

SISTEMA FONDI CARIGE

PARTE II DEL PROSPETTO COMPLETO – ILLUSTRAZIONE DEI DATI PERIODICI DI RISCHIO RENDIMENTO E COSTI DEI FONDI

FONDI APPARTENENTI AL SISTEMA FONDI CARIGE

CARIGE AZIONARIO ITALIA
CARIGE AZIONARIO EUROPA
CARIGE AZIONARIO INTERNAZIONALE
CARIGE BILANCIATO 50
CARIGE BILANCIATO 30
CARIGE BILANCIATO 10
CARIGE OBBLIGAZIONARIO GLOBALE
CARIGE CORPORATE EURO
CARIGE OBBLIGAZIONARIO EURO LUNGO TERMINE
CARIGE OBBLIGAZIONARIO EURO
CARIGE MONETARIO EURO
CARIGE LIQUIDITA' EURO
CARIGE TOTAL RETURN 1
CARIGE TOTAL RETURN 2

La Parte II del Prospetto Completo, da consegnare su richiesta dell'investitore, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte II: 24 febbraio 2012

Data di validità della Parte II: dal 27 febbraio 2012

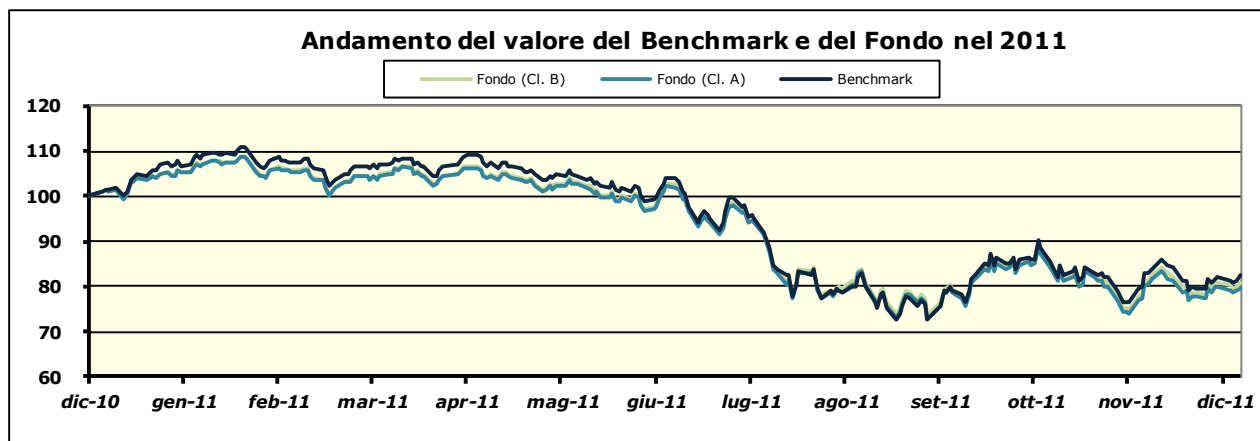
CARIGE AZIONARIO ITALIA

Categoria Assogestioni: Azionari Italia

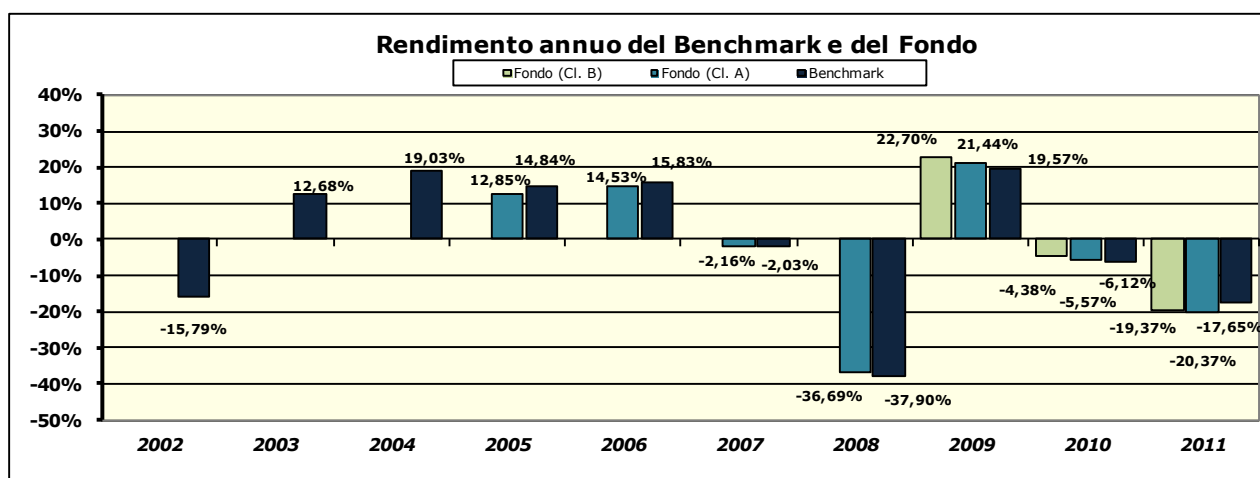
Valuta di denominazione: Euro

Parametro di riferimento fino al 31 marzo 2012: 90% MSCI Italia, 10% MTS BOT Lordo

Parametro di riferimento dal 1° aprile 2012: 90% MSCI Italia, 10% Merrill Lynch Euro Government Bill



I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore. A decorrere dal 1° luglio 2011 la tassazione avviene in capo ai partecipanti sul risultato realizzato al momento del disinvestimento.



Rendimento medio annuo composto*		
	Ultimi 3 anni	ultimi 5 anni
Fondo Classe A	-2,98%	-10,77%
Fondo Classe B	-1,83%	
Benchmark	-2,58%	-10,87%
Inizio del Collocamento Classe A	31/05/2004	
Inizio del Collocamento Classe B	02/05/2008	
Durata del Fondo	31/12/2050	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe A	38.940.798,59 €	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe B	66.279,28 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe A	4,080 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe B	4,226 €	

La performance del Fondo riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

* Si riporta il rendimento medio composto su base annua del fondo/classe nel corso degli ultimi tre e cinque anni solari ovvero nel corso dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a cinque anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Benchmark utilizzati:

- fino al 30/4/2009: 90% MSCI Italia, 10% JP Morgan EMU 3 mesi cash;
- dall'1/5/2009 al 31/3/2012: 90% MSCI Italia, 10% MTS BOT Lordo;
- a partire dall'1/4/2012: 90% MSCI Italia, 10% Merrill Lynch Euro Government Bill.

I dati storici sopra riportati si riferiscono all'andamento di detti parametri di riferimento.

QUOTA PARTE DEGLI ONERI PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI NEL 2011

Oneri	Quota parte percepita in media dai Collocatori	
	Classe A	Classe B
Provvigione di gestione	88,65%	0%
Provvigione di incentivo	0%	0%
Commissione di sottoscrizione	non prevista	non prevista
Diritti fissi e altre spese	0%	0%

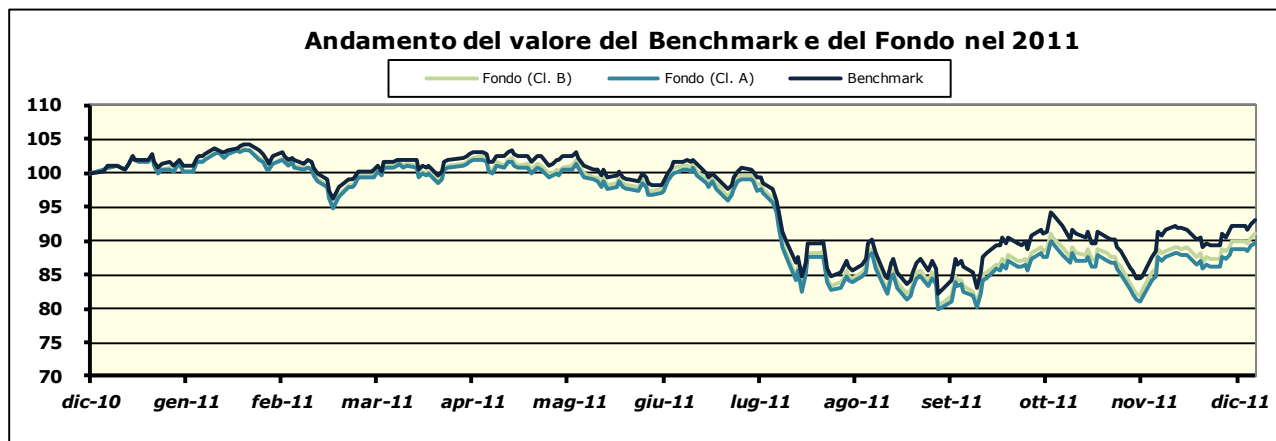
CARIGE AZIONARIO EUROPA

Categoria Assogestioni: Azionari Europa

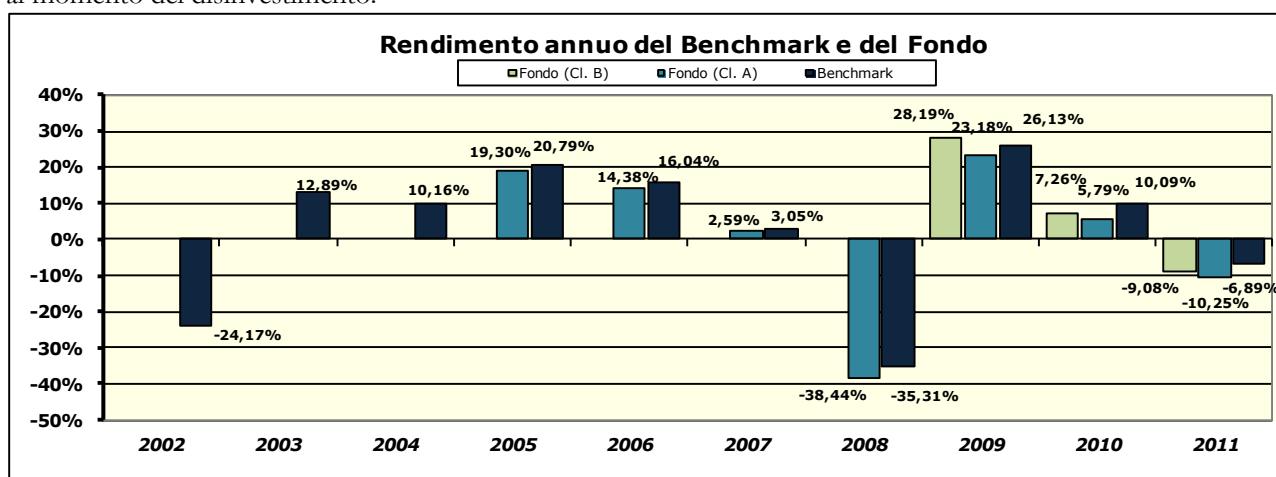
Valuta di denominazione: Euro

Parametro di riferimento fino al 31 marzo 2012: 90% MSCI Europe in euro, 10% MTS BOT Lordo

Parametro di riferimento dal 1° aprile 2012: 90% MSCI Europe in euro, 10% Merrill Lynch Euro Government Bill



I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore. A decorrere dal 1° luglio 2011 la tassazione avviene in capo ai partecipanti sul risultato realizzato al momento del disinvestimento.



Rendimento medio annuo composto*		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Classe A	5,36%	-5,88%
Fondo Classe B	7,72%	-2,93%
Benchmark	8,94%	-2,93%
Inizio del Collocamento Classe A	20/09/2004	
Inizio del Collocamento Classe B	02/05/2008	
Durata del Fondo	31/12/2050	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe A	69.554.103,23 €	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe B	82.050,24 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe A	5,112 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe B	5,455 €	

La performance del Fondo riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

* Si riporta il rendimento medio composto su base annua del fondo/classe nel corso degli ultimi tre e cinque anni solari ovvero nel corso dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a cinque anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Benchmark utilizzati:

- fino al 30/4/2009: 90% MSCI Europe in euro, 10% JP Morgan EMU 3 mesi cash;
- dall'1/5/2009 al 31/3/2012: 90% MSCI Europe in euro, 10% MTS BOT Lordo;
- a partire dall'1/4/2012: 90% MSCI Europe in euro, 10% Merrill Lynch Euro Government Bill.

I dati storici sopra riportati si riferiscono all'andamento di detti parametri di riferimento.

QUOTA PARTE DEGLI ONERI PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI NEL 2011

Oneri	Quota parte percepita in media dai Collocatori	
	Classe A	Classe B
Provvigione di gestione	88,65%	0%
Provvigione di incentivo	0%	0%
Commissione di sottoscrizione	non prevista	non prevista
Diritti fissi e altre spese	0%	0%

CARIGE AZIONARIO INTERNAZIONALE

Categoria Assogestioni: Azionari Internazionali

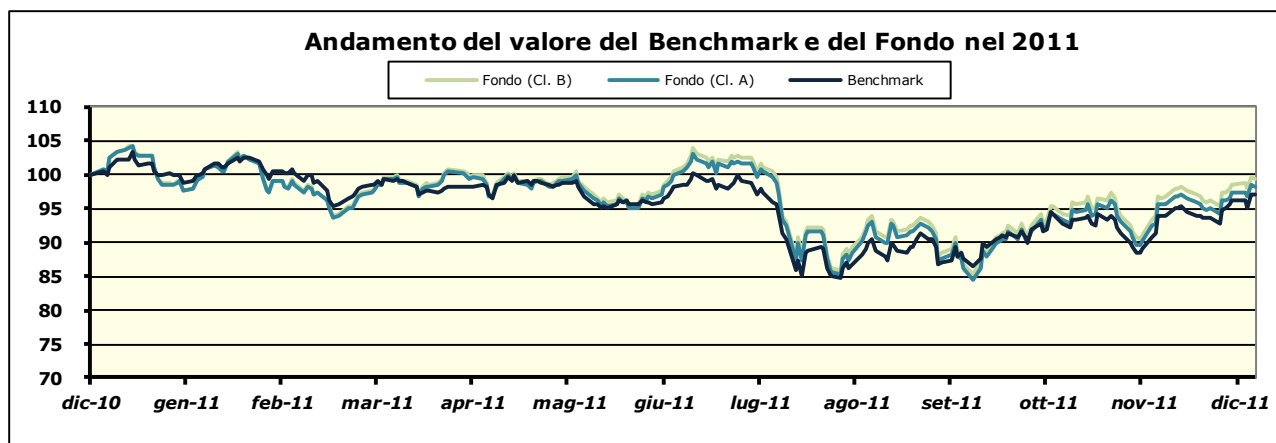
Valuta di denominazione: Euro

Parametro di riferimento fino al 31 marzo 2012:

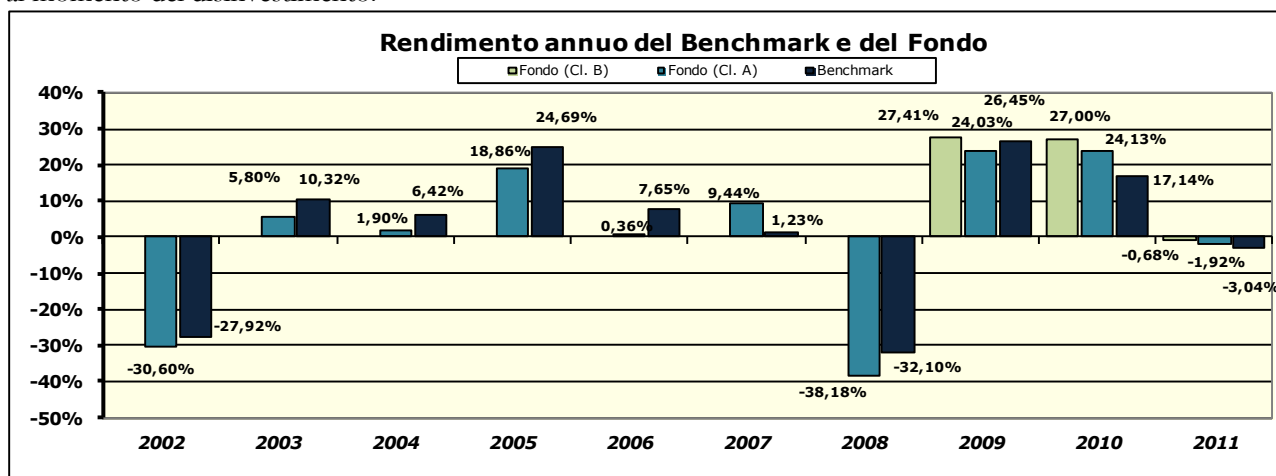
90% MSCI All Country World in Euro, 10% MTS BOT Lordo

Parametro di riferimento dal 1° aprile 2012:

90% MSCI All Country World in Euro, 10% Merrill Lynch Euro Government Bill



I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore. A decorrere dal 1° luglio 2011 la tassazione avviene in capo ai partecipanti sul risultato realizzato al momento del disinvestimento.



Rendimento medio annuo composto*		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Classe A	14,73%	0,43%
Fondo Classe B	17,13%	
Benchmark	12,83%	-0,26%
Inizio del Collocamento Classe A	28/04/1997	
Inizio del Collocamento Classe B	02/05/2008	
Durata del Fondo	31/12/2050	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe A	87.136.496,52 €	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe B	219.080,14 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe A	6,862 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe B	7,270 €	

La performance del Fondo riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

* Si riporta il rendimento medio composto su base annua del fondo/classe nel corso degli ultimi tre e cinque anni solari ovvero nel corso dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a cinque anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Benchmark utilizzati:

- fino all'31/3/2006: 100% MSCI All Country World Free;
 - dall'1/4/2006 al 30/4/2009: 90% MSCI All Country World, 10% JP Morgan EMU 3 mesi cash;
 - dall'1/5/2009 al 31/3/2012: 90% MSCI All Country World in Euro, 10% MTS BOT Lordo;
 - a partire dall'1/4/2012: 90% MSCI All Country World in Euro, 10% Merrill Lynch Euro Government Bill.
- I dati storici sopra riportati si riferiscono all'andamento di detti parametri di riferimento.

A far data dall'1/1/2011 il fondo ha incorporato il fondo Carige Azionario America.

QUOTA PARTE DEGLI ONERI PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI NEL 2011

Oneri	Quota parte percepita in media dai Collocatori	
	Classe A	Classe B
Provvigione di gestione	76,22%	0%
Provvigione di incentivo	0%	0%
Commissione di sottoscrizione	non prevista	non prevista
Diritti fissi e altre spese	0%	0%

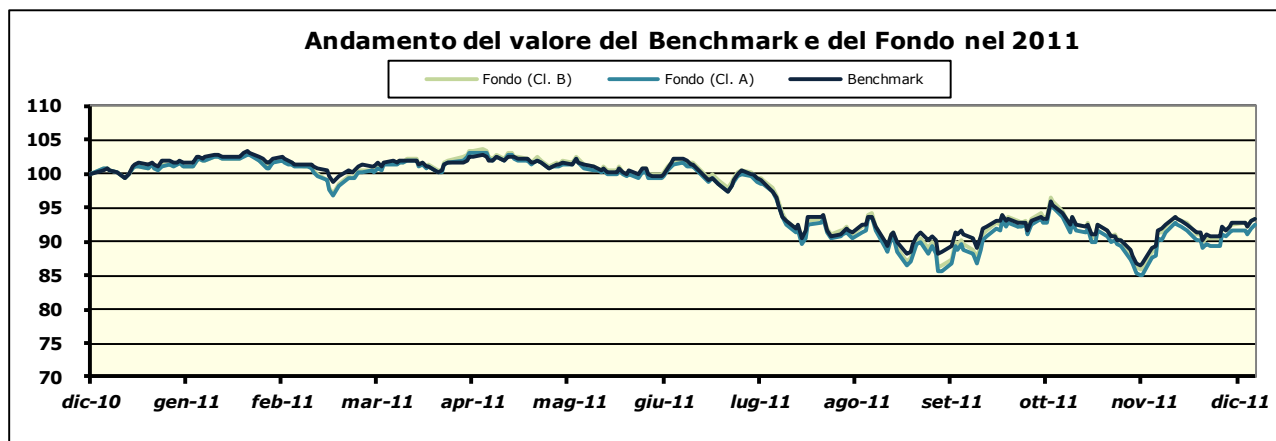
CARIGE BILANCIATO 50

Categoria Assogestioni: Bilanciati

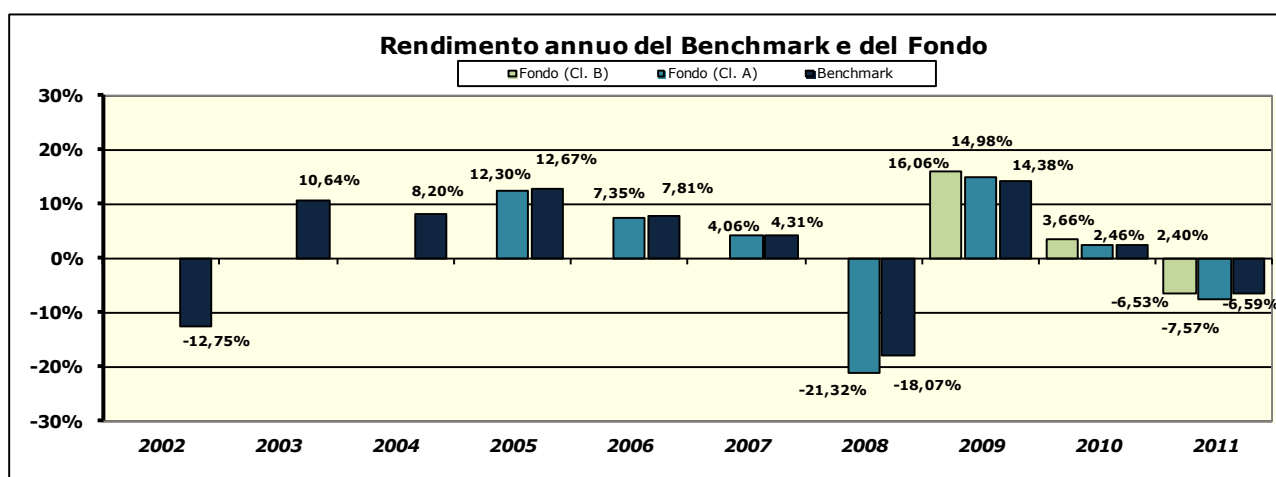
Valuta di denominazione: Euro

Parametro di riferimento fino al 31 marzo 2012: 50% DJ Euro Stoxx, 50% JP Morgan EMU Bond

Parametro di riferimento dal 1° aprile 2012: 50% DJ Euro Stoxx, 50% JP Morgan EMU IG Bond



I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore. A decorrere dal 1° luglio 2011 la tassazione avviene in capo ai partecipanti sul risultato realizzato al momento del disinvestimento.



Rendimento medio annuo composto*		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Classe A	2,88%	-2,27%
Fondo Classe B	3,99%	
Benchmark	3,05%	-1,33%
Inizio del Collocamento Classe A	07/06/2004	
Inizio del Collocamento Classe B	02/05/2008	
Durata del Fondo	31/12/2050	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe A	95.837.995,10 €	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe B	93.156,20 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe A	5,583 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe B	5,797 €	

La performance del Fondo riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

* Si riporta il rendimento medio composto su base annua del fondo/classe nel corso degli ultimi tre e cinque anni solari ovvero nel corso dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a cinque anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Benchmark utilizzati:

- fino all'31/3/2006: 50% DJ Euro Stoxx 50, 50% JP Morgan EMU Bond;
- dall'1/4/2006 al 31/3/2012: 50% DJ Euro Stoxx, 50% JP Morgan EMU Bond;
- a partire dall'1/4/2012: 50% DJ Euro Stoxx, 50% JP Morgan EMU IG Bond.

I dati storici sopra riportati si riferiscono all'andamento di detti parametri di riferimento.

Con effetto dall'1/5/2009 il Fondo, già denominato Carige Bilanciato Euro, ha assunto l'attuale denominazione.

QUOTA PARTE DEGLI ONERI PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI NEL 2011

Oneri	Quota parte percepita in media dai Collocatori	
	Classe A	Classe B
Provvigione di gestione	78,12%	0%
Provvigione di incentivo	0%	0%
Commissione di sottoscrizione	non prevista	non prevista
Diritti fissi e altre spese	0%	0%

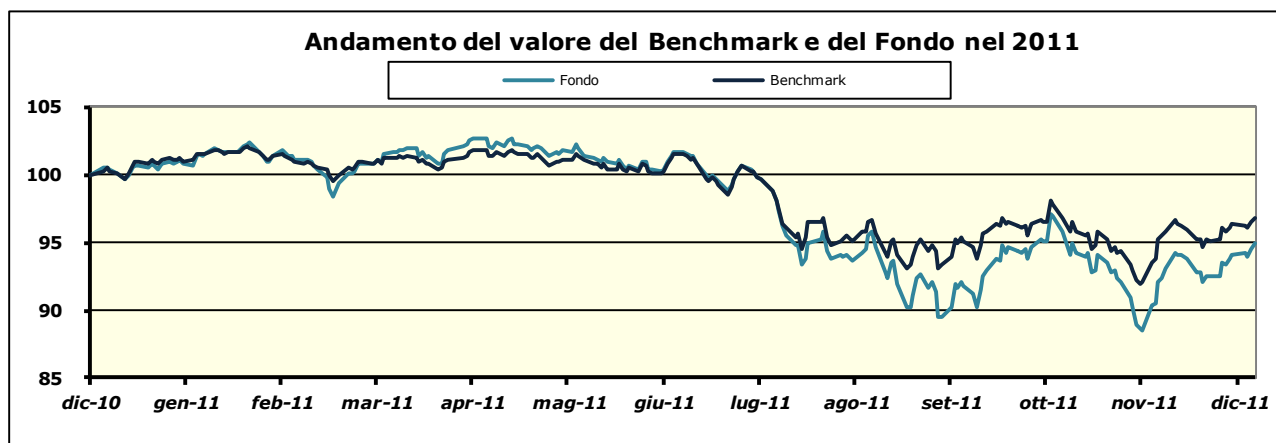
CARIGE BILANCIATO 30

Categoria Assogestioni: Bilanciati obbligazionari

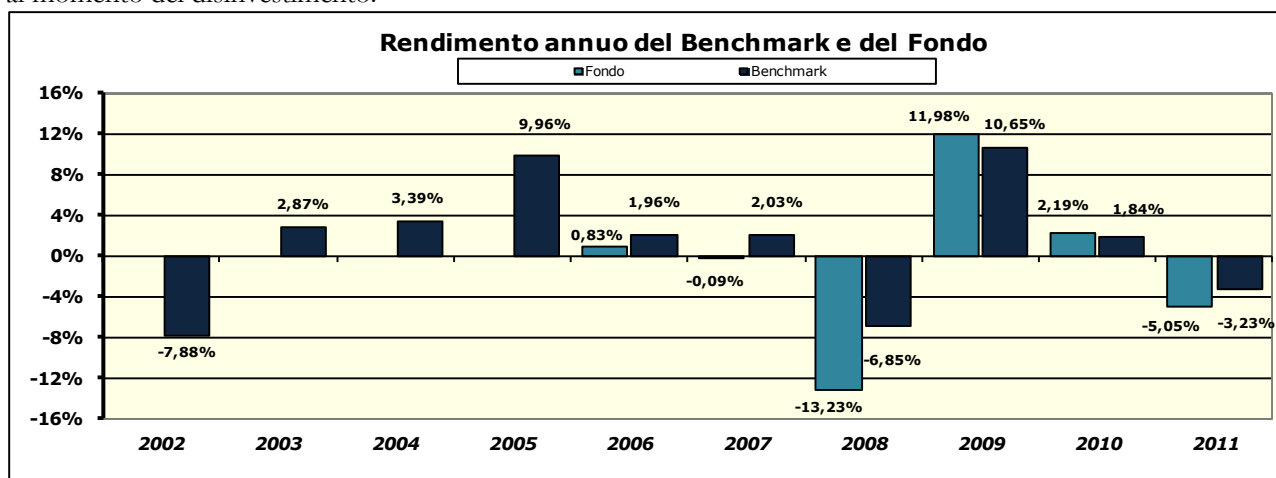
Valuta di denominazione: Euro

Parametro di riferimento fino al 31 marzo 2012: 30% DJ Euro Stoxx, 30% JP Morgan EMU Bond, 40% MTS BOT Lordo

Parametro di riferimento dal 1° aprile 2012: 30% DJ Euro Stoxx, 30% JP Morgan EMU IG Bond, 40% Merrill Lynch Euro Government Bill



I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore. A decorrere dal 1° luglio 2011 la tassazione avviene in capo ai partecipanti sul risultato realizzato al momento del disinvestimento.



Rendimento medio annuo composto*		
	ultimi 3 anni	ultimi 5 anni
Fondo	2,80%	-1,19%
Benchmark	2,93%	0,71%
Inizio del Collocamento	24/01/2005	
Durata del Fondo	31/12/2010	
Patrimonio netto al 30/12/2011	23.956.185,97 €	
Valore della quota al 30/12/2011	5,015 €	

La performance del Fondo riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.
* Si riporta il rendimento medio composto su base annua del fondo/classe nel corso degli ultimi tre e cinque anni solari ovvero nel corso dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a cinque anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Benchmark utilizzati:

- fino al 30/4/2009: 40% JP Morgan EMU 3 mesi cash, 30% JP Morgan Global Government Bond, 30% MSCI All Country World;
- dall'1/5/2009 al 31/03/2012: 30% DJ Euro Stoxx, 30% JP Morgan EMU Bond, 40% MTS BOT Lordo
- dall'1/4/2012: 30% DJ Euro Stoxx, 30% JP Morgan EMU IG Bond, 40% Merrill Lynch Euro Government Bill.

I dati storici sopra riportati si riferiscono all'andamento di detti parametri di riferimento.

Con effetto dall'1/05/2009, inoltre, il Fondo, già denominato Carige Mosaico 30, ha assunto l'attuale denominazione.

QUOTA PARTE DEGLI ONERI PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI NEL 2011

Oneri	Quota parte percepita in media dai Collocatori
	Classe A
Provvigione di gestione	85,71%
Provvigione di incentivo	0%
Commissione di sottoscrizione	non prevista
Diritti fissi e altre spese	0%

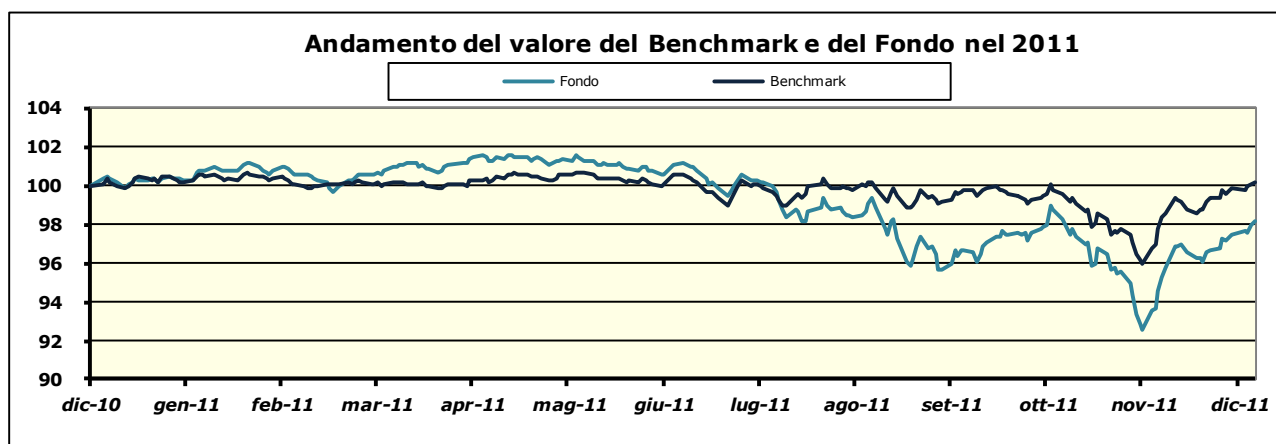
CARIGE BILANCIATO 10

Categoria Assogestioni: Obbligazionari misti

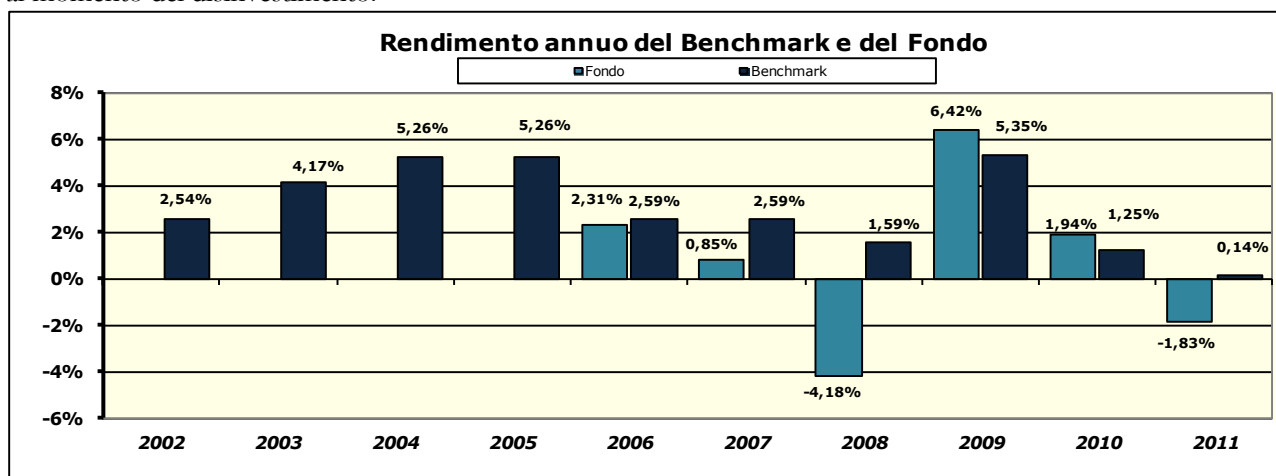
Valuta di denominazione: Euro

Parametro di riferimento fino al 31 marzo 2012: 10% DJ Euro Stoxx, 50% JP Morgan EMU bond, 40% MTS BOT Lordo

Parametro di riferimento dal 1° aprile 2012: 10% DJ Euro Stoxx, 50% JP Morgan EMU IG bond, 40% Merrill Lynch Euro Government Bill.



I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore. A decorrere dal 1° luglio 2011 la tassazione avviene in capo ai partecipanti sul risultato realizzato al momento del disinvestimento.



Rendimento medio annuo composto*

	ultimi 3 anni	ultimi 5 anni
Fondo	2,12%	0,58%
Benchmark	2,22%	2,17%
Inizio del Collocamento	24/01/2005	
Durata del Fondo	31/12/2050	
Patrimonio netto al 30/12/2011	61.680.825,23 €	
Valore della quota al 30/12/2011	5,426 €	

La performance del Fondo riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

* Si riporta il rendimento medio composto su base annua del fondo/classe nel corso degli ultimi tre e cinque anni solari ovvero nel corso dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a cinque anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Benchmark utilizzati:

- fino al 30/4/2009: 10% MSCI Europe, 50% JP Morgan EMU bond, 40%JP Morgan EMU 3 mesi cash;
- dal 1/5/2009 al 31/3/2012: 10% DJ Euro Stoxx, 50% JP Morgan EMU bond, 40% MTS BOT Lordo;
- dall'1/4/2012: 10% DJ Euro Stoxx, 50% JP Morgan EMU IG bond, 40% Merrill Lynch Euro Government Bill.

I dati storici sopra riportati si riferiscono all'andamento di detti parametri di riferimento.

Con effetto dall'1/05/2009, inoltre, il Fondo, già denominato Carige Mosaico 10, ha assunto l'attuale denominazione.

QUOTA PARTE DEGLI ONERI PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI NEL 2011

Oneri	Quota parte percepita in media dai Collocatori
	Classe A
Provvigione di gestione	83,33%
Provvigione di incentivo	0%
Commissione di sottoscrizione	non prevista
Diritti fissi e altre spese	0%

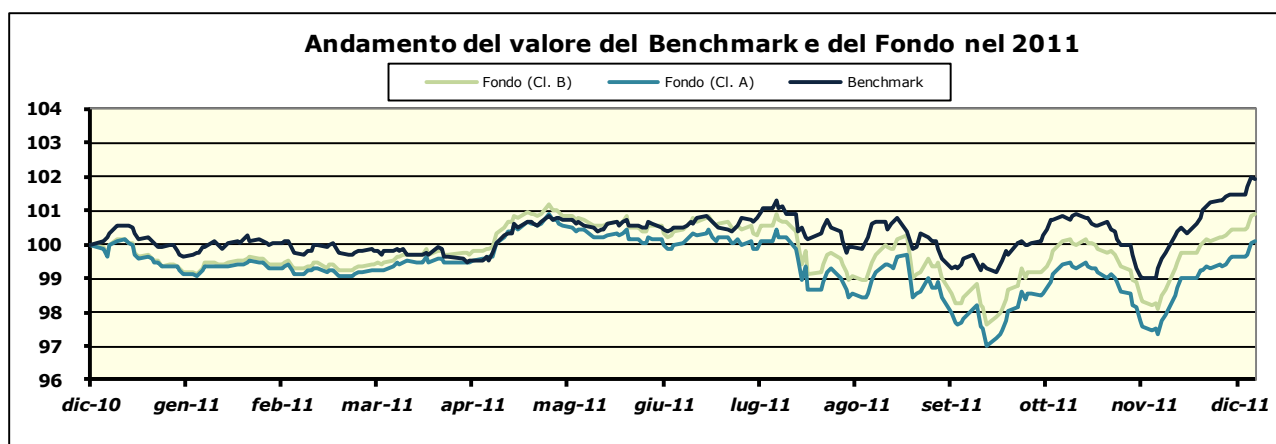
CARIGE OBBLIGAZIONARIO GLOBALE

Categoria Assogestioni: Obbligazionari Altre Specializzazioni

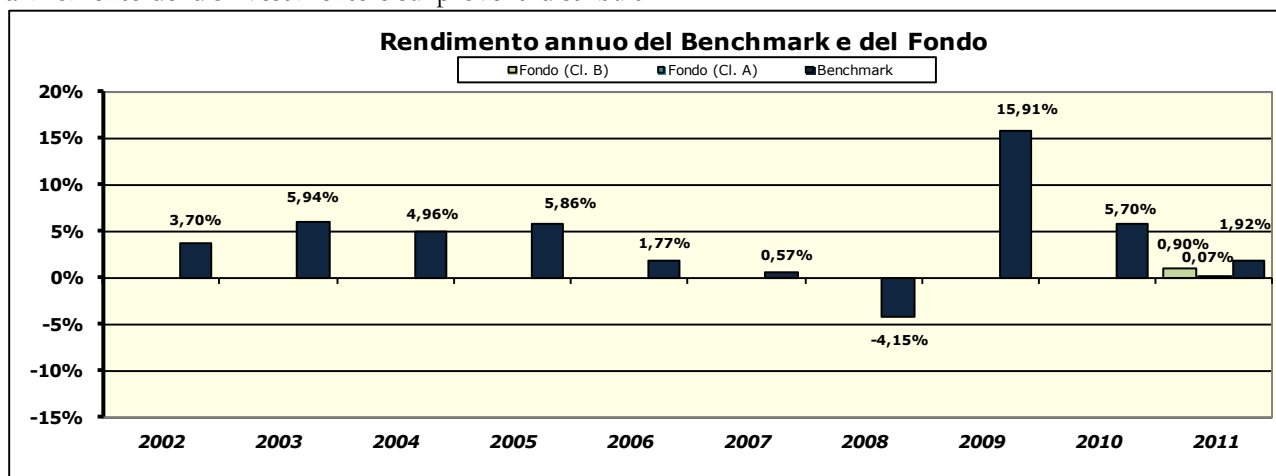
Valuta di denominazione: Euro

Parametro di riferimento fino al 31 marzo 2012: 10%MTS BOT Lordo, 35% JP Morgan EMU bond 1-3 anni, 25%Barclays Euro Aggregate Corp, 15% Merrill Lynch Euro High Yield BB-B Const, 15% JP Morgan EMBI Global

Parametro di riferimento dal 1° aprile 2012: 10% Merrill Lynch Euro Government Bill, 35% JP Morgan EMU IG bond 1-3 anni, 25%Barclays Euro Aggregate Corp, 15% Merrill Lynch Euro High Yield BB-B Const, 15% JP Morgan EMBI Global



I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore. A decorrere dal 1° luglio 2011 la tassazione avviene in capo ai partecipanti sul risultato realizzato al momento del disinvestimento e sui proventi distribuiti.



Rendimento medio annuo composto*		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Classe A		
Fondo Classe B		
Benchmark	7,69%	3,78%
Inizio del Collocamento Classe A		07/06/2004
Inizio del Collocamento Classe B		02/05/2008
Durata del Fondo		31/12/2050
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe A		41.998.858,43 €
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe B		13.168,79 €
Valore della quota al 30/12/2011 Classe A		6,104 €
Valore della quota al 30/12/2011 Classe B		6,303 €

La performance del Fondo riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

* Si riporta il rendimento medio composto su base annua del fondo/classe nel corso degli ultimi tre e cinque anni solari ovvero nel corso dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a cinque anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Benchmark utilizzati:

- fino al 31/12/2010: 100% JP Morgan Global Government Bond in Euro
- dall'1/1/2011 al 31/3/2012: 10%MTS BOT Lordo, 35% JP Morgan EMU bond 1-3 anni, 25%Barclays Euro Aggregate Corp, 15% Merrill Lynch Euro High Yield BB-B Const, 15% JP Morgan EMBI Global;
- dall'1/4/2012: 10% Merrill Lynch Euro Government Bill, 35% JP Morgan EMU IG bond 1-3 anni, 25%Barclays Euro Aggregate Corp, 15% Merrill Lynch Euro High Yield BB-B Const, 15% JP Morgan EMBI Global

I dati storici sopra riportati si riferiscono all'andamento di detti parametri di riferimento.

Specifiche scelte di investimento sono delegate a Natixis A.M. S.A. con sede a Parigi (Francia).

Con effetto dall'1/1/2011, il Fondo, già denominato Carige Obbligazionario Internazionale, ha assunto l'attuale denominazione ed ha cambiato Categoria Assogestioni, politica di investimento e benchmark; i dati relativi al rendimento del Fondo negli anni precedenti non vengono, pertanto, riportati in quanto non significativi.

QUOTA PARTE DEGLI ONERI PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI NEL 2010

Oneri	Quota parte percepita in media dai Collocatori	
	Classe A	Classe B
Provvigione di gestione	73,33%	0%
Provvigione di incentivo	0%	0%
Commissione di sottoscrizione	non prevista	non prevista
Diritti fissi e altre spese	0%	0%

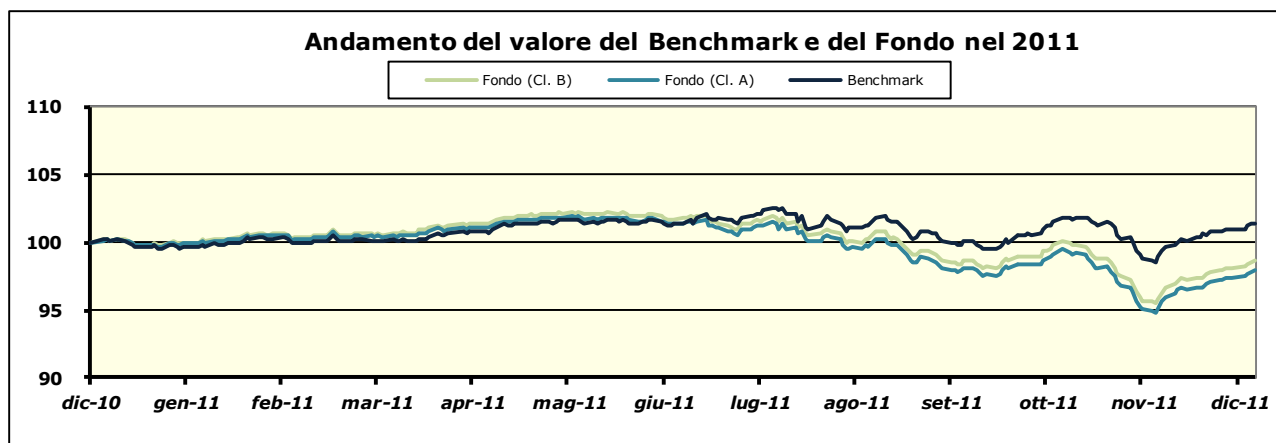
CARIGE CORPORATE EURO

Categoria Assogestioni: Obbligazionari Euro Corporate Investment Grade

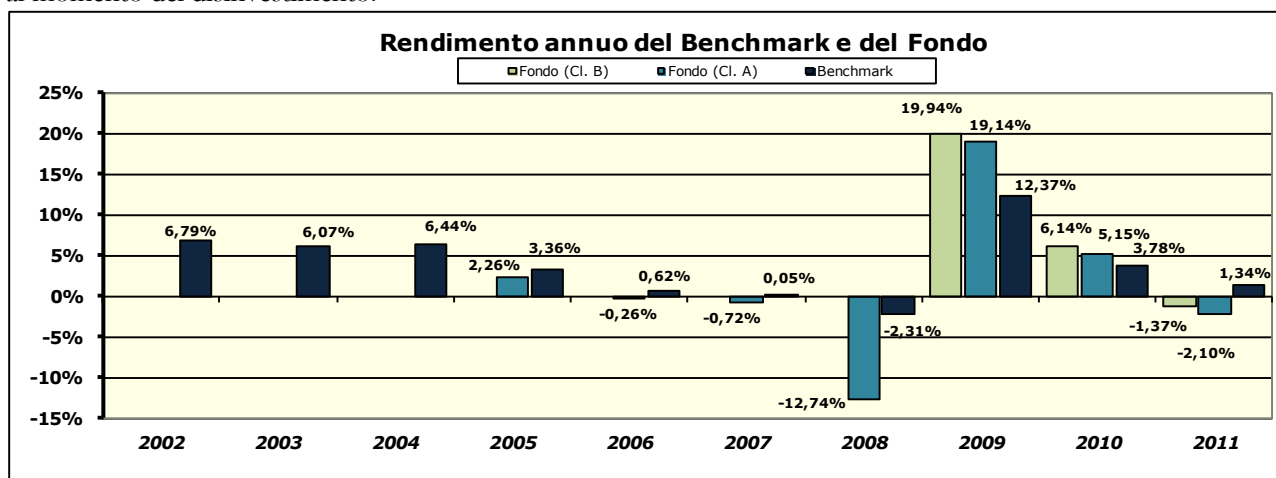
Valuta di denominazione: Euro

Parametro di riferimento fino al 31 marzo 2012: 90% Barclays Euro Aggregate Corporate, 10% MTS BOT Lordo

Parametro di riferimento dal 1° aprile 2012: 90% Barclays Euro Aggregate Corporate, 10% Merrill Lynch Euro Government Bill



I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore. A decorrere dal 1° luglio 2011 la tassazione avviene in capo ai partecipanti sul risultato realizzato al momento del disinvestimento.



Rendimento medio annuo composto*		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Classe A	7,04%	1,22%
Fondo Classe B	7,88%	2,93%
Benchmark	5,73%	2,93%
Inizio del Collocamento Classe A	05/07/2000	
Inizio del Collocamento Classe B	02/05/2008	
Durata del Fondo	31/12/2050	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe A	55.869.784,35 €	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe B	109.929,54 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe A	6,471 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe B	6,630 €	

La performance del Fondo riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

* Si riporta il rendimento medio composto su base annua del fondo/classe nel corso degli ultimi tre e cinque anni solari ovvero nel corso dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a cinque anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Benchmark utilizzati:

- fino al 30/6/2007: 90% MSCI Large Cap Euro Corporate, 10% JP Morgan EMU 3 mesi cash;
- dall'1/7/2007 al 30/4/2009: 90% Barclays Euro Aggregate Corporate (già Lehman Brothers Euro Aggregate Corporate), 10% JP Morgan EMU 3 mesi cash;
- dall'1/5/2009 al 31/3/2012: 90% Barclays Euro Aggregate Corporate, 10% MTS BOT Lordo;
- dal 01/4/2012: 90% Barclays Euro Aggregate Corporate, 10% Merrill Lynch Euro Government Bill.

I dati storici sopra riportati si riferiscono all'andamento di detti parametri di riferimento.

Con effetto dal 23/12/2004 il Fondo ha cambiato gestore, categoria Assogestioni, politica di investimento e benchmark; i dati relativi al rendimento del Fondo negli anni precedenti non vengono, pertanto, riportati in quanto non significativi.

QUOTA PARTE DEGLI ONERI PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI NEL 2011

Oneri	Quota parte percepita in media dai Collocatori	
	Classe A	Classe B
Provvigione di gestione	78,18%	0%
Provvigione di incentivo	0%	0%
Commissione di sottoscrizione	non prevista	non prevista
Diritti fissi e altre spese	0%	0%

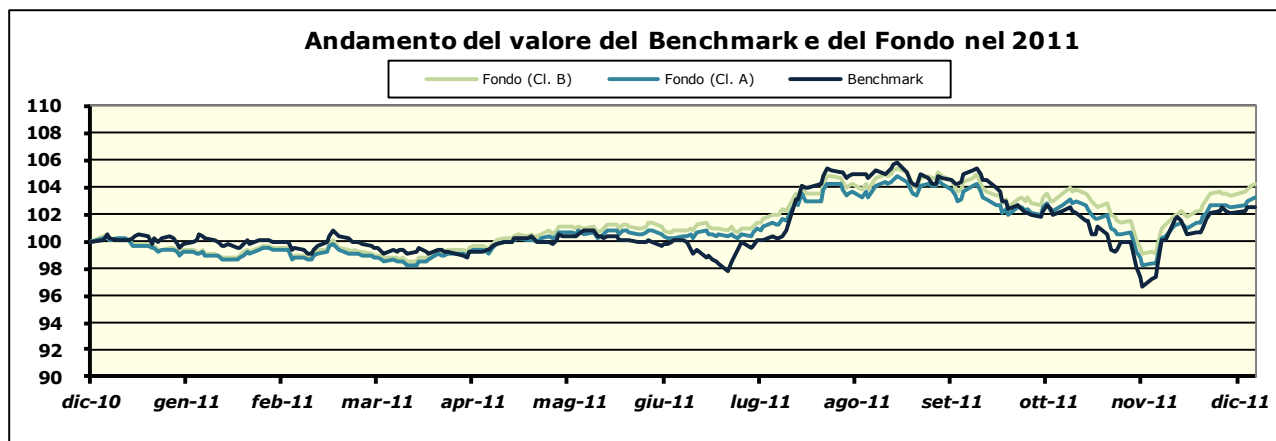
CARIGE OBBLIGAZIONARIO EURO LUNGO TERMINE

Categoria Assogestioni: Obbligazionari Euro Governativi Medio/Lungo Termine

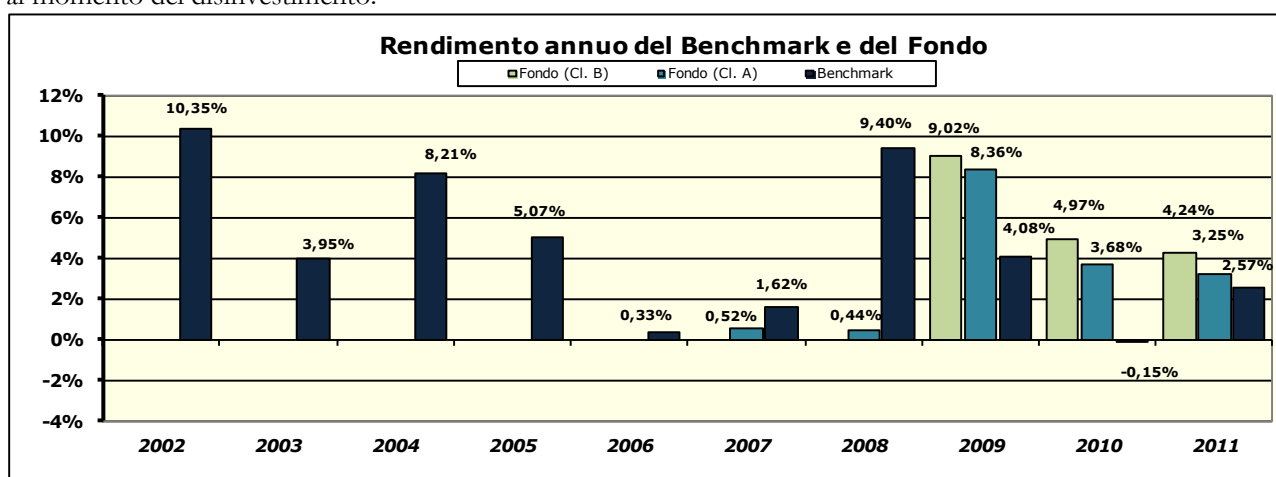
Valuta di denominazione: Euro

Parametro di riferimento fino al 31 marzo 2012: 100% JP Morgan EMU Bond 7-10 anni

Parametro di riferimento dal 1° aprile 2012: 100% JP Morgan EMU IG Bond 7-10 anni



I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore. A decorrere dal 1° luglio 2011 la tassazione avviene in capo ai partecipanti sul risultato realizzato al momento del disinvestimento.



Rendimento medio annuo composto*		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Classe A	5,07%	3,21%
Fondo Classe B	6,06%	3,45%
Benchmark	2,15%	3,45%
Inizio del Collocamento Classe A	01/02/2006	
Inizio del Collocamento Classe B	02/05/2008	
Durata del Fondo	31/12/2050	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe A	23.110.835,63 €	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe B	6.862.506,22 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe A	5,815 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe B	6,029 €	

La performance del Fondo riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.
 * Si riporta il rendimento medio composto su base annua del fondo/classe nel corso degli ultimi tre e cinque anni solari ovvero nel corso dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a cinque anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Benchmark utilizzati:

- fino al 31/3/2012: 100% JP Morgan EMU Bond 7-10 anni;
- dall'1/4/2012: 100% JP Morgan EMU IG Bond 7-10 anni.

I dati storici sopra riportati si riferiscono all'andamento di detti parametri di riferimento.

QUOTA PARTE DEGLI ONERI PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI NEL 2011

Oneri	Quota parte percepita in media dai Collocatori	
	Classe A	Classe B
Provvigione di gestione	87,62%	0%
Provvigione di incentivo	0%	0%
Commissione di sottoscrizione	non prevista	non prevista
Diritti fissi e altre spese	0%	0%

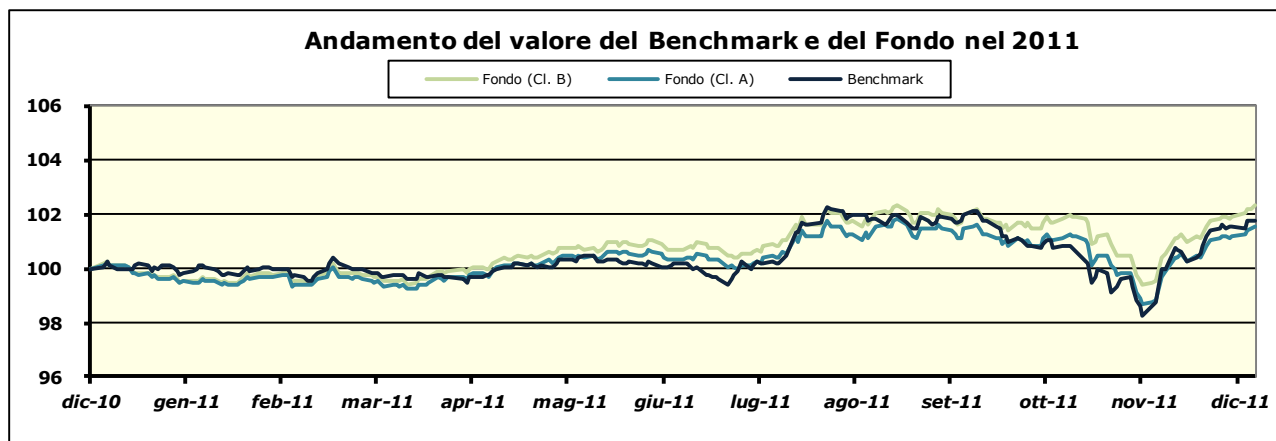
CARIGE OBBLIGAZIONARIO EURO

Categoria Assogestioni: Obbligazionari Euro Governativi Medio/Lungo Termine

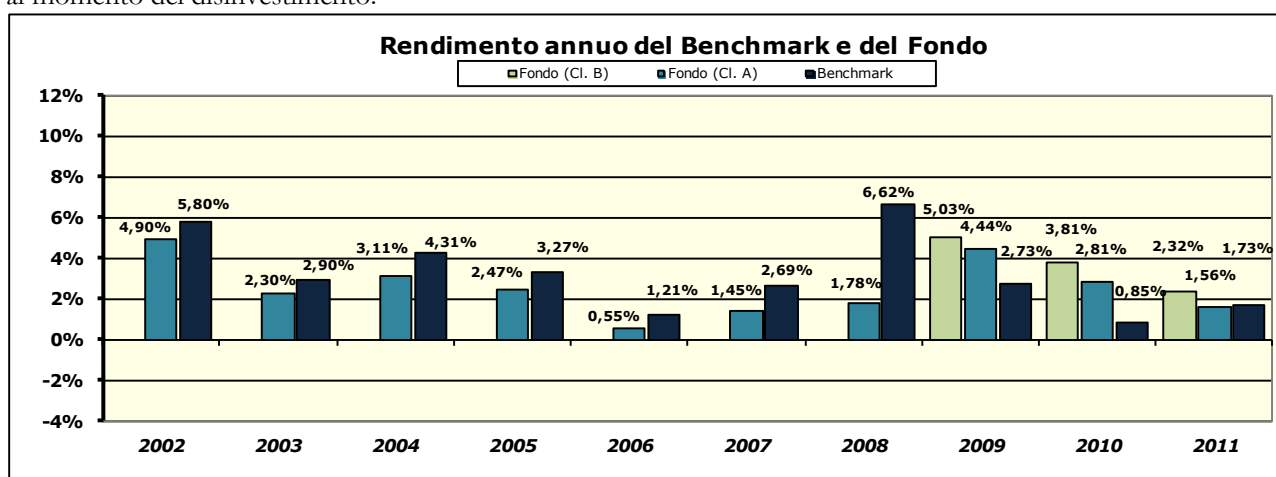
Valuta di denominazione: Euro

Parametro di riferimento fino al 31 marzo 2012: 50% MTS BOT Lordo, 50% JP Morgan EMU Bond

Parametro di riferimento dal 1° aprile 2012: 50% Merrill Lynch Euro Government Bill, 50% JP Morgan EMU IG Bond



I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore. A decorrere dal 1° luglio 2011 la tassazione avviene in capo ai partecipanti sul risultato realizzato al momento del disinvestimento.



Rendimento medio annuo composto*		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Classe A	2,93%	2,40%
Fondo Classe B	3,71%	
Benchmark	1,77%	2,91%
Inizio del Collocamento Classe A	12/10/1994	
Inizio del Collocamento Classe B	02/05/2008	
Durata del Fondo	31/12/2050	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe A	539.205.070,35 €	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe B	1.643.734,82 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe A	11,036 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe B	11,327 €	

La performance del Fondo riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

* Si riporta il rendimento medio composto su base annua del fondo/classe nel corso degli ultimi tre e cinque anni solari ovvero nel corso dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a cinque anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Benchmark utilizzati:

- fino al 30/4/2009: 50% JP Morgan EMU 3 mesi cash, 50% JP Morgan EMU Bond;
- dall'1/5/2009 al 31/3/2012: 50% MTS BOT Lordo, 50% JP Morgan EMU Bond;
- dall'1/4/2012: 50% Merrill Lynch Euro Government Bill, 50% JP Morgan EMU IG Bond.

I dati storici sopra riportati si riferiscono all'andamento di detti parametri di riferimento.

QUOTA PARTE DEGLI ONERI PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI NEL 2011

Oneri	Quota parte percepita in media dai Collocatori	
	Classe A	Classe B
Provvigione di gestione	87,00%	0%
Provvigione di incentivo	0%	0%
Commissione di sottoscrizione	non prevista	non prevista
Diritti fissi e altre spese	0%	0%

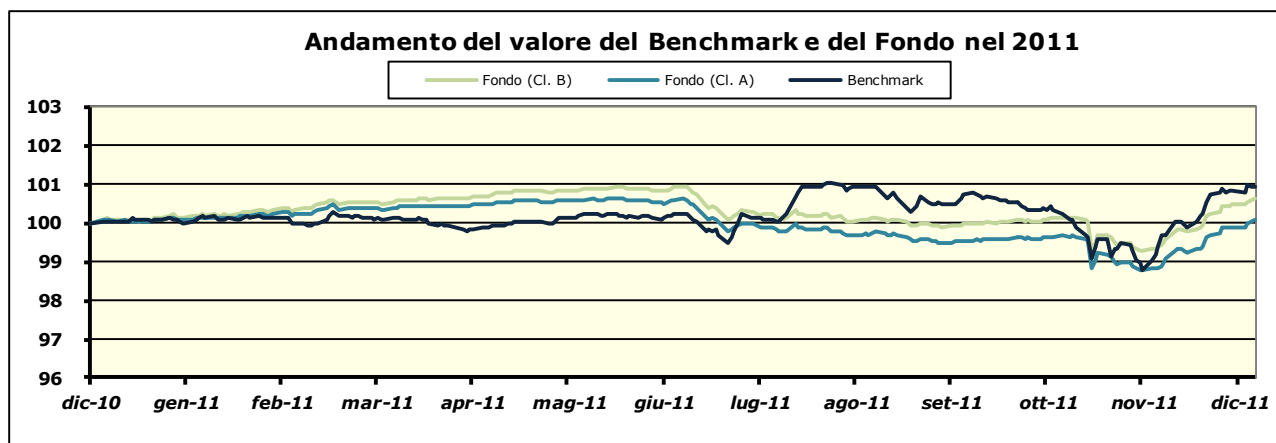
CARIGE MONETARIO EURO

Categoria Assogestioni: Obbligazionari Euro Governativi Breve Termine

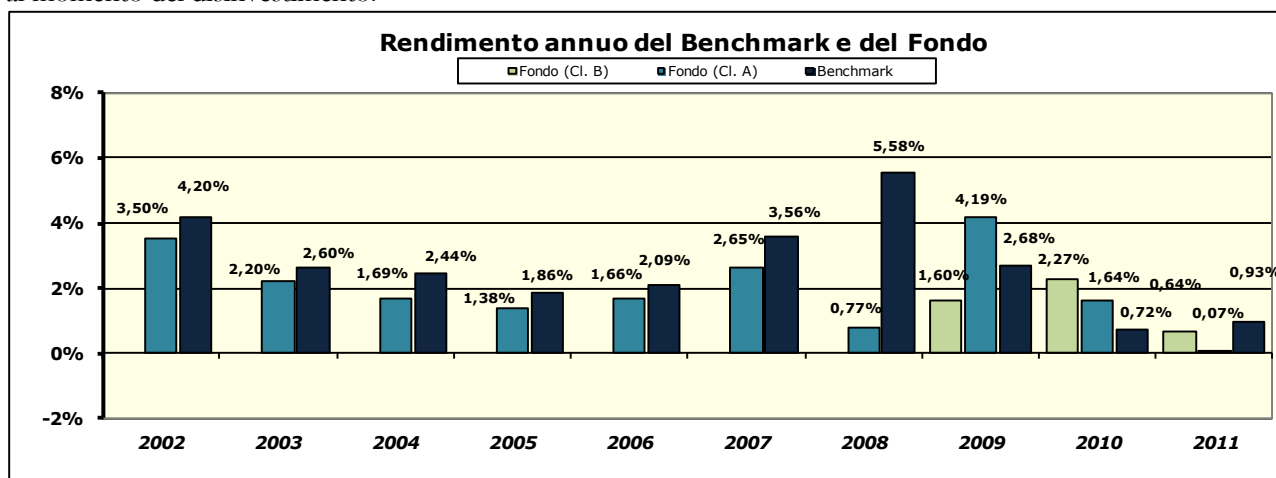
Valuta di denominazione: Euro

Parametro di riferimento fino al 31 marzo 2012: 50% MTS BOT Lordo, 50% JP Morgan EMU Bond 1-3 anni

Parametro di riferimento dal 1° aprile 2012: 50% Merrill Lynch Euro Government Bill, 50% JP Morgan EMU IG Bond 1-3 anni



I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore. A decorrere dal 1° luglio 2011 la tassazione avviene in capo ai partecipanti sul risultato realizzato al momento del disinvestimento.



Rendimento medio annuo composto*		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Classe A	1,95%	1,85%
Fondo Classe B	1,50%	
Benchmark	1,44%	2,68%
Inizio del Collocamento Classe A	12/10/1992	
Inizio del Collocamento Classe B	02/05/2008	
Durata del Fondo	31/12/2050	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe A	1.559.210.698,07 €	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe B	140.232,98 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe A	11,714 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe B	11,600 €	

La performance del Fondo riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

* Si riporta il rendimento medio composto su base annua del fondo/classe nel corso degli ultimi tre e cinque anni solari ovvero nel corso dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a cinque anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Benchmark utilizzati:

- fino al 30/4/2009: 50% JP Morgan EMU 3 mesi cash, 50% JP Morgan EMU Bond 1-3 anni;
- dall'1/5/2009 al 31/03/2012: 50% MTS BOT Lordo, 50% JP Morgan EMU Bond 1-3 anni;
- a partire dall'1/4/2012: 50% Merrill Lynch Euro Government Bill, 50% JP Morgan EMU IG Bond 1-3 anni.

I dati storici sopra riportati si riferiscono all'andamento di detti parametri di riferimento.

QUOTA PARTE DEGLI ONERI PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI NEL 2011

Oneri	Quota parte percepita in media dai Collocatori	
	Classe A	Classe B
Provvigione di gestione	77,33%	0%
Provvigione di incentivo	0%	0%
Commissione di sottoscrizione	non prevista	non prevista
Diritti fissi e altre spese	0%	0%

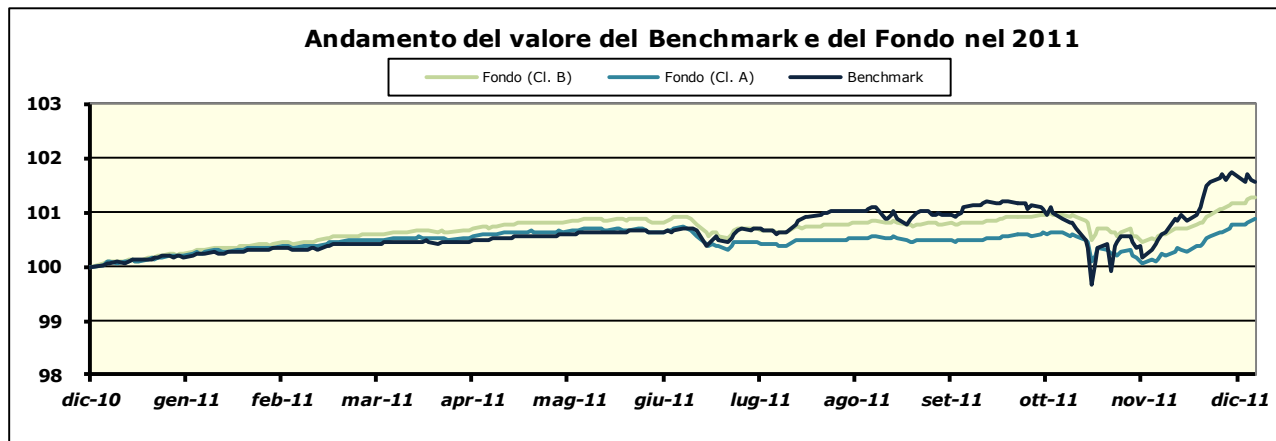
CARIGE LIQUIDITA' EURO

Categoria Assogestioni: Liquidità Area Euro

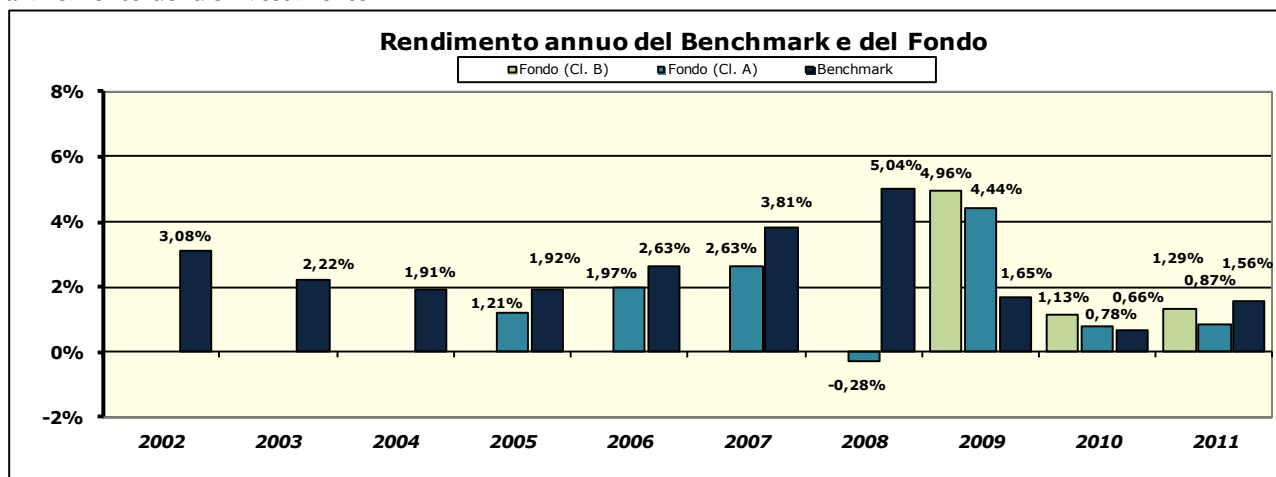
Valuta di denominazione: Euro

Parametro di riferimento fino al 31 marzo 2012: 100% MTS BOT Lordo

Parametro di riferimento dal 1° aprile 2012: 100% Merrill Lynch Euro Government Bill



I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore. A decorrere dal 1° luglio 2011 la tassazione avviene in capo ai partecipanti sul risultato realizzato al momento del disinvestimento.



Rendimento medio annuo composto*		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Classe A	2,01%	1,67%
Fondo Classe B	2,45%	
Benchmark	1,29%	2,53%
Inizio del Collocamento Classe A	05/07/2000	
Inizio del Collocamento Classe B	02/05/2008	
Durata del Fondo	31/12/2050	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe A	754.731.022,33 €	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe B	2.378.033,05 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe A	6,405 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe B	6,508 €	

La performance del Fondo riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

* Si riporta il rendimento medio composto su base annua del fondo/classe nel corso degli ultimi tre e cinque anni solari ovvero nel corso dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a cinque anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Benchmark utilizzati:

- fino al 30/4/2009: 100% JP Morgan EMU 3 mesi cash;
- dall'1/5/2009 al 31/3/2012: 100% MTS BOT Lordo;
- a partire dall'1/4/2012: 100% Merrill Lynch Euro Government Bill.

I dati storici sopra riportati si riferiscono all'andamento di detti parametri di riferimento.

Con effetto dal 23/12/2004, il Fondo ha cambiato gestore, categoria Assogestioni, politica di investimento e benchmark; i dati relativi al rendimento del Fondo negli anni precedenti non vengono, pertanto, riportati in quanto non significativi.

QUOTA PARTE DEGLI ONERI PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI NEL 2011

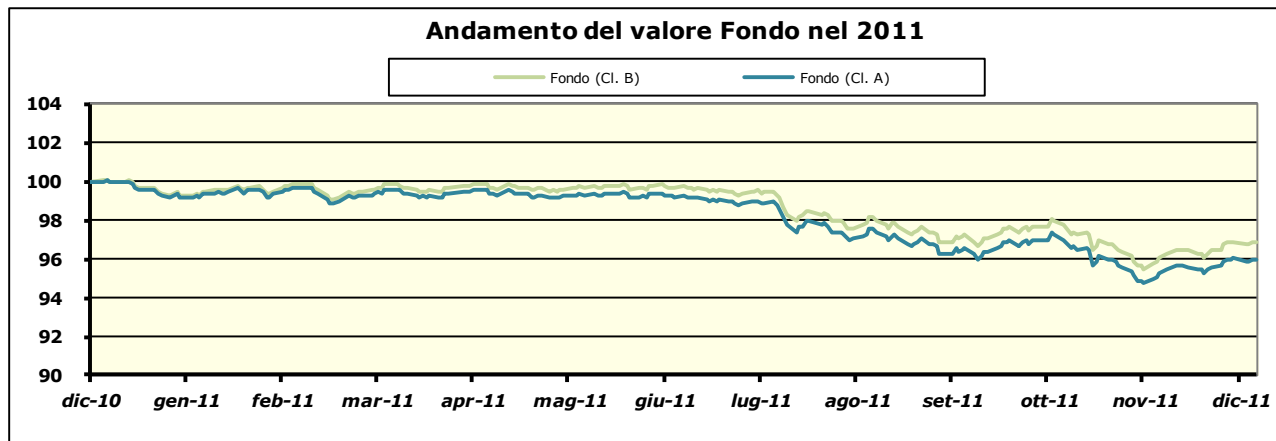
Oneri	Quota parte percepita in media dai Collocatori	
	Classe A	Classe B
Provvigione di gestione	76,36%	0%
Provvigione di incentivo	0%	0%
Commissione di sottoscrizione	non prevista	non prevista
Diritti fissi e altre spese	0%	0%

CARIGE TOTAL RETURN 1

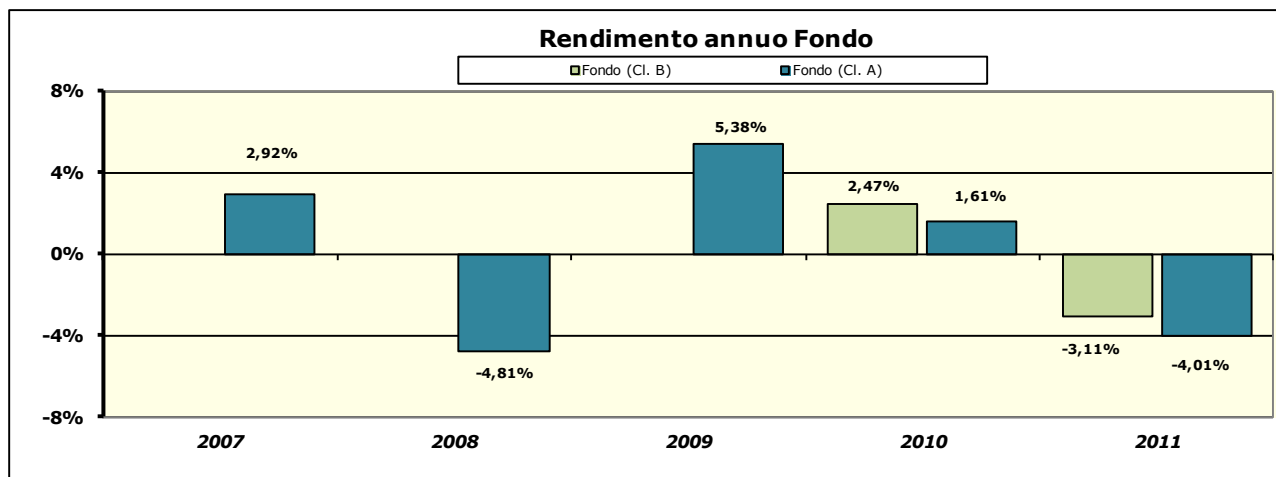
Categoria Assogestioni: Flessibili

Valuta di denominazione: Euro

Misura di rischio: ex ante (Var, 1 mese, 99%) 3%; ex post (minor rendimento realizzato su base mensile nel corso dell'ultimo anno, escludendo l'1% dei peggiori risultati): -2,17%



I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore. A decorrere dal 1° luglio 2011 la tassazione avviene in capo ai partecipanti sul risultato realizzato al momento del disinvestimento.



Rendimento medio annuo composto*			
	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Classe A		0,92%	0,14%
Fondo Classe B	-0,36%		
Inizio del Collocamento Classe A		13/11/2006	
Inizio del Collocamento Classe B		02/05/2009	
Durata del Fondo		31/12/2050	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe A		125.829.277,20 €	
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe B		102.564,32 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe A		5,028 €	
Valore della quota al 30/12/2011 Classe B		5,112 €	

* Si riporta il rendimento medio composto su base annua del fondo/classe nel corso degli ultimi tre e cinque anni solari ovvero nel corso dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a cinque anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La misura di rischio “ex ante” indicata è utilizzata a decorrere dall'1/5/2009. Fino ad allora la misura di rischio ex ante è stata: (Var, 1 mese, 99%) 2,5%.

Con effetto dall'1/1/2011, il Fondo, già Carige Flessibile, ha assunto l'attuale denominazione e politica di investimento.

QUOTA PARTE DEGLI ONERI PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI NEL 2011

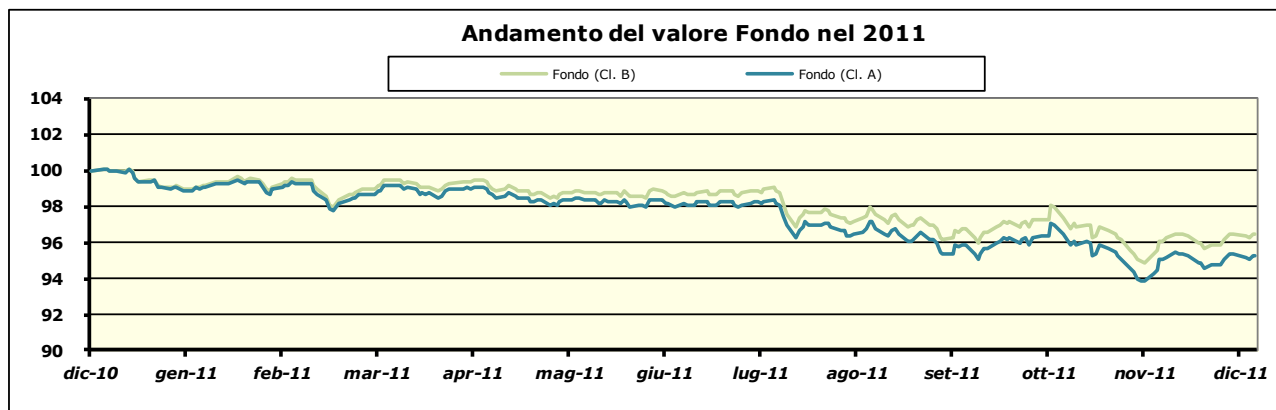
Oneri	Quota parte percepita in media dai Collocatori	
	Classe A	Classe B
Provvigione di gestione	83,33%	0%
Provvigione di incentivo	0%	0%
Commissione di sottoscrizione	non prevista	non prevista
Diritti fissi e altre spese	0%	0%

CARIGE TOTAL RETURN 2

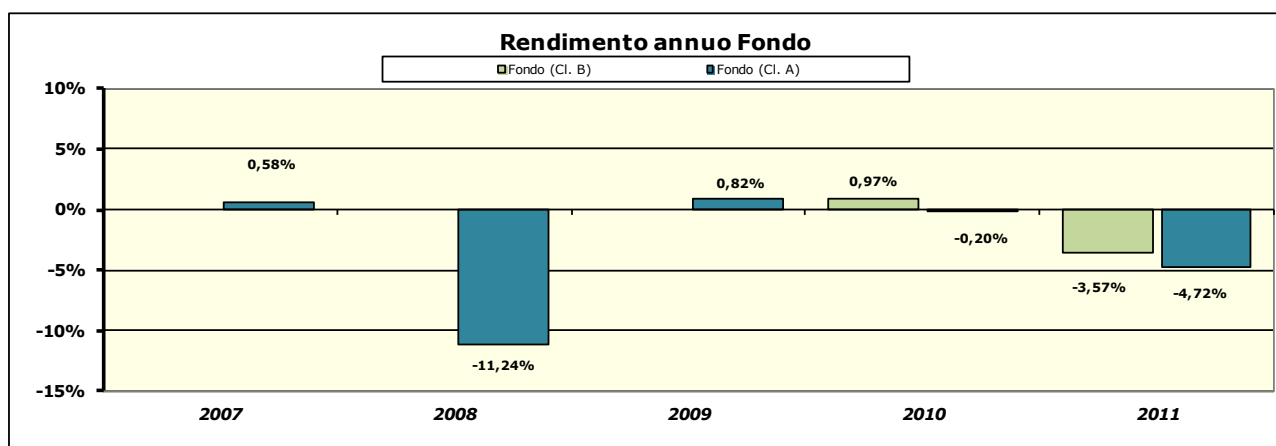
Categoria Assogestioni: Flessibili

Valuta di denominazione: Euro

Misura di rischio: ex ante (Var, 1 mese, 99%) 6%; ex post (minor rendimento realizzato su base mensile nel corso dell'ultimo anno, escludendo l'1% dei peggiori risultati): -2,5%.



I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore. A decorrere dal 1° luglio 2011 la tassazione avviene in capo ai partecipanti sul risultato realizzato al momento del disinvestimento.



Rendimento medio annuo composto*			
	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo Classe A		-1,39%	-3,06%
Fondo Classe B	-1,33%		
Inizio del Collocamento Classe A	13/11/2006		
Inizio del Collocamento Classe B	02/05/2009		
Durata del Fondo	31/12/2050		
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe A	24.512.103,44 €		
Patrimonio netto al 30/12/2011 Classe B	99.154,35 €		
Valore della quota al 30/12/2011 Classe A	4,300 €		
Valore della quota al 30/12/2011 Classe B	4,436 €		

* Si riporta il rendimento medio composto su base annua del fondo/classe nel corso degli ultimi tre e cinque anni solari ovvero nel corso dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a cinque anni.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

La misura di rischio “ex ante” indicata è utilizzata a decorrere dall'1/5/2009. Fino ad allora la misura di rischio ex ante è stata: (Var, 1 mese, 99%) 5%.

Con effetto dall'1/1/2011, il Fondo, già Carige Flessibile, ha assunto l'attuale denominazione e politica di investimento.

QUOTA PARTE DEGLI ONERI PERCEPITA IN MEDIA DAI COLLOCATORI NEL 2011

Oneri	Quota parte percepita in media dai Collocatori	
	Classe A	Classe B
Provvigione di gestione	68,75%	0%
Provvigione di incentivo	0%	0%
Commissione di sottoscrizione	non prevista	non prevista
Diritti fissi e altre spese	0%	0%

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI DEL FONDO

Il TER è un indicatore dell'incidenza effettiva dei costi di gestione; viene calcolato come rapporto percentuale tra il totale degli oneri posti a carico del fondo e il patrimonio medio giornaliero del fondo stesso, con riferimento a ciascun anno solare dell'ultimo triennio.

Sui Fondi appartenenti al Sistema Fondi Carige, ad eccezione del Fondo Carige Bilanciato 30 e del Fondo Carige Bilanciato 10, è stata introdotta una classe di quote denominata "Classe B" riservata esclusivamente agli investitori istituzionali individuati secondo i criteri indicati nel Regolamento di Gestione – Parte A) Scheda Identificativa del Prodotto.

	Commissioni			Ter degli OICR in portafoglio	Compenso Banca Depositaria	Spese revisione	Spese legali e giudiziarie	Spese di pubblicazione	Altri oneri (Spese bancarie e di vigilanza)	Totale
	gestione	incentivo	Totale							
Carige Azionario Italia										
2009 cl. A	1,85%	0,43%	2,28%	0%	0,12%	0,02%	0%	0%	0,01%	2,43%
2009 cl. B	0,45%	0,68%	1,13%	0%	0,12%	0,02%	0%	0%	0,01%	1,28%
2010 cl. A	1,85%	0%	1,85%	0%	0,12%	0,02%	0%	0%	0,01%	2,00%
2010 cl. B	0,45%	0%	0,45%	0%	0,12%	0,02%	0%	0%	0,01%	0,60%
2011 cl. A	1,85%	0%	1,85%	0%	0,12%	0,02%	0%	0%	0,01%	2,00%
2011 cl. B	0,45%	0%	0,45%	0%	0,12%	0,02%	0%	0%	0,01%	0,60%
Carige Azionario Europa										
2009 cl. A	1,85%	0%	1,85%	0%	0,12%	0,02%	0%	0%	0,04%	2,03%
2009 cl. B	0,46%	0,04%	0,50%	0%	0,12%	0,02%	0%	0%	0,04%	0,68%
2010 cl. A	1,85%	0%	1,85%	0%	0,12%	0,01%	0%	0%	0,08%	2,06%
2010 cl. B	0,45%	0%	0,45%	0%	0,12%	0,01%	0%	0%	0,08%	0,66%
2011 cl. A	1,85%	0%	1,85%	0%	0,12%	0,01%	0%	0%	0%	1,98%
2011 cl. B	0,45%	0%	0,45%	0%	0,12%	0,01%	0%	0%	0%	0,58%
Carige Azionario Internazionale										
2009 cl. A	1,84%	0%	1,84%	0%	0,14%	0,02%	0%	0%	0,08%	2,08%
2009 cl. B	0,50%	0,02%	0,52%	0%	0,14%	0,02%	0%	0%	0,08%	0,76%
2010 cl. A	1,85%	1,41%	3,26%	0%	0,14%	0,02%	0%	0%	0,09%	3,51%
2010 cl. B	0,50%	0%	0,50%	0%	0,14%	0,02%	0%	0%	0,09%	0,75%
2011 cl. A	1,85%	0%	1,85%	0%	0,14%	0,01%	0%	0%	0%	2,01%
2011 cl. B	0,50%	0%	0,50%	0%	0,14%	0,01%	0%	0%	0%	0,65%
Carige Bilanciato 50										
2009 cl. A	1,60%	0,16%	1,76%	0%	0,10%	0,01%	0%	0%	0,01%	1,88%
2009 cl. B	0,34%	0,38%	0,72%	0%	0,10%	0,01%	0%	0%	0,01%	0,84%
2010 cl. A	1,59%	0,05%	1,64%	0,05%	0,10%	0,01%	0%	0%	0%	1,80%
2010 cl. B	0,34%	0%	0,34%	0,05%	0,10%	0%	0%	0%	0%	0,49%
2011 cl. A	1,59%	0%	1,59%	0%	0,10%	0,01%	0%	0%	0%	1,70%
2011 cl. B	0,34%	0%	0,34%	0%	0,10%	0%	0%	0%	0%	0,44%
Carige Bilanciato 30										
2009	1,34%	0,23%	1,57%	0,27%	0,08%	0,04%	0%	0,01%	0,01%	1,98%

2010	1,39%	0,10%	1,49 %	0 %	0,08%	0,03%	0%	0%	0,01%	1,61%
2011	1,40%	0%	1,40%	0%	0,08%	0,03%	0%	0%	0%	1,51%
Carige Bilanciato 10										
2009	1,15%	0,12%	1,27%	0,22%	0,08%	0,02%	0%	0%	0%	1,59%
2010	1,18%	0,16%	1,34 %	0,04%	0,08%	0,02%	0%	0%	0%	1,48%
2011	1,19%	0%	1,19%	0%	0,08%	0,02%	0%	0%	0%	1,29%
Carige Obbligazionario Globale										
2009 cl. A	1,20%	0%	1,20%	0%	0,10%	0,03%	0%	0,01%	0,03%	1,37%
2009 cl. B	0,31%	0%	0,31%	0%	0,10%	0,03%	0%	0,01%	0,03%	0,48%
2010 cl. A	1,20%	0 %	1,20%	0 %	0,10%	0,03%	0%	0,01%	0,02%	1,36%
2010 cl. B	0,30%	0 %	0,30%	0%	0,10%	0%	0%	0%	0%	0,40%
2011 cl. A	1,20%	0%	1,20%	0,44%	0,10%	0,03%	0%	0%	0%	1,77%
2011 cl. B	0,30%	0%	0,30%	0,40%	0,10%	0%	0%	0%	0%	0,80%
Carige Corporate Euro										
2009 cl. A	1,10%	1,10%	2,20%	0%	0,10%	0,02%	0%	0%	0%	2,32%
2009 cl. B	0,30%	1,10%	1,40%	0%	0,10%	0,02%	0%	0%	0%	1,52%
2010 cl. A	1,10%	0,28%	1,38 %	0%	0,10%	0,02%	0%	0%	0%	1,50%
2010 cl. B	0,30%	0%	0,30 %	0%	0,10%	0,02%	0%	0%	0%	0,42%
2011 cl. A	1,10%	0%	1,10%	0%	0,10%	0,02%	0%	0%	0%	1,22%
2011 cl. B	0,30%	0%	0,30%	0%	0,10%	0,02%	0%	0%	0%	0,42%
Carige Obbligazionario Euro Lungo Termine										
2009 cl. A	1,05%	0,84%	1,89%	0%	0,10%	0,02%	0%	0%	0,01%	2,02%
2009 cl. B	0,20%	0,97%	1,17%	0%	0,10%	0,02%	0%	0%	0,01%	1,30%
2010 cl. A	1,05%	0,63%	1,68%	0%	0,10%	0,02%	0%	0%	0,01%	1,81%
2010 cl. B	0,20%	0%	0,20 %	0%	0,10%	0,02%	0%	0%	0,01%	0,33%
2011 cl. A	1,05%	0,13%	1,18%	0%	0,10%	0,02%	0%	0%	0,01%	1,31%
2011 cl. B	0,20%	0%	0,20%	0%	0,10%	0,02%	0%	0%	0,01%	0,33%
Carige Obbligazionario Euro										
2009 cl. A	1,00%	0,34%	1,34%	0%	0,10%	0%	0%	0%	0%	1,44%
2009 cl. B	0,20%	0,23%	0,43%	0%	0,10%	0%	0%	0%	0%	0,53%
2010 cl. A	1,00%	0,38%	1,38%	0%	0,10%	0%	0%	0%	0%	1,48%
2010 cl. B	0,20%	0%	0,20 %	0%	0,10%	0%	0%	0%	0%	0,30%
2011 cl. A	1,00%	0%	1,00%	0%	0,10%	0%	0%	0%	0%	1,10%
2011 cl. B	0,20%	0%	0,20%	0%	0,10%	0%	0%	0%	0%	0,30%

Carige Monetario Euro										
2009 cl. A	0,75%	0,31%	1,06%	0%	0,08%	0%	0%	0%	0%	1,14%
2009 cl. B	0,15%	0%	0,15%	0%	0,08%	0%	0%	0%	0%	0,23%
2010 cl. A	0,75%	0,17%	0,92 %	0 %	0,08%	0%	0%	0 %	0%	1,00%
2010 cl. B	0,15%	0 %	0,15%	0 %	0,08%	0%	0%	0 %	0%	0,23%
2011 cl. A	0,75%	0%	0,75%	0%	0,08%	0%	0%	0%	0%	0,83%
2011 cl. B	0,15%	0%	0,15%	0%	0,08%	0%	0%	0%	0%	0,23%
Carige Liquidità Euro										
2009 cl. A	0,55%	0,55%	1,10%	0%	0,06%	0%	0%	0%	0%	1,16%
2009 cl. B	0,10%	0,34%	0,44%	0%	0,06%	0%	0%	0%	0%	0,50%
2010 cl. A	0,55%	0,02%	0,57%	0%	0,06%	0%	0%	0%	0%	0,63%
2010 cl. B	0,10%	0%	0,10%	0%	0,06%	0%	0%	0%	0%	0,16%
2011 cl. A	0,55%	0%	0,55%	0%	0,06%	0%	0%	0%	0%	0,61%
2011 cl. B	0,10%	0%	0,10%	0%	0,06%	0%	0%	0%	0%	0,16%
Carige Total Return 1										
2009 cl. A	1,24%	0,70%	1,94%	0,09%	0,07%	0,01%	0%	0%	0%	2,11%
2009 cl. B	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
2010 cl. A	1,20%	0,07%	1,27%	0,16%	0,07%	0,01%	0%	0%	0%	1,51%
2010 cl. B	0,25%	0%	0,25%	0,16%	0,07%	0,01%	0%	0%	0%	0,49%
2011 cl. A	1,20%	0%	1,20%	0,11%	0,07%	0,01%	0%	0%	0%	1,39%
2011 cl. B	0,25%	0%	0,25%	0,11%	0,07%	0,01%	0%	0%	0%	0,44%
Carige Total Return 2										
2009 cl. A	1,64%	0%	1,64%	0,59%	0,07%	0,02%	0%	0%	0,01%	2,33%
2009 cl. B	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
2010 cl. A	1,60%	0%	1,60%	0,16%	0,07%	0,03%	0%	0%	0,01%	1,87%
2010 cl. B	0,30%	0%	0,30%	0,16%	0,07%	0,03%	0%	0%	0,01%	0,57%
2011 cl. A	1,60%	0%	1,60%	0,21%	0,07%	0,04%	0%	0%	0,01%	1,93%
2011 cl. B	0,30%	0%	0,30%	0,21%	0,07%	0,04%	0%	0%	0,01%	0,63%

Annotazioni:

- Il Totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti.
- La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio dei fondi, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dai fondi.
- La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul sottoscrittore, da pagare al momento della sottoscrizione per i quali si rinvia alla Parte I, Sez. C), paragrafo 13.1 del presente Prospetto d'offerta.
- La voce "altri oneri" comprende: il contributo Consob, le spese bancarie e le eventuali sopravvenienze attive.
- Ulteriori informazioni sui costi sostenuti dal fondo nell'ultimo anno sono reperibili nella Nota Integrativa al Rendiconto di Gestione del fondo (Parte C, Sezione IV).

ALTRE INFORMAZIONI

PESO PERCENTUALE DELLE COMPRAVENDITE DI STRUMENTI FINANZIARI EFFETTUATE TRAMITE INTERMEDIARI NEGOZIATORI DEL GRUPPO DI APPARTENENZA DELLA SGR

Fondo	2009	2010	2011
Carige Azionario Italia	0%	0%	0%
Carige Azionario Europa	0,94%	0,08%	0%
Carige Azionario Internazionale	18,78%	0,35%	0%
Carige Bilanciato 50	1,51%	0,05%	0,05%
Carige Bilanciato 30	18,46%	0,96%	0,02%
Carige Bilanciato 10	9,72%	1,28%	0,09%
Carige Obbligazionario Globale	0%	0%	0%
Carige Corporate Euro	0%	0%	0%
Carige Obbligazionario Euro Lungo Termine	0%	0%	0%
Carige Obbligazionario Euro	0,02%	0%	0%
Carige Monetario Euro	0%	0%	0%
Carige Liquidità Euro	0%	0%	0%
Carige Total Return 1	0%	0%	0%
Carige Total Return 2	1,35%	0,14%	0%