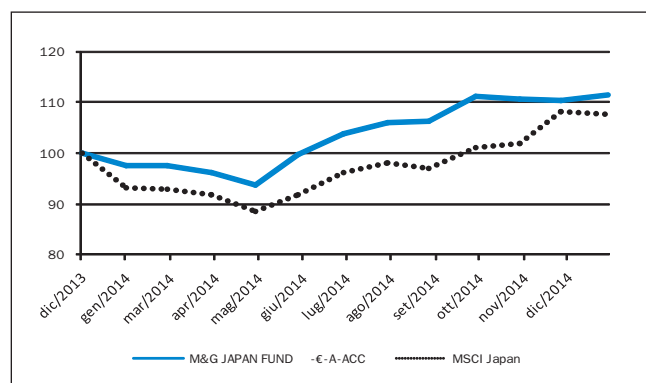
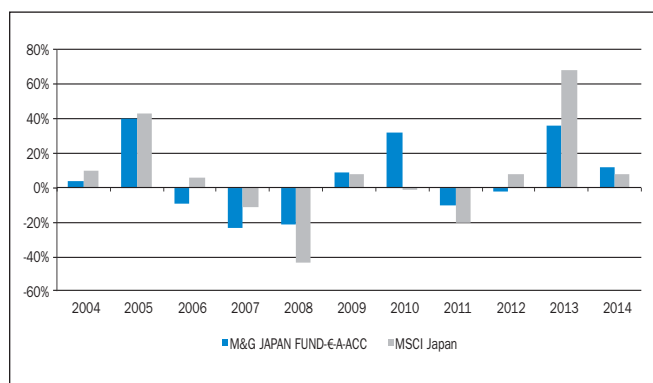
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione è pari a zero.

OICR	M&G Japan Fund-€-A-ACC
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 16.78%
Benchmark	MSCI Japan



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	14.05%	11.82%
Benchmark	24.76%	8.80%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	06/04/1971
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€124,46
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	12,24
Gestore	M&G INVESTMENTS

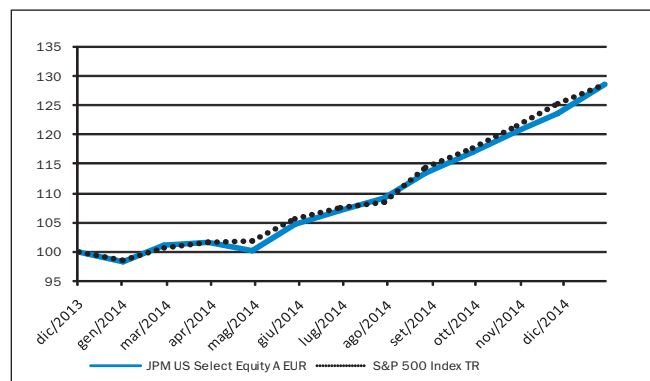
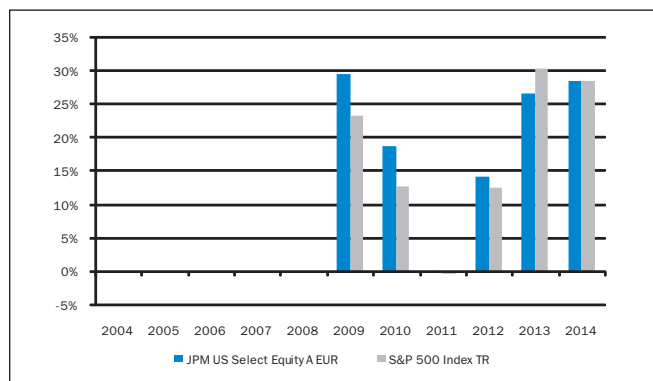
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione è pari a zero.

OICR	JPM US Select Equity
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 12.49%
Benchmark	S&P 500



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	23.07%	17.27%
Benchmark	23.66%	16.36%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	10/06/2008
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€226,40
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	140,21
Gestore	JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l

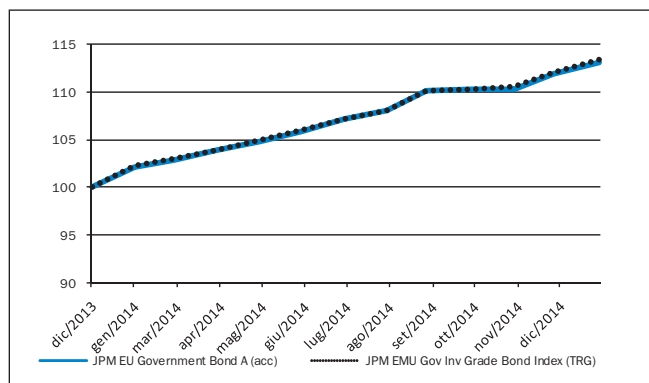
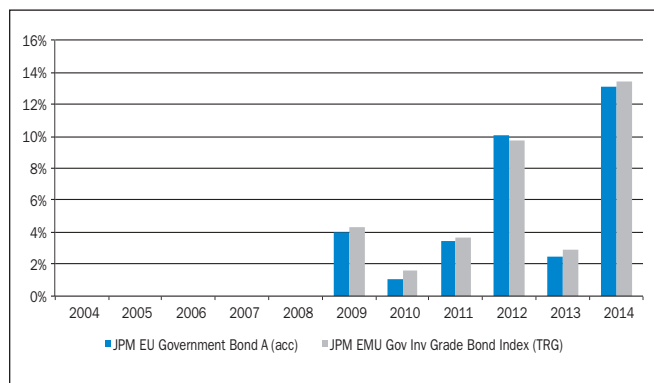
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	JPMF Euro Government Bond
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 3.13%
Benchmark	J.P Morgan EMU Government Bond Investment Grade Index



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	8.44%	5.91%
Benchmark	8.59%	6.16%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	10/03/2008
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€612,50
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	14,50
Gestore	JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.

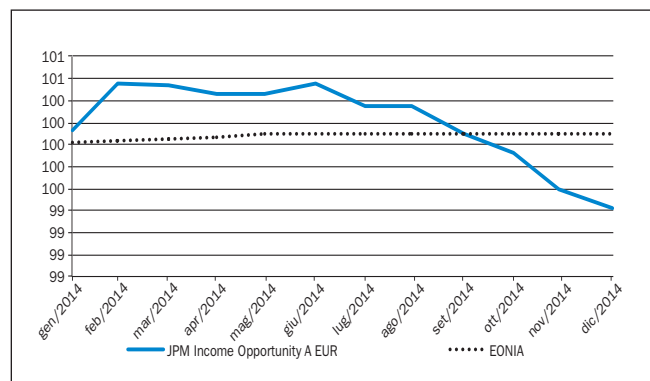
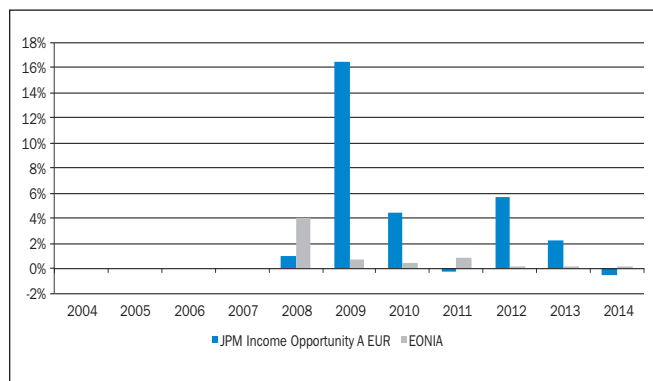
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	JPMorgan Income Opportunity Fund A (Eur) Hedged
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	medio alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 0.83%
Benchmark	European Central Bank Eonia OI



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	2.43%	2.27%
Benchmark	0.14%	0.35%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	19/07/2007
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€1.211,80
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	134,04
Gestore	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

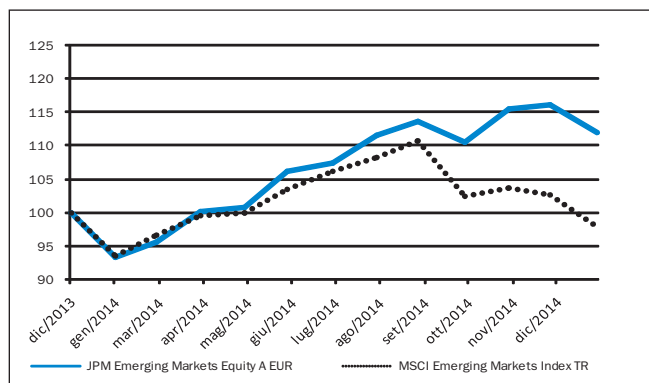
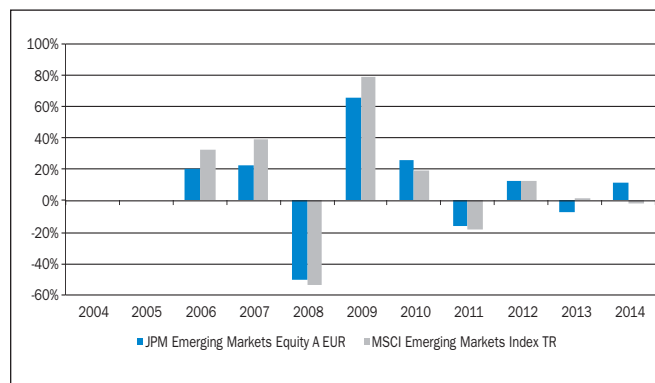
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.966%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	JPM Emerging Markets Equity
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 12.35%
Benchmark	MSCI Daily TR Net Emerging Mar



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	5.47%	4.41%
Benchmark	4.04%	1.78%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	20/09/2005
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€311,00
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	14,01
Gestore	JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l.

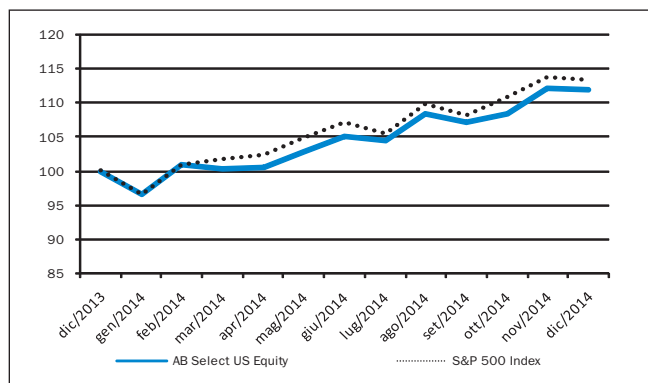
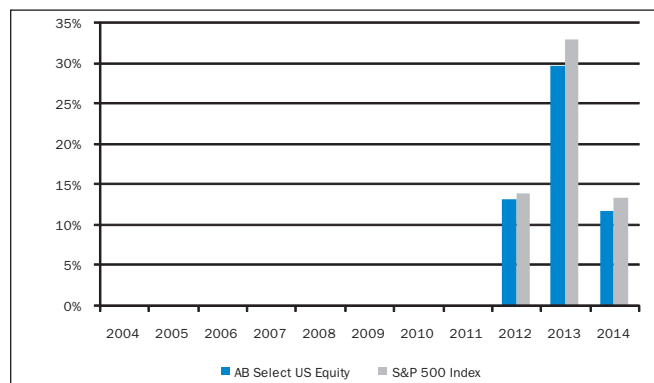
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	AB US Select US Equity A EUR
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 11.31%
Benchmark	S&P 500



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	17.98%	n.d.
Benchmark	19.75%	n.d.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	28/10/2011
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€3.958,80
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	24,70
Gestore	Alliance Berstein (Luxembourg)

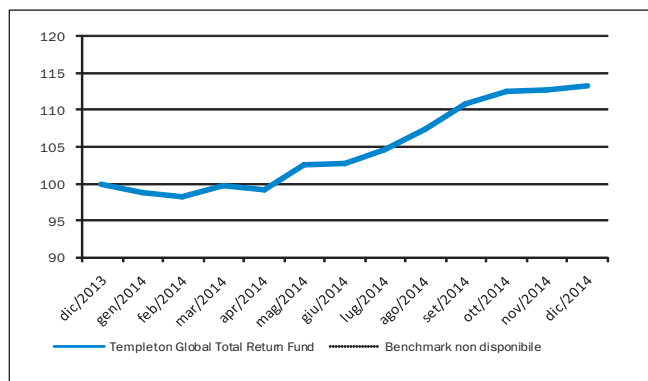
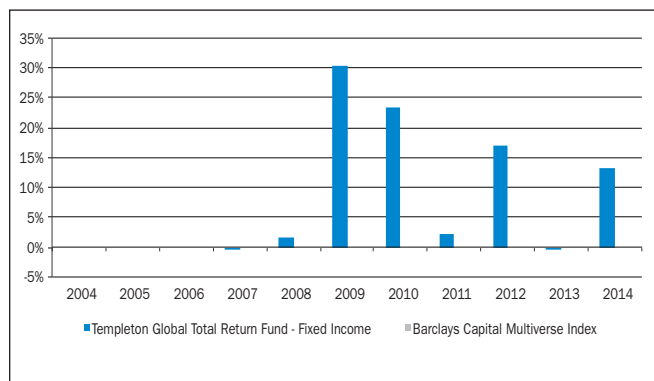
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione è pari a zero.

OICR	Templeton Global Total Return Fund
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 7.72%
Benchmark	Barclays Multiverse Total Return Index Value Unhedged USD



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	9.77%	10.81%
Benchmark	n.d.	n.d.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	01/09/2006
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€28.456,24
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	24,20
Gestore	FRANKLIN TEMPLETON

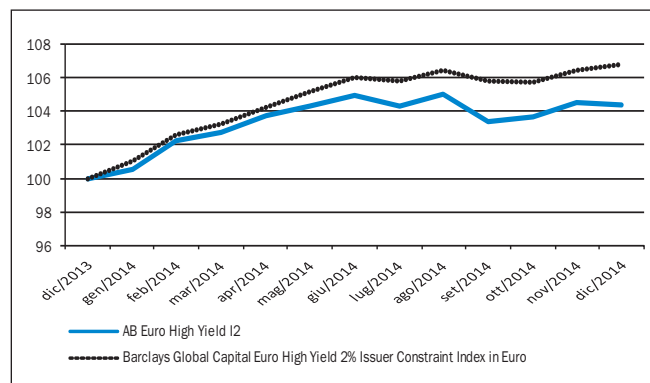
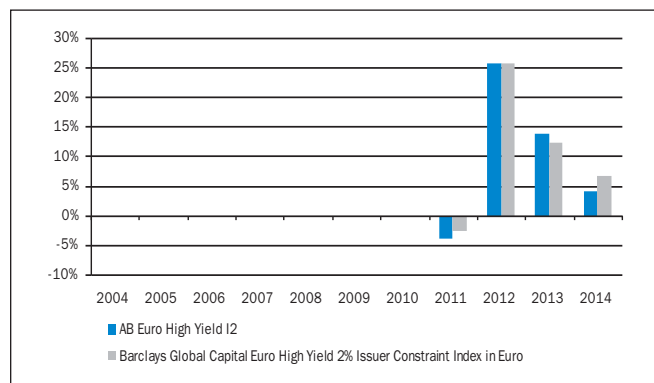
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	AB Euro High Yield I2
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	medio-alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 2.15%
Benchmark	Barclays Global Capital Euro High Yield 2% Issuer Constraint Index in Euro



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	14.36%	n.d.
Benchmark	14.84%	n.d.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	15/03/2010
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€238.73
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	23.08
Gestore	AllianceBernstein

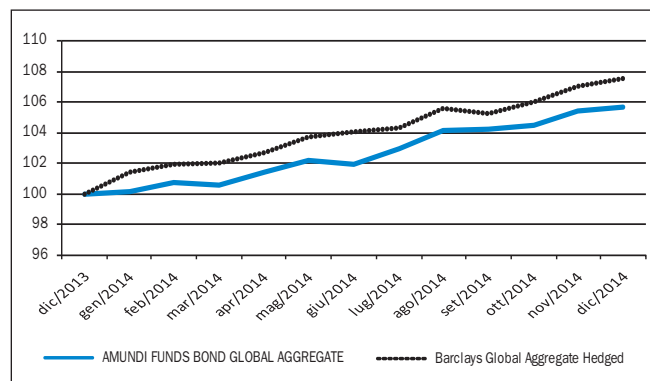
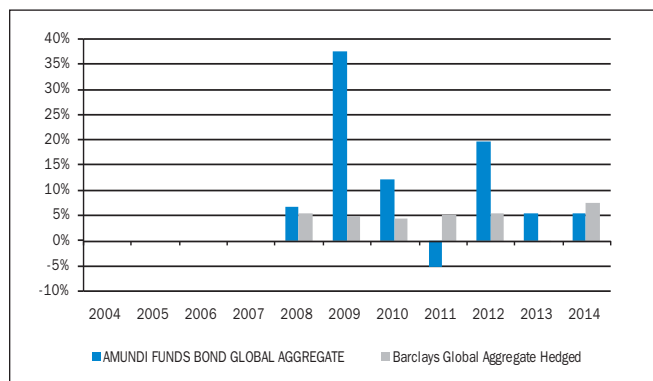
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	AMUNDI FUNDS BOND GLOBAL AGGREGATE
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 2.56%
Benchmark	Barclays Global Aggregate Hedged



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	10.15%	7.36%
Benchmark	4.31%	4.59%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	30/10/2007
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€4,169.08
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	173.82
Gestore	AMUNDI

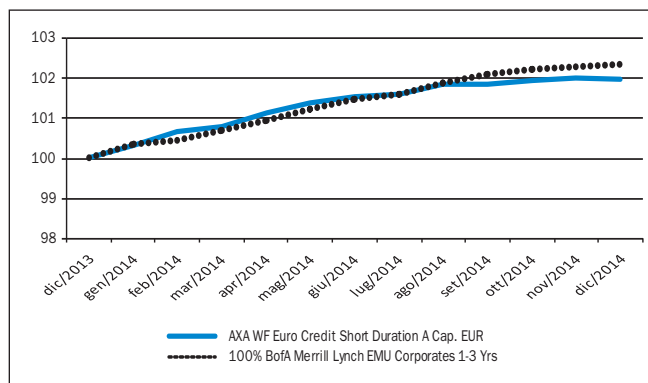
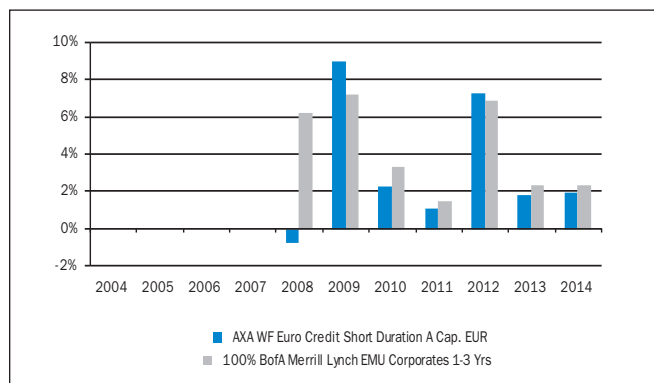
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	AXA WF Euro Credit Short Duration A Cap. EUR
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	medio-alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 0.70%
Benchmark	100% BofA Merrill Lynch EMU Corporates 1-3 Yrs



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	3.67%	2.88%
Benchmark	3.85%	3.28%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	17/04/2006
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€2,077.66
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	129.56
Gestore	AXA Funds Management S.A.

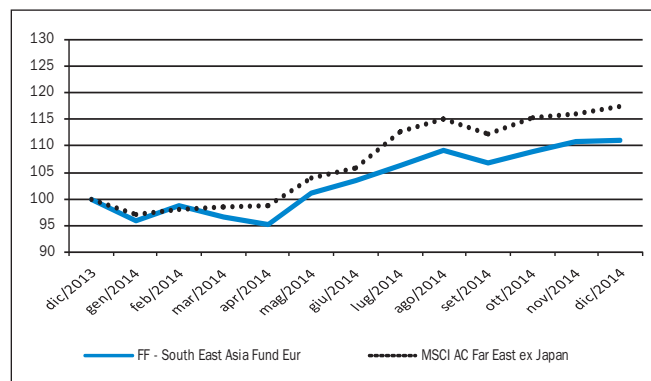
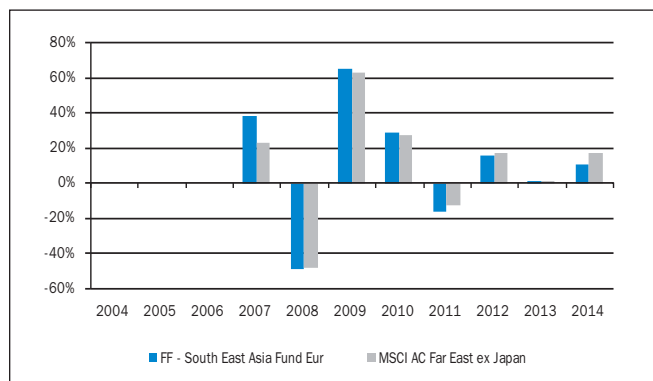
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	FIDELITY - South East Asia Fund - A - ACC - Euro
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 12.88%
Benchmark	MSCI AC Far East ex Japan (N)



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	9.24%	7.37%
Benchmark	11.90%	9.53%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	25/06/2009
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€197.26
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	19.45
Gestore	FIDELITY FUNDS - SICAV

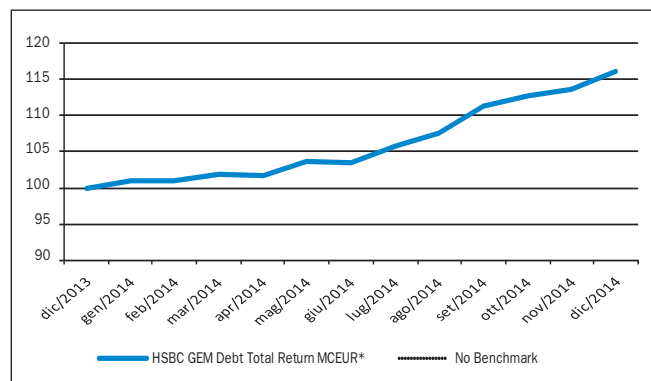
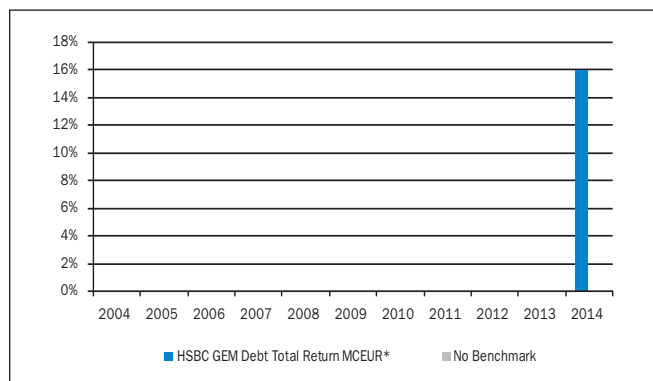
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	HSBC GEM Debt Total Return
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 5.97%
Benchmark	n.d.



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	n.d.	n.d.
Benchmark	n.d.	n.d.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	01/01/2013
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€3,066.98
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	11.50
Gestore	HSBC Investment Funds S.A

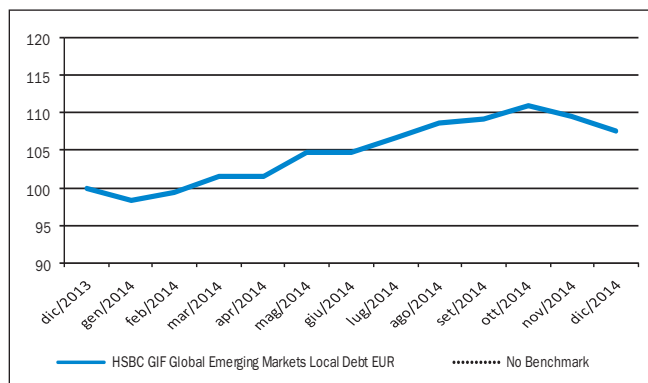
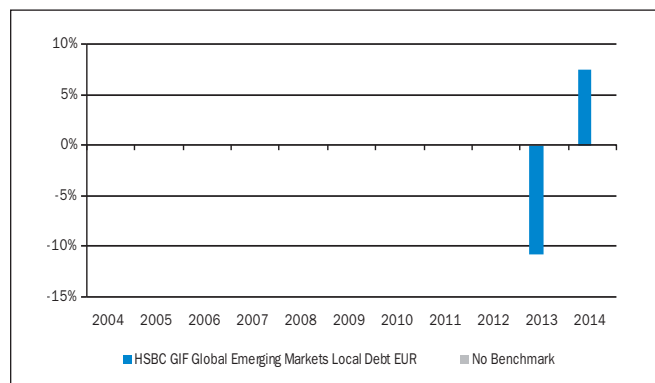
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	HSBC GIF Global Emerging Markets Local Debt
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 7.11%
Benchmark	n.d.



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	n.d.	n.d.
Benchmark	n.d.	n.d.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	23/02/2012
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€1,278.82
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	10.03
Gestore	HSBC Investment Funds S.A

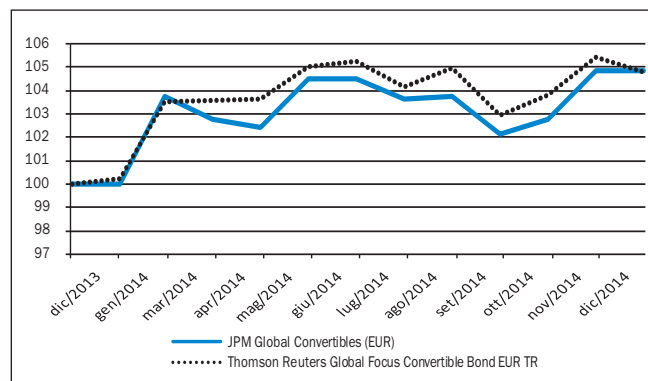
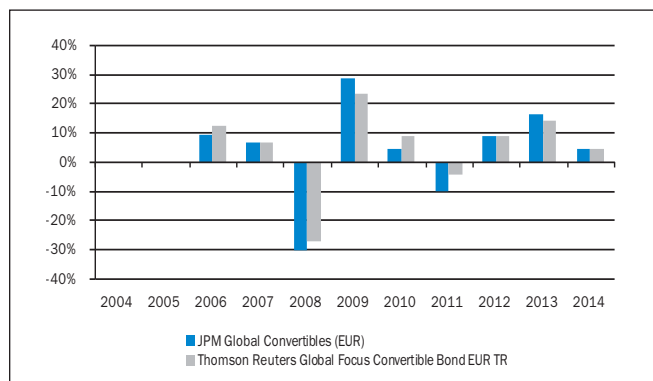
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	JPM Global Convertibles (EUR)
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 6.30%
Benchmark	Thomson Reuters Global Focus Convertible Bond Index (Total Return Gross) Hedged to EUR



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	10.19%	4.91%
Benchmark	9.48%	6.55%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	31/03/2005
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€417.10
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	14.73
Gestore	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

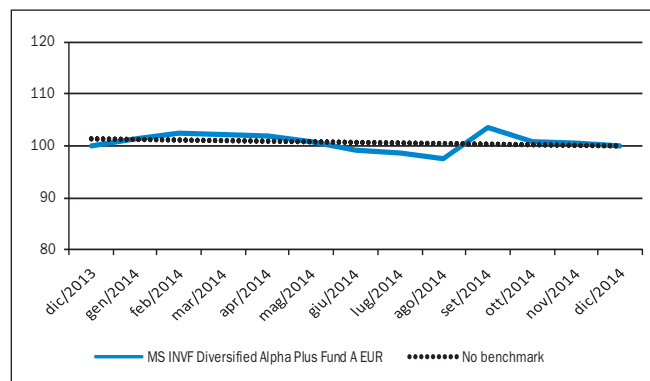
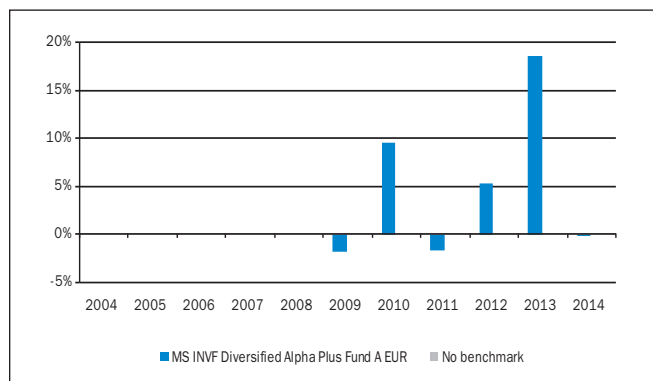
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 62.037%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	MS Diversified Alpha Plus Fund A EUR
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 5.98%
Benchmark	n.d.



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	7.66%	6.07%
Benchmark	n.d.	n.d.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	03/06/2008
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€7,252.64
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	33.52
Gestore	Morgan Stanley Investment Management Limite

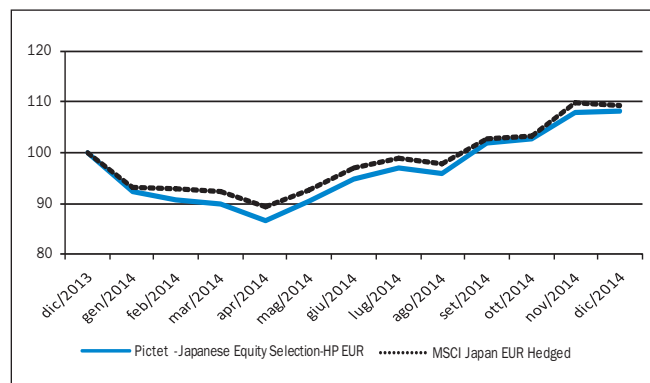
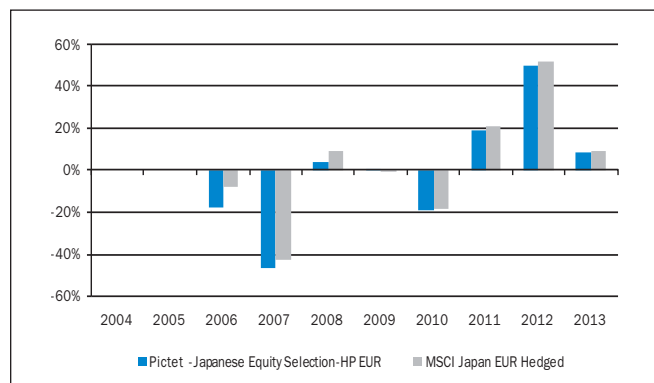
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.050%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	Pictet Japan Equity Selection Euro Hedged
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	molto alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 19.16%
Benchmark	MSCI Japan EUR Hedged



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	24.85%	9.67%
Benchmark	26.36%	10.53%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	24/03/2006
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€382.11
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	84.21
Gestore	Pictet

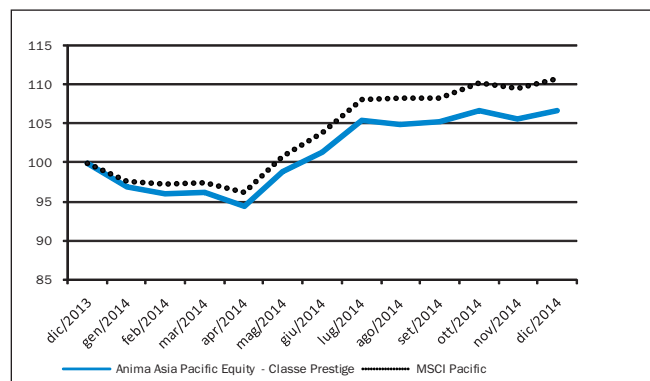
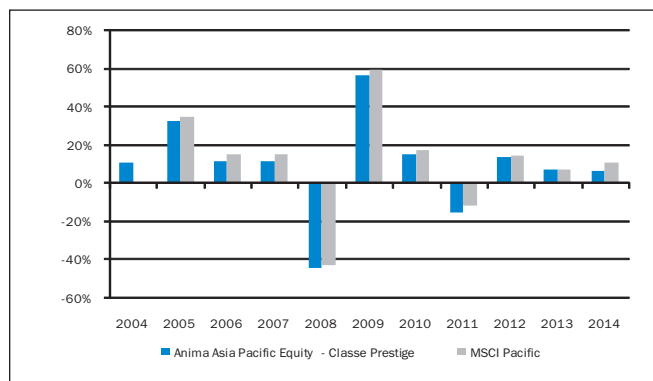
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.263%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	Anima Asia Pacific Equity Prestige
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 13.64%
Benchmark	100% MSCI Pacific



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	9.53%	5.62%
Benchmark	6.59%	2.74%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	28/01/2003
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€38.46
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	12.10
Gestore	Anima SGR S.p.A.

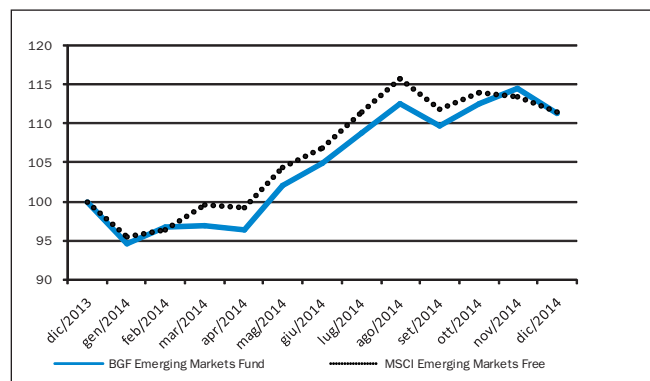
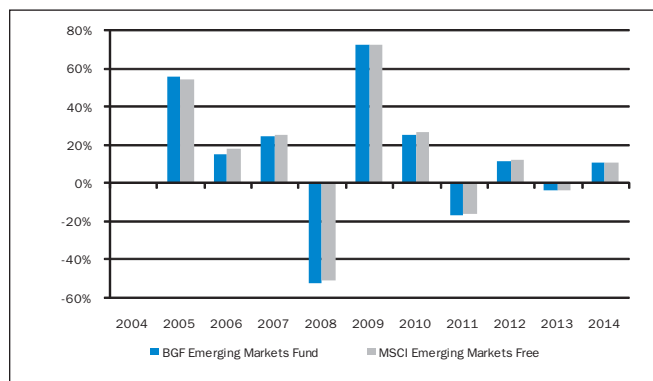
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.26%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione è pari a zero.

OICR	BGF Emerging Markets Fund
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 12.30%
Benchmark	MSCI Emerging Markets Free(Net)



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	6.37%	4.72%
Benchmark	6.51%	6.51%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	06/04/2001
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€553.32
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	24.18
Gestore	BlackRock (Luxembourg) S.A.

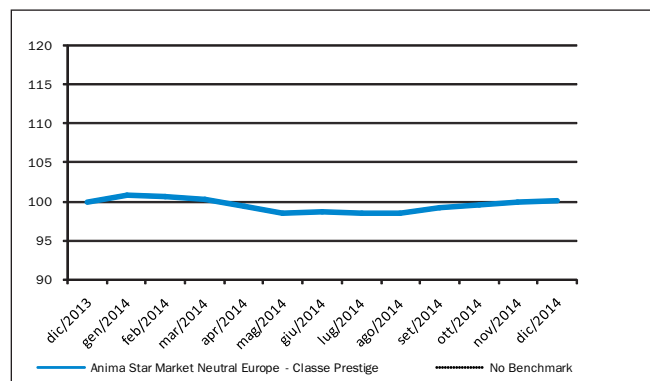
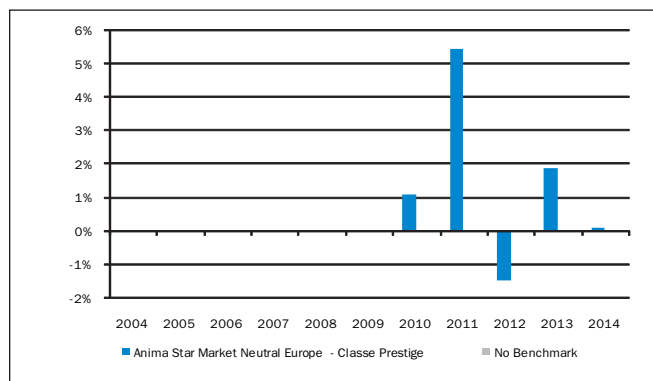
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.26%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	Anima Star Market Neutral Europe - Prestige
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 2.46%
Benchmark	n.d.



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	0.18%	1.40%
Benchmark	n.d.	n.d.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	10/01/2009
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€66.592
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	5.40
Gestore	Anima SGR S.p.A.

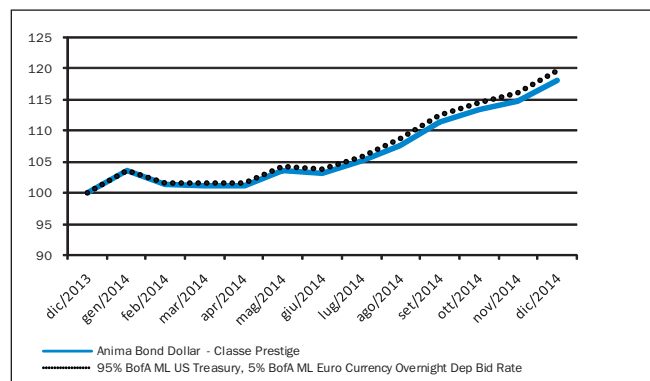
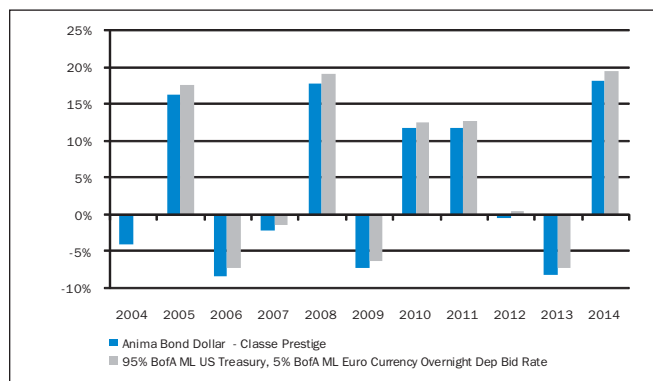
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.26%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione è pari a zero.

OICR	Anima Bond Dollar Prestige
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 5.49%
Benchmark	95% BofA ML US Treasury; 5% BofA ML Euro Currency Overnight Dep Bid Rate



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	3.13%	6.18%
Benchmark	8.31%	5.79%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	27/06/2005
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€30.853
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	6.45
Gestore	ANIMA Asset Management Itd

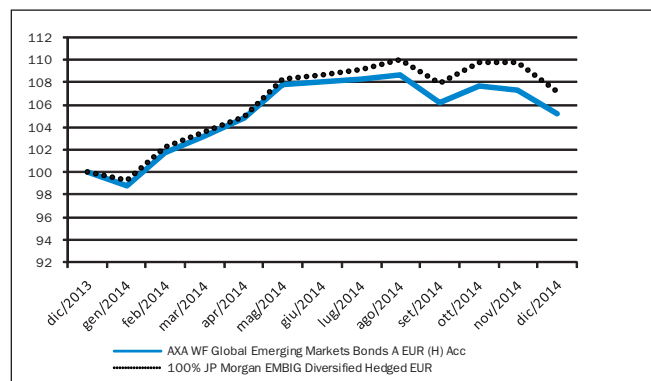
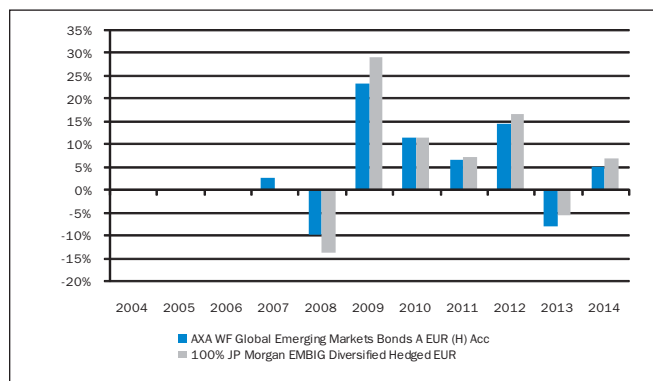
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.26%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione è pari a zero.

OICR	AXA WF - Global Emerging Market Bonds
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 4.02%
Benchmark	100% JP Morgan EMBIG Diversified Hedged EUR



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	3.64%	5.81%
Benchmark	5.71%	7.21%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	18/04/2006
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€120.809
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	162.01
Gestore	AXA Funds Management S.A.

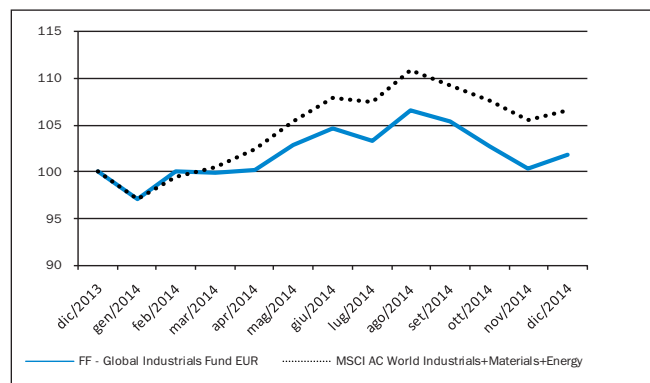
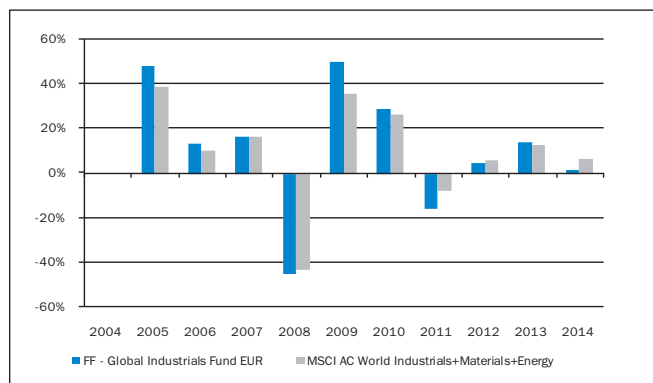
La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.26%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

OICR	FIDELITY Global Industrials Fund - E - ACC - Euro
Valuta di denominazione	EURO
Grado di rischio	medio-alto
Misura di rischio	Nell'intorno del 2.15%
Benchmark	MSCI AC World Industrials+Materials+Energy



Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	6.84%	5.78%
Benchmark	8.23%	8.14%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono gli eventuali costi di sottoscrizione, a carico dell'investitore-contraente.
- La performance del benchmark non riflette gli oneri gravanti sul fondo.

Inizio collocamento	01/09/2000
Durata del fondo	Illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2014 (milioni di euro)	€6.71
Valore della quota al 31.12.2014 (euro)	36.48
Gestore	Fidelity Funds Sicav

La quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai collocatori media stimata secondo gli accordi di distribuzione al momento di redazione del presente Prospetto d'Offerta è pari al 63.26%.

Il totale dei costi fa riferimento al costo di caricamento e alla commissione di gestione applicata dall'impresa di assicurazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non è disponibile.

TOTALE EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI DEGLI OICR

ANIMA Europe Equity – Prestige	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,90%	1,90%	1,90%
Commissioni di gestione	1,90%	1,90%	1,90%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,08%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,00%	0,31%	0,18%
Totale	1,98%	2,21%	2,08%

Schroder International Selection Fund - QEP Global Quality	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,00%	1,00%	1,00%
Commissioni di gestione	1,00%	1,00%	1,00%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,31%	0,31%	0,31%
Totale	1,31%	1,31%	1,31%

ANIMA Medium Term Bond - Prestige	2012	2013	2014
Totale commissioni	0,82%	0,82%	0,82%
Commissioni di gestione	0,82%	0,82%	0,82%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,06%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,01%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,05%	0,09%	0,09%
Totale	0,93%	0,92%	0,91%

JB BF Absolute Return - EUR Class B	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,21%	1,08%	1,14%
Commissioni di gestione	1,00%	1,00%	1,00%
Commissioni di incentivo/performance	0,21%	0,08%	0,14%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,74%	0,73%	0,52%
Totale	1,95%	1,81%	1,66%

AB US Select US Equity I EUR	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,00%	1,00%	1,00%
Commissioni di gestione	1,00%	1,00%	1,00%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,27%	0,20%	0,22%
Totale	1,27%	1,20%	1,22%

ANIMA Short Term Corporate Bond	2012	2013	2014
Totale commissioni	0,70%	0,70%	0,70%
Commissioni di gestione	0,70%	0,70%	0,00%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,02%	0,10%	0,26%
Totale	0,72%	0,80%	0,96%

ANIMA Liquidity A	2012	2013	2014
Totale commissioni	0,60%	0,60%	0,60%
Commissioni di gestione	0,60%	0,60%	0,60%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,04%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,03%	0,08%	0,08%
Totale	0,67%	0,68%	0,68%

AXA WF US High Yield Bonds I EUR (H) Acc	2012	2013	2014
Totale commissioni	0,50%	0,50%	0,50%
Commissioni di gestione	0,50%	0,50%	0,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,095%	0,095%	0,095%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,035%	0,034%	0,034%
Totale	0,63%	0,62%	0,62%

M&G Dynamic Allocation A EUR	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,75%	1,75%	1,75%
Commissioni di gestione	1,75%	1,75%	1,75%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,15%	0,15%	0,15%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,11%	0,04%	0,04%
Totale	2,01%	1,94%	1,94%

AXA WF Euro Credit Plus A EUR Acc	2012	2013	2014
Totale commissioni	0,90%	0,90%	0,90%
Commissioni di gestione	0,90%	0,90%	0,90%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,10%	0,10%	0,10%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,04%	0,04%	0,04%
Totale	1,04%	1,04%	1,04%

AXA WF Framlington Europe Opportunities A EUR Acc	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,105%	0,105%	0,105%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,05%	0,04%	0,04%
Totale	1,66%	1,65%	1,65%

AXA WF Framlington Europe Real Estate Securities A EUR Acc	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,105%	0,105%	0,105%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,05%	0,04%	0,03%
Totale	1,66%	1,65%	1,64%

AXA WF Global Inflation Bonds A EUR Acc	2012	2013	2014
Totale commissioni	0,60%	0,60%	0,60%
Commissioni di gestione	0,60%	0,60%	0,60%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,095%	0,095%	0,095%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,05%	0,04%	0,04%
Totale	0,74%	0,73%	0,73%

AXA WF Global High Yield Bonds A EUR (H) Acc	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,25%	1,25%	1,25%
Commissioni di gestione	1,25%	1,25%	1,25%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,095%	0,095%	0,095%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,08%	0,08%	0,08%
Totale	1,42%	1,42%	1,42%

BlackRock Inst Euro Liq Acc	2012	2013	2014
Totale commissioni	0,20%	0,20%	0,20%
Commissioni di gestione	0,20%	0,20%	0,20%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Totale	0,20%	0,20%	0,20%

BGF Euro Short Duration Bond Fund	2012	2013	2014
Totale commissioni	0,75%	0,75%	0,75%
Commissioni di gestione	0,75%	0,75%	0,75%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,05%	0,09%	0,14%
Totale	0,80%	0,84%	0,89%

BGF European Value	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,33%	0,33%	0,31%
Totale	1,83%	1,83%	1,81%

BGF Global Allocation Fund	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,28%	0,27%	0,26%
Totale	1,78%	1,77%	1,76%

BGF World Energy	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,75%	1,75%	1,75%
Commissioni di gestione	1,75%	1,75%	1,75%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,31%	0,30%	0,30%
Totale	2,06%	2,05%	2,05%

BGF World Gold	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,75%	1,75%	1,75%
Commissioni di gestione	1,75%	1,75%	1,75%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,32%	0,32%	0,31%
Totale	2,07%	2,07%	2,06%

FAST - Europe Fund - A - ACC – Euro	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,74%	1,50%	1,50%
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,24%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,32%	0,31%	0,31%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,02%	0,05%	0,05%
Spese legali e giudiziarie	0,04%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,02%	0,03%	0,03%
Totale	2,14%	1,90%	1,90%

Fidelity Funds America Fund - A - ACC - EUR	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,32%	0,32%	0,32%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,05%	0,05%	0,05%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,03%	0,02%	0,02%
Totale	1,90%	1,89%	1,89%

Fidelity Funds - China Focus Fund - A - ACC – Eur	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,32%	0,32%	0,32%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,05%	0,05%	0,05%
Spese legali e giudiziarie	0,03%	0,03%	0,03%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,02%	0,02%	0,03%
Totale	1,92%	1,92%	1,93%

Fidelity Funds Pacific Fund A - ACC - Euro	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,37%	0,36%	0,36%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,05%	0,05%	0,05%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,02%	0,02%	0,03%
Totale	1,94%	1,93%	1,94%

Fidelity Funds - Italy Fund - E - ACC – Euro	2012	2013	2014
Totale commissioni	2,25%	2,25%	2,25%
Commissioni di gestione	2,25%	2,25%	2,25%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,34%	0,35%	0,35%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,05%	0,05%	0,05%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,04%	0,02%	0,03%
Totale	2,68%	2,67%	2,68%

M&G EURPN CORP BD-€-A-ACC	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,00%	1,00%	1,00%
Commissioni di gestione	1,00%	1,00%	1,00%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,15%	0,15%	0,15%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,01%	0,01%	0,01%
Totale	1,16%	1,16%	1,16%

M&G OPTIMAL INCOME-A-EURO-A	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,25%	1,25%	1,25%
Commissioni di gestione	1,25%	1,25%	1,25%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,15%	0,15%	0,15%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,08%	0,06%	0,03%
Totale	1,48%	1,46%	1,43%

M&G Global Macro Bond Fund-€-A	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,25%	1,25%	1,25%
Commissioni di gestione	1,25%	1,25%	1,25%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,15%	0,15%	0,15%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,08%	0,01%	0,02%
Totale	1,48%	1,41%	1,42%

M&G JAPAN FUND-€-A-ACC	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,50%	1,75%	1,50%
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,15%	0,15%	0,15%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,11%	0,10%	0,06%
Totale	1,76%	1,75%	1,71%

JPM US Select Equity A (acc) – EUR	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,40%	0,40%	0,40%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Totale	1,90%	1,90%	1,90%

JPM EU Government Bond A (acc) – EUR	2012	2013	2014
Totale commissioni	0,40%	0,40%	0,40%
Commissioni di gestione	0,40%	0,40%	0,40%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,20%	0,20%	0,20%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Totale	0,60%	0,60%	0,60%

JPM Income Opportunity A (acc) - EUR (hedged)	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,00%	1,00%	1,00%
Commissioni di gestione	1,00%	1,00%	1,00%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,20%	0,20%	0,20%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Totale	1,20%	1,20%	1,20%

JPM Emerging Markets Equity A (acc) – EUR	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,40%	0,40%	0,40%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Totale	1,90%	1,90%	1,90%

AB US Select US Equity A EUR	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,80%	1,80%	1,80%
Commissioni di gestione	1,80%	1,80%	1,80%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,28%	0,19%	0,22%
Totale	2,08%	1,99%	2,02%

Templeton Global Total Return Fund - Fixed Income	2012	2013	2014
Totale commissioni	0,75%	0,75%	0,75%
Commissioni di gestione	0,75%	0,75%	0,75%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,22%	0,22%	0,22%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,01%	0,01%	0,01%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,42%	0,43%	0,43%
Totale	1,40%	1,41%	1,41%

AB Euro High Yield I2	2012	2013	2014
Totale commissioni	0,65%	0,65%	0,65%
Commissioni di gestione	0,65%	0,65%	0,65%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,30%	0,30%	0,29%
Totale	0,95%	0,95%	0,94%

AMUNDI FUNDS BOND GLOBAL AGGREGATE	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,00%	1,96%	1,14%
Commissioni di gestione	1,00%	1,00%	1,00%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,96%	0,14%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,44%	0,60%	0,57%
Totale	1,44%	2,56%	1,71%

AXA WF Euro Credit Short Duration A Cap. EUR	2012	2013	2014
Totale commissioni	0,65%	0,65%	0,65%
Commissioni di gestione	0,65%	0,65%	0,65%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,10%	0,10%	0,10%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,04%	0,03%	0,04%
Totale	0,79%	0,78%	0,79%

FIDELITY - South East Asia Fund A - ACC - Euro	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,36%	0,36%	0,36%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,05%	0,05%	0,05%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,02%	0,02%	0,03%
Totale	1,93%	1,93%	1,94%

HSBC GEM Debt Total Return	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,00%	1,00%	1,00%
Commissioni di gestione	1,00%	1,00%	1,00%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,35%	0,35%	0,35%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Totale	1,35%	1,35%	1,35%

HSBC GIF Global Emerging Markets Local Debt	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,25%	1,25%	1,25%
Commissioni di gestione	1,25%	1,25%	1,25%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,35%	0,35%	0,35%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Totale	1,60%	1,60%	1,60%

JPM Global Convertibles (EUR)	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,25%	1,25%	1,25%
Commissioni di gestione	1,25%	1,25%	1,25%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,40%	0,40%	0,40%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Totale	1,65%	1,65%	1,65%

FIDELITY - South East Asia Fund A - ACC - Euro	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,36%	0,36%	0,36%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,05%	0,05%	0,05%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,02%	0,02%	0,03%
Totale	1,93%	1,93%	1,94%

Anima Asia Pacific Equity Prestige	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,90%	1,90%	1,90%
Commissioni di gestione	1,90%	1,90%	1,90%
Commissioni di incentivo/performance	0,08%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,39%	0,20%	0,13%
Totale	2,37%	2,10%	2,03%

BGF Emerging Markets Fund	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,33%	0,35%	0,33%
Totale	1,83%	1,85%	1,83%

Anima Star Market Neutral Europe - Prestige	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,00%	1,00%	1,00%
Commissioni di gestione	1,00%	1,00%	1,00%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,09%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,01%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,04%	0,19%	0,24%
Totale	1,04%	1,29%	1,24%

Anima Bond Dollar Prestige	2012	2013	2014
Totale commissioni	0,85%	0,85%	0,85%
Commissioni di gestione	0,85%	0,85%	0,85%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,06%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,19%	0,18%	0,15%
Totale	1,10%	1,03%	1,00%

AXA WF - Global Emerging Market Bonds	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,25%	1,25%	1,25%
Commissioni di gestione	1,25%	1,25%	1,25%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,10%	0,10%	0,10%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,07%	0,08%	0,08%
Totale	1,42%	1,43%	1,43%

Fidelity Global Industrials Fund - E - ACC - Euro	2012	2013	2014
Totale commissioni	2,25%	2,25%	2,25%
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,35%	0,35%	0,35%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,05%	0,05%	0,05%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,50%	0,49%	0,49%
Totale	2,70%	2,69%	2,69%

MS Diversified Alpha Plus Fund A EUR	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,75%	1,75%	1,75%
Commissioni di gestione	1,75%	1,75%	1,75%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,35%	0,28%	0,29%
Totale	2,10%	2,03%	2,04%

Pictet Japan Fund Eur Hedged	2012	2013	2014
Totale commissioni	1,20%	1,20%	1,20%
Commissioni di gestione	1,20%	1,20%	1,20%
Commissioni di incentivo/performance	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia	0,35%	0,35%	0,35%
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	0,10%	0,07%	0,09%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri gravanti sul OICR	0,00%	0,00%	0,00%
Totale	1,65%	1,62%	1,64%

Annotazioni:

- Il totale TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti;
- La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sull'investitore-contraente da pagare al momento della sottoscrizione e delle commissioni di gestione applicate dalla Compagnia di Assicurazione

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE