



Analisi dei costi e delle performance

Questo documento si propone di valutare il portafoglio del cliente in termini di costi e di performance. I valori riportati nel presente documento non sono indicativi di alcun rendimento futuro del portafoglio in oggetto.

Analisi dei Costi

Analisi dei costi

| ISIN | Nome | Valuta | Gruppo | Tipo | Ammontare (€) | Ammontare (%) | Spese Correnti | Commissione di Performance | # di Fondi Analizzati | Ranking di Costo | Risparmi potenziali annui (€) | Risparmi potenziali annui (%) |
|--------------|---|--------|-----------------------|------|---------------|---------------|----------------|----------------------------|-----------------------|------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| LU0376989207 | Aberdeen Global - Select Emer Mkts Bd A2 Hdg EUR | EUR | BondEmHC | fund | 12.194 | 5,6% | 1,76% | - | 1830 | 2.8 / 10.0 | 146 | 1,2% |
| IT0001415873 | Anima Emergenti A | EUR | EquityEmergingGlobal | fund | 4.636 | 2,1% | 2,17% | 20% | 3034 | 4.4 / 10.0 | 58 | 1,3% |
| IT0001223095 | Anima Obbligazionario Corporate A | EUR | BondCorporateGlobal | fund | 9.380 | 4,3% | 1,21% | 20% | 793 | 5 / 10.0 | 88 | 0,9% |
| IT0000380029 | Arca RR Bond Euro | EUR | BondEuro | fund | 20.177 | 9,3% | 1,26% | - | 1594 | 3.8 / 10.0 | 177 | 0,9% |
| IT0003956239 | Arca Strategia Globale Opportunita | EUR | GenericAbsoluteReturn | fund | 7.698 | 3,6% | 2,06% | 20% | 3830 | 7.6 / 10.0 | 58 | 0,8% |
| LU0224105980 | BGF Continental European Flexible E2 EUR | EUR | EquityEurope | fund | 10.642 | 4,9% | 2,32% | - | 5497 | 3.8 / 10.0 | 165 | 1,5% |
| LU0290356871 | db x-trackers II EuroZone Gov.Bd 1-3 UCITS ETF 1C | EUR | BondEUGovtST | etf | 3.966 | 1,8% | 0,15% | - | 175 | 9.7 / 10.0 | 0 | 0,0% |
| LU0367640660 | Epsilon Fund Euro Bond R | EUR | BondEuro | fund | 7.899 | 3,7% | 1,06% | 15% | 1594 | 5 / 10.0 | 55 | 0,7% |
| LU1116430247 | Fidelity Funds - GI MA Income A-ACC-EUR | EUR | BalancedFlexible | fund | 7.710 | 3,6% | 1,67% | - | 3866 | 7.7 / 10.0 | 60 | 0,8% |
| LU0594300682 | Fidelity Funds - GI Strat Bond A-ACC-EUR H | EUR | FixedIncomeTotalRet | fund | 14.055 | 6,5% | 1,59% | - | 864 | 5.4 / 10.0 | 83 | 0,6% |
| LU0051755006 | JPM China A Dis USD | USD | EquityChina | fund | 9.789 | 4,5% | 1,81% | - | 992 | 7.1 / 10.0 | 63 | 0,6% |
| LU0169527297 | JPM Europe Strategic Dividend A Acc EUR | EUR | EquityEuropeIncome | fund | 3.601 | 1,7% | 1,81% | - | 633 | 5.1 / 10.0 | 46 | 1,3% |
| LU0957039414 | JPM Global Balanced A Acc USD Hgd | USD | BalancedAggressive | fund | 14.498 | 6,7% | 1,65% | - | 1082 | 6.5 / 10.0 | 112 | 0,8% |
| LU0095938881 | JPM Global Macro Opportunities A Acc EUR | EUR | BalancedFlexible | fund | 10.874 | 5,0% | 1,45% | - | 3866 | 8.2 / 10.0 | 60 | 0,6% |
| GB00B39R2V77 | M&G Global Dividend A USD Acc | USD | EquityGlobalIncome | fund | 8.716 | 4,0% | 1,92% | - | 1167 | 4.5 / 10.0 | 118 | 1,4% |
| GB00B78PH718 | M&G Global Macro Bond Euro A Gross Accumulation | EUR | FixedIncomeTotalRet | fund | 7.054 | 3,3% | 1,40% | - | 864 | 6.2 / 10.0 | 51 | 0,7% |
| LU0294219869 | Templeton Global Bond A (acc) EUR-H1 | EUR | BondGlobal | fund | 13.815 | 6,4% | 1,41% | - | 4734 | 5.8 / 10.0 | 141 | 1,0% |
| LU0108066076 | UBS (Lux) Bond Fd - Convert Europe (EUR) P-acc | EUR | BondConvertibleEurope | fund | 11.722 | 5,4% | 1,86% | - | 322 | 1.5 / 10.0 | 150 | 1,3% |
| LU0033050237 | UBS (Lux) Bond Fund - EUR P-acc | EUR | BondEuro | fund | 10.981 | 5,1% | 0,96% | - | 1594 | 5.6 / 10.0 | 63 | 0,6% |
| LU0085953304 | UBS (Lux) Equity Fund - Health Care (USD) P-acc | USD | EquitySector | fund | 2.559 | 1,2% | 2,11% | - | 2916 | 4.8 / 10.0 | 37 | 1,4% |
| LU0040507039 | Vontobel Fund Emerging Markets Equity B USD | USD | EquityEmergingGlobal | fund | 23.955 | 11,1% | 2,10% | - | 3034 | 4.6 / 10.0 | 284 | 1,2% |

| | |
|--|----------------|
| Totale Investito (€) | 215.921 |
| Spese Correnti Annuе di Portafoglio (€) | 3.511 |
| <i>Spese Correnti Annuе di Portafoglio(%)</i> | 1,63% |
| <i>Ranking di Costo Medio di Portafoglio</i> | 5,2 |
| Risparmio Potenziale (€) | 2.012,6 |
| <i>Risparmio Potenziale (% sul totale)</i> | 0,93% |
| <i>Risparmio Potenziale (% sulle spese correnti)</i> | 57,3% |

Analisi delle Performance

Analisi delle performance

performance di
portafoglio YTD **7,0%**

| ISIN | Nome | Valuta | Gruppo | Tipo | Ammontare (€) | Ammontare (%) | Perf YTD | Perf 1Y | Perf 3Y | # di Fondi Analizzati | Ranking di performance |
|--------------|--|--------|-----------------------|------|---------------|---------------|----------|---------|---------|-----------------------|------------------------|
| LU0376989207 | Aberdeen Global - Select Emer Mkts Bd A2 Hdg EUR | EUR | BondEmHC | fund | 12.194 | 5,6% | 7,2% | 8,6% | 7,3% | 1830 | 7 / 10.0 |
| IT0001415873 | Anima Emergenti A | EUR | EquityEmergingGlobal | fund | 4.636 | 2,1% | 10,5% | 25,1% | 17,4% | 3034 | 6 / 10.0 |
| IT0001223095 | Anima Obbligazionario Corporate A | EUR | BondCorporateGlobal | fund | 9.380 | 4,3% | 2,1% | 3,3% | 7,7% | 793 | 6.5 / 10.0 |
| IT0000380029 | Arca RR Bond Euro | EUR | BondEuro | fund | 20.177 | 9,3% | 0,6% | 3,6% | 6,3% | 1594 | 1 / 10.0 |
| IT0003956239 | Arca Strategia Globale Opportunita | EUR | GenericAbsoluteReturn | fund | 7.698 | 3,6% | 3,8% | 7,7% | 7,9% | 3830 | 7 / 10.0 |
| LU0224105980 | BGF Continental European Flexible E2 EUR | EUR | EquityEurope | fund | 10.642 | 4,9% | 15,2% | 18,5% | 32,1% | 5497 | 8 / 10.0 |
| LU0290356871 | db x-trackers II EuroZone Gov.Bd 1-3 UCITS ETF 1C | EUR | BondEUGovtST | etf | 3.966 | 1,8% | -0,2% | -0,1% | 1,0% | 175 | 5.8 / 10.0 |
| LU0367640660 | Epsilon Fund Euro Bond R | EUR | BondEuro | fund | 7.899 | 3,7% | 0,3% | 0,2% | 10,4% | 1594 | 6.8 / 10.0 |
| LU1116430247 | Fidelity Funds - GI MA Income A-ACC-EUR | EUR | BalancedFlexible | fund | 7.710 | 3,6% | 0,9% | 10,3% | 0,0% | 3866 | 3.4 / 10.0 |
| LU0594300682 | Fidelity Funds - GI Strat Bond A-ACC-EUR H | EUR | FixedIncomeTotalRet | fund | 14.055 | 6,5% | 1,6% | 1,0% | 0,9% | 864 | 3.6 / 10.0 |
| LU0051755006 | JPM China A Dis USD | USD | EquityChina | fund | 9.789 | 4,5% | 26,4% | 28,3% | 19,4% | 992 | 7.9 / 10.0 |
| LU0169527297 | JPM Europe Strategic Dividend A Acc EUR | EUR | EquityEuropeIncome | fund | 3.601 | 1,7% | 7,3% | 13,9% | 16,1% | 633 | 5.6 / 10.0 |
| LU0957039414 | JPM Global Balanced A Acc USD Hgd | USD | BalancedAggressive | fund | 14.498 | 6,7% | 5,6% | 8,0% | 16,5% | 1082 | 4.2 / 10.0 |
| LU0095938881 | JPM Global Macro Opportunities A Acc EUR | EUR | BalancedFlexible | fund | 10.874 | 5,0% | 3,6% | -2,0% | 22,5% | 3866 | 5.3 / 10.0 |
| GB00B39R2V77 | M&G Global Dividend A USD Acc | USD | EquityGlobalIncome | fund | 8.716 | 4,0% | 7,6% | 16,3% | 1,4% | 1167 | 7.8 / 10.0 |
| GB00B78PH718 | M&G Global Macro Bond Euro A Gross Accumulation | EUR | FixedIncomeTotalRet | fund | 7.054 | 3,3% | -2,6% | 2,2% | 21,6% | 864 | 2.3 / 10.0 |
| LU0294219869 | Templeton Global Bond A (acc) EUR-H1 | EUR | BondGlobal | fund | 13.815 | 6,4% | 2,2% | 10,0% | -1,9% | 4734 | 5.9 / 10.0 |
| LU0108066076 | UBS (Lux) Bond Fd - Convert Europe (EUR) P-acc | EUR | BondConvertibleEurope | fund | 11.722 | 5,4% | 6,7% | 12,9% | 12,2% | 322 | 8.1 / 10.0 |
| LU0033050237 | UBS (Lux) Bond Fund - EUR P-acc | EUR | BondEuro | fund | 10.981 | 5,1% | 0,0% | -1,0% | 7,0% | 1594 | 5.7 / 10.0 |
| LU0085953304 | UBS (Lux) Equity Fund - Health Care (USD) P-acc | USD | EquitySector | fund | 2.559 | 1,2% | 12,2% | 8,6% | 22,0% | 2916 | 5.2 / 10.0 |
| LU0040507039 | Vontobel Fund Emerging Markets Equity B USD | USD | EquityEmergingGlobal | fund | 23.955 | 11,1% | 22,3% | 17,1% | 7,2% | 3034 | 3.2 / 10.0 |

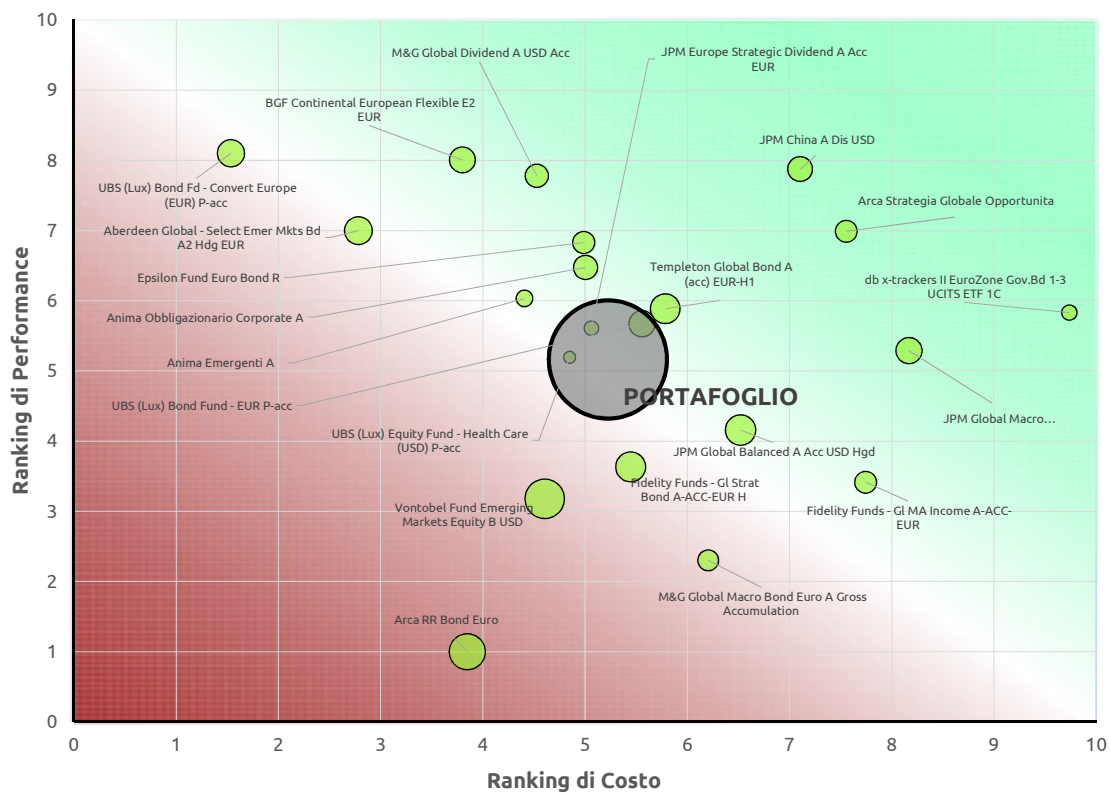
Totale Investito (€)

215.921

Ranking di performance Medio di Portafoglio

5,2

Grafico di Sintesi



LEGENDA

Ranking di Costo

Il ranking di costo, espresso su una scala che va da 1 a 10 (dove 1 è il voto peggiore e 10 il voto migliore), rappresenta quanto alte siano le spese correnti in confronto ai fondi facenti parte dello stesso gruppo. In questa classificazione, le commissioni di performance non vengono prese in considerazione.

Ranking di Performance

Il ranking di performance, espresso su una scala che va da 1 a 10 (dove 1 è il voto peggiore e 10 il voto migliore), rappresenta quanto alte sono state le performance in confronto ai Fondi facenti parte dello stesso gruppo.

Dimensione della bolla: ammontare investito

La dimensione della bolla nel grafico è proporzionale all'ammontare investito in ciascun fondo: più alto è l'ammontare investito in un fondo, più grande sarà la bolla.

| ISIN | Nome | Ammontare (€) | Ranking di Costo | Ranking di Performance |
|--------------------|---|----------------|------------------|------------------------|
| LU0376989207 | Aberdeen Global - Select Emer Mkts Bd A2 Hdg EUR | 12.194 | 2,8 | 7,0 |
| IT0001415873 | Anima Emergenti A | 4.636 | 4,4 | 6,0 |
| IT0001223095 | Anima Obbligazionario Corporate A | 9.380 | 5,0 | 6,5 |
| IT0000380029 | Arca RR Bond Euro | 20.177 | 3,8 | 1,0 |
| IT0003956239 | Arca Strategia Globale Opportunita | 7.698 | 7,6 | 7,0 |
| LU0224105980 | BGF Continental European Flexible E2 EUR | 10.642 | 3,8 | 8,0 |
| LU0290356871 | db x-trackers II EuroZone Gov.Bd 1-3 UCITS ETF 1C | 3.966 | 9,7 | 5,8 |
| LU0367640660 | Epsilon Fund Euro Bond R | 7.899 | 5,0 | 6,8 |
| LU1116430247 | Fidelity Funds - GI MA Income A-ACC-EUR | 7.710 | 7,7 | 3,4 |
| LU0594300682 | Fidelity Funds - GI Strat Bond A-ACC-EUR H | 14.055 | 5,4 | 3,6 |
| LU0051755006 | JPM China A Dis USD | 9.789 | 7,1 | 7,9 |
| LU0169527297 | JPM Europe Strategic Dividend A Acc EUR | 3.601 | 5,1 | 5,6 |
| LU0957039414 | JPM Global Balanced A Acc USD Hgd | 14.498 | 6,5 | 4,2 |
| LU0095938881 | JPM Global Macro Opportunities A Acc EUR | 10.874 | 8,2 | 5,3 |
| GB00B39R2V77 | M&G Global Dividend A USD Acc | 8.716 | 4,5 | 7,8 |
| GB00B78PH718 | M&G Global Macro Bond Euro A Gross Accumulation | 7.054 | 6,2 | 2,3 |
| LU0294219869 | Templeton Global Bond A (acc) EUR-H1 | 13.815 | 5,8 | 5,9 |
| LU0108066076 | UBS (Lux) Bond Fd - Convert Europe (EUR) P-acc | 11.722 | 1,5 | 8,1 |
| LU0033050237 | UBS (Lux) Bond Fund - EUR P-acc | 10.981 | 5,6 | 5,7 |
| LU0085953304 | UBS (Lux) Equity Fund - Health Care (USD) P-acc | 2.559 | 4,8 | 5,2 |
| LU0040507039 | Vontobel Fund Emerging Markets Equity B USD | 23.955 | 4,6 | 3,2 |
| PORTAFOGLIO | | 215.921 | 5,2 | 5,2 |

Il grafico sintetizza in forma visiva la "pagella" dei fondi che compongono il portafoglio analizzato. L'area verde in alto a destra è quella dell'eccellenza: i fondi in questa zona hanno una buona pagella sia in termini di costo che in termini di performance. L'area rossa in basso a sinistra è quella dell'insufficienza. I fondi in questa zona hanno voti scarsi sia dal lato del costo che da quello della performance.

Legenda

| | |
|--|---|
| ISIN | ISIN, acronimo di International Securities Identification Number, è un codice identificativo dei fondi. |
| Nome | Nome del fondo. |
| Valuta | Valuta in cui il fondo è denominato. |
| Gruppo | Il gruppo identifica un insieme omogeneo di fondi che investono nella stessa area geografica e/o che hanno una strategia simile. |
| Tipo | Questa colonna mostra se lo strumento è un fondo tradizionale o un ETF (un fondo passivo quotato in borsa). |
| Ammontare | Ammontare investito in ogni fondo espresso in valore assoluto ed in percentuale. |
| Spese Correnti | Questa colonna si riferisce alle spese correnti dei fondi in portafoglio. Le spese correnti rappresentano una misura dei costi annuali sostenuti dai sottoscrittori di un fondo. Sono calcolate come rapporto, espresso in percentuale, tra il totale delle spese correnti e il NAV. Nel totale sono comprese le commissioni di gestione, di amministrazione, legali, di revisione e di custodia. Sono escluse alcune altre importanti voci di costo, come le commissioni di performance. |
| Commissione di performance | La commissione di performance rappresenta la remunerazione del gestore di un fondo qualora abbia ottenuto un extra rendimento rispetto ad un benchmark. |
| Ranking di Costo | Il ranking di costo, espresso su una scala che va da 1 a 10 (dove 1 è il voto peggiore e 10 il voto migliore), rappresenta quanto alte siano le spese correnti in confronto ai fondi facenti parte dello stesso gruppo. In questa classificazione, le commissioni di performance non vengono prese in considerazione; il ranking è basato solo sulle spese correnti. |
| # di fondi analizzati | Identifica il numero di fondi facenti parte del gruppo. Le analisi vengono svolte su questi fondi. Più alto è il numero di fondi, più il ranking è significativo, nel senso che è stato ottenuto comparando un numero di fondi maggiore. |
| Risparmi potenziali annui | I risparmi potenziali annui sono calcolati prendendo la differenza tra le spese correnti del fondo e la media delle spese correnti dei fondi appartenenti allo stesso gruppo del fondo analizzato e che sono risultati far parte del primo 10% secondo le classifiche Euclidea. Le classifiche Euclidea sono calcolate tramite un algoritmo proprietario che in base ad una serie di metriche suddivise in 4 principali categorie, ossia Rischio, Rendimento, Costo e Altro (in "Altro" confluisce, ad esempio, una metrica che tiene conto dell'andamento dei flussi delle masse gestite), assegna un punteggio a ciascun fondo. |
| Spese Correnti Annuo di Portafoglio | Le spese correnti annue di portafoglio (esprese sia in valore assoluto che in percentuale) rappresentano le spese correnti aggregate a livello di portafoglio. Ad esempio, in questo caso, sull'intero portafoglio, è stato sborsato in commissioni il 1.63% del totale investito, corrispondente a circa 3511 euro. |
| Ranking di Costo Medio di Portafoglio | Il ranking di costo medio di portafoglio rappresenta la media in pagella. Nello specifico, è la somma del ranking di costo di ciascun fondo ponderato per la percentuale investita in quello fondo specifico. Rappresenta una misura sintetica, espressa da 0 a 10, di quanto il portafoglio sia efficiente in termini di costi. |
| Risparmio Potenziale | Il risparmio potenziale annuo è la somma di tutti i risparmi potenzialmente ottenibili sui singoli fondi, dove per risparmio si intendono le minor commissioni eventualmente pagate. Questo risparmio è espresso in valore assoluto (in questo caso 2013 euro), in termini percentuali sul totale investito (in questo caso, lo 0.93%) e in percentuale sulle commissioni pagate nell'ultimo anno (in questo caso 57.3%, ossia nell'ultimo anno sarebbero state pagate il 57.3% di commissioni in meno). |
| Performance YTD, 1Y, 3Y | Rappresentano i rendimenti dei fondi calcolati su un arco di tempo che va dall'ultimo dato disponibile all'inizio dell'anno in corso (YTD), sull'ultimo anno (1Y) e sugli ultimi 3 anni (3Y). |
| Ranking di Performance | Il ranking di performance, espresso su una scala che va da 1 a 10 (dove 1 è il voto peggiore e 10 il voto migliore), rappresenta quanto alte sono state le performance in confronto ai fondi facenti parte dello stesso gruppo. L'algoritmo proprietario che calcola questo punteggio è costruito in maniera tale da dare minor importanza alle performance più vecchie e maggior importanza alle performance più recenti. |
| # di fondi analizzati | Identifica il numero di fondi facenti parte del gruppo. Le analisi vengono svolte su questi fondi. Più alto è il numero di fondi, più il ranking è significativo, nel senso che è stato ottenuto comparando un numero di fondi maggiore. |
| Ranking di performance Medio di Portafoglio | Il ranking di performance medio di portafoglio rappresenta la media in pagella. Nello specifico, è la somma del ranking di performance di ciascun fondo ponderato per la percentuale investita in quello fondo specifico. Rappresenta una misura sintetica, espressa da 0 a 10, di quanto il portafoglio sia performante. |