



CREDEMVITA

UNIT RESTART CREDEMVITA

(Tariffa 60046)

Reggio Emilia, 16 febbraio 2010

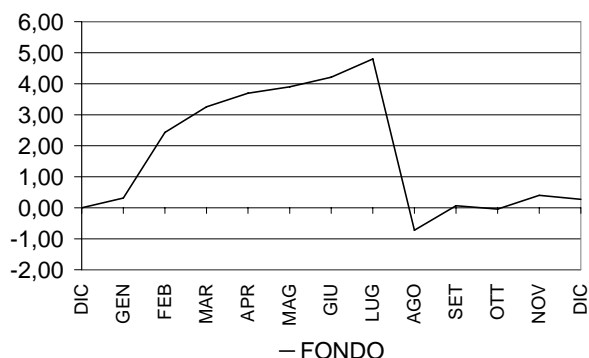
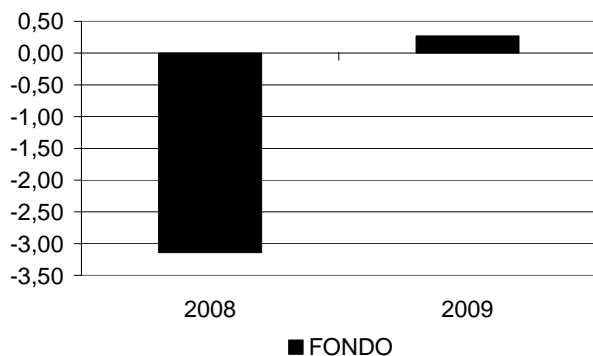
Oggetto: aggiornamento dei dati storici.

Gentile Cliente,

con il presente documento Credemvita le trasmette evidenza dei dati storici aggiornati disponibili in relazione al fondo interno "Restart Credemvita" a cui sono collegate le prestazioni previste dal contratto.

Non sarà possibile fornire alcun dato relativo al benchmark in quanto non esistente per il presente fondo.

1. Dati storici di rendimento



Si precisa che nel corso del 2009 il rendimento complessivo del fondo interno "Restart Credemvita" è rappresentato dalla somma delle due seguenti componenti:

- variazione del valore unitario delle quote pari a 0,27%,
- cedola distribuita nel corso dell'anno pari al 6% del valore nominale del fondo interno.

La suddetta informazione è stata integrata con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai (tasso medio d'inflazione).

| Tasso medio d'inflazione* | Anno 2007 | Anno 2008 | Anno 2009 | Ultimi 3 anni | Ultimi 5 anni |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|---------------|---------------|
| | 1,70 % | 3,23% | 0,75% | 1,89% | 1,88% |

* Variazione percentuale dell'indice dei prezzi al consumo per famiglie di operai e impiegati. Fonte: Istat.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

2. Volatilità del fondo interno nell'anno 2009

La volatilità nell'anno 2009 dal fondo di investimento interno "Restart Credemvita" è stata pari al 7,00%.

Credemvita SpA

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. Capitale interamente versato di euro 51.600.000 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia - Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione Via Mirabello, 2 42122 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 www.credemvita.it - info@credemvita.it





CREDEMVITA

La volatilità è espressione della variabilità del rendimento del fondo nel tempo, e rappresenta quindi la tendenza dei valori della quota a discostarsi dal valore medio nel periodo considerato.

3. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del fondo interno nell'anno 2009

Il Total Expenses Ratio (TER), rappresenta il rapporto percentuale tra i costi posti a carico del fondo e il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

Pertanto tale indicatore fornisce una misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio del fondo: si evidenzia, tuttavia, che la quantificazione del TER riguarda esclusivamente i costi gravanti sul fondo e non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente.

Il TER, nell'anno 2009, del fondo interno "Restart Credemvita" è stato pari a 0,55%.

Si da evidenza che nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

| Costi gravanti sul fondo interno | 2009 |
|-------------------------------------------------------------------|-------------|
| commissioni di gestione | 0,50% |
| commissione di eventuale overperformance | - |
| TER degli OICR sottostanti | - |
| oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività | 0,01% |
| spese di amministrazione e di custodia | - |
| spese di revisione e certificazione del fondo | 0,02% |
| spese di pubblicazione del valore della quota | 0,02% |
| altri costi gravanti sul fondo | - |

4. Turnover di portafoglio del fondo interno nell'anno 2009

Il turnover nell'anno 2009 dal fondo interno "Restart Credemvita" è stato pari a 1,41%.

Il turnover rappresenta il rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite dell'anno degli strumenti finanziari componenti il fondo - ad esclusione delle operazioni di investimento e disinvestimento delle quote del fondo - ed il patrimonio netto medio del fondo stesso, calcolato in coerenza con la valorizzazione della quota.

Tale indicatore fornisce una sintetica indicazione di quanto, nel corso di un anno solare, gli attivi di un fondo vengano movimentati.

Cordiali saluti.

Giuseppe Rovani
Direttore Generale

Credemvita SpA

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. Capitale interamente versato di euro 51.600.000 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia - Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione Via Mirabello, 2 42122 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 www.credemvita.it - info@credemvita.it

