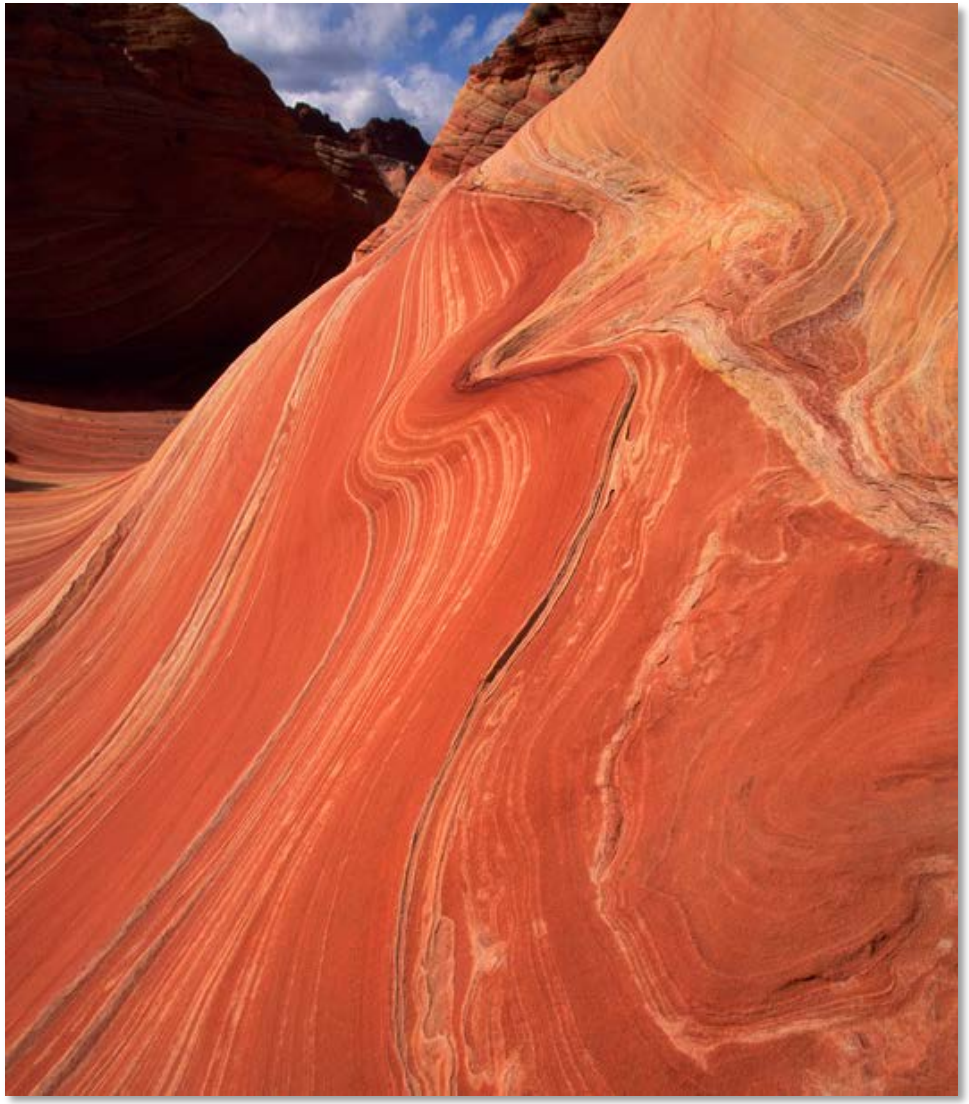
PICTET
1805

Tutorial - Simulatore di PAC



1. Comparto

Le celle bianche sono le uniche da modificare per effettuare la simulazione

Comparto	Pictet-Global Megatrend Selection-R USD
Versamento iniziale	
Versamenti successivi (rata mensile)	
Data primo versamento	
Data scadenza PAC	
Data dell'ultimo versamento simulato	
Tipologia PAC	
Numero rate	60
Commissioni di Sottoscrizione	1,50%
Totale piano (lordo)	7.000
Totale (netto) alla data dell'ultimo versamento simulato	3.822
Totale versamenti successivi (netti)	2.822
Totale quote acquistate alla data dell'ultimo versamento simulato	19,846
Ultimo dato disponibile	29/01/2016
Controvalore investimento all'ultimo dato disponibile	3.598

Pictet-Europe Index-R EUR
Pictet-European Equity Selection-R EUR
Pictet-European Sustainable Equities-R EUR
Pictet-Global Megatrend Selection-R EUR
Pictet-Global Megatrend Selection-R USD
Pictet-Greater China-R EUR
Pictet-Greater China-R USD
Pictet-Health-HR EUR

Cliccando sulla freccia compare un menù a tendina da cui è possibile selezionare il fondo per il quale si vuole effettuare la simulazione

PERFORMANCE COMPARTO (PIC)	3,84%
Volatilità PAC	3,15%
Volatilità PIC	12,71%

La lista dei fondi su cui è possibile effettuare la simulazione è disponibile nel secondo foglio del file chiamato «Lista Classi R per PAC»

Simulatore PAC | Lista Classi R per PAC

2. Versamento iniziale e rate

Comparto	Pictet-Global Megatrend Selection-R USD
Versamento iniziale	1.000
Versamenti successivi (rata mensile)	100
Data primo versamento	23/08/2013
Data scadenza PAC	23/08/2018
Data dell'ultimo versamento simulato	23/01/2016
Tipologia PAC	A Scadenza Definita
Numero rate	60
Commissioni di Sottoscrizione	1,50%
Totale piano (lordo)	7.000
Totale (netto) alla data dell'ultimo versamento simulato	3.822
Totale versamenti successivi (netti)	2.822
Totale quote acquistate alla data dell'ultimo versamento simulato	19,846
Ultimo dato disponibile	29/01/2016
Controvalore investimento all'ultimo dato disponibile	3.598

PERFORMANCE COMPARTO (PIC)	3,84%
Volatilità PAC	3,15%
Volatilità PIC	12,71%

È poi necessario inserire nelle apposite celle l'importo:

- **del versamento iniziale**
- **delle rate mensili**

Selezionare dal menù a tendina la data del versamento iniziale

3. Tipologia PAC e commissioni

Comparto	Pictet-Global Megatrend Selection-R USD
Versamento iniziale	1.000
Versamenti successivi (rata mensile)	100
Data primo versamento	23/08/2013
Data scadenza PAC	23/08/2018
Data dell'ultimo versamento simulato	23/01/2016
Tipologia PAC	A Scadenza Definita
Numero rate	60
Commissioni di Sottoscrizione	1,50%
Totale piano (lordo)	7.000
Totale (netto) alla data dell'ultimo versamento simulato	3.822
Totale versamenti successivi (netti)	2.822
Totale quote acquistate alla data dell'ultimo versamento simulato	19,846
Ultimo dato disponibile	29/01/2016
Controvalore investimento all'ultimo dato disponibile	3.598

PERFORMANCE COMPARTO (PIC)	3,84%
Volatilità PAC	3,15%
Volatilità PIC	12,71%

Selezionare la tipologia di PAC prescelta:

- **scadenza definita**
- **scadenza indefinita**

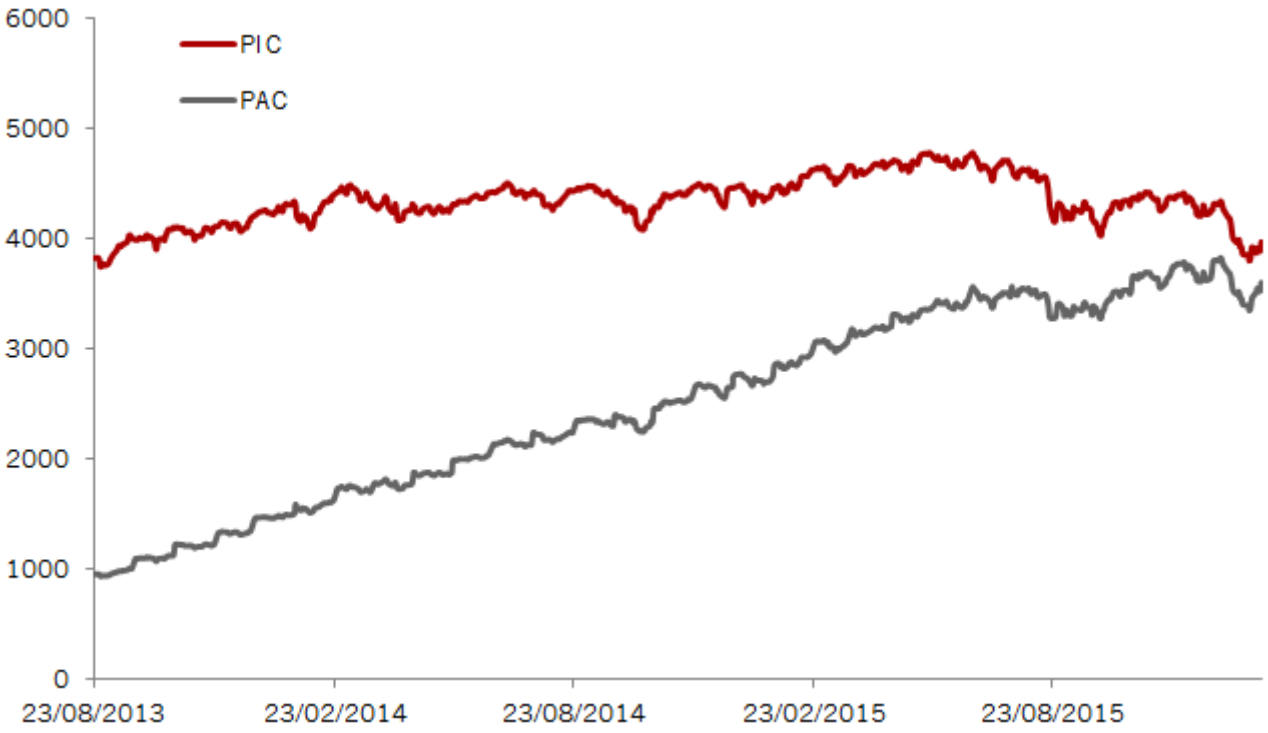
Scegliere il numero di rate:

- **60**
- **120**
- **180**

(NB: il numero di rate è rilevante solo in caso di PAC a scadenza definita per il calcolo delle commissioni di sottoscrizione)

Selezionare il livello delle commissioni di sottoscrizione (da 0,5% a 5%)

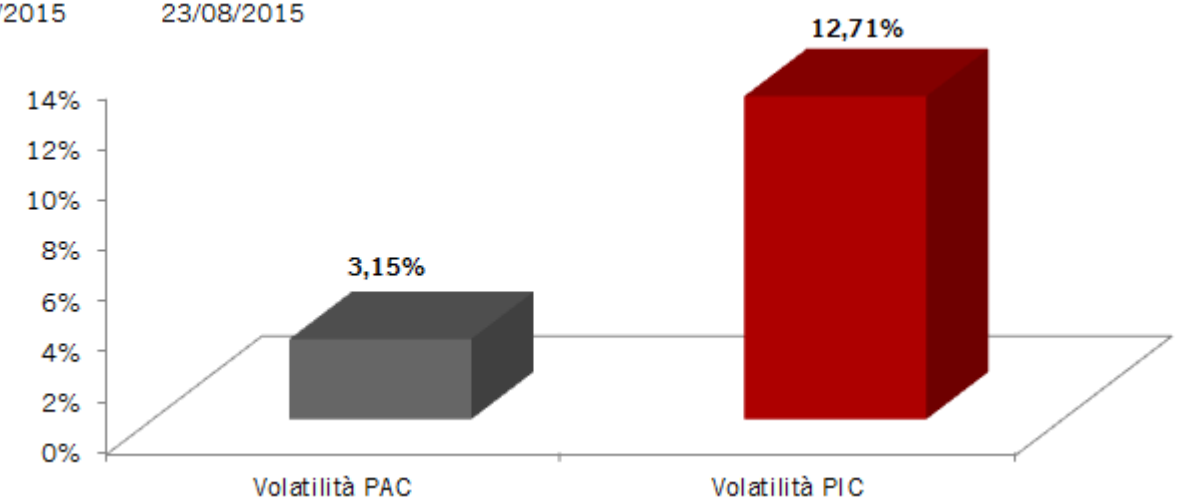
Grafici



Confronto del valore dell'investimento in PAC vs PIC

(NB: l'investimento complessivo di PAC e PIC è uguale, ma il PIC è in un'unica soluzione ad inizio piano, il PAC in versamenti successivi)

Volatilità del PAC vs PIC



Riassunto versamenti PAC

Per ogni versamento del PAC viene indicato:

- **l'importo del versamento al netto delle commissioni di sottoscrizioni**
- **il NAV del giorno del versamento**
- **il numero di quote acquistate**

Data versamento	Versamenti	Versamenti Netti	NAV	Numero quote
23/08/2013	1.000	948	174,6	5,427
23/09/2013	100	99	182,13	0,544
23/10/2013	100	99	186,96	0,530
23/11/2013	100	99	187,55	0,529
23/12/2013	100	99	192,38	0,515
23/01/2014	100	99	196,44	0,505
23/02/2014	100	99	200,89	0,493
23/03/2014	100	99	198,03	0,501
23/04/2014	100	99	196,07	0,506
23/05/2014	100	99	197	0,503
23/06/2014	100	99	202,15	0,490
23/07/2014	100	99	202,33	0,490
23/08/2014	100	99	202,3	0,490
23/09/2014	100	99	198,09	0,500
23/10/2014	100	99	195,26	0,508
23/11/2014	100	99	203,73	0,487
23/12/2014	100	99	203,66	0,487
23/01/2015	100	99	203,4	0,487
23/02/2015	100	99	211,46	0,469
23/03/2015	100	99	212,73	0,466
23/04/2015	100	99	214,51	0,462
23/05/2015	100	99	218,02	0,455
23/06/2015	100	99	218,37	0,454
23/07/2015	100	99	212,47	0,467
23/08/2015	100	99	195,77	0,506
23/09/2015	100	99	190,26	0,521
23/10/2015	100	99	199,8	0,496
23/11/2015	100	99	199,54	0,497
23/12/2015	100	99	194,71	0,509
23/01/2016	100	99	179,22	0,553
Totale	**3.900**	**3.822**		**19,846**

Per maggiori informazioni, contattare:

Pictet Asset Management Limited
Succursale Italiana
Via della Moscova 3
20121 Milano

www.pictetfunds.it

Il presente materiale è destinato esclusivamente agli investitori professionali.

Prima della sottoscrizione, leggere il prospetto informativo.
Il presente documento di marketing è pubblicato da Pictet Funds (Europe) S.A.. Esso non è destinato a e non deve essere utilizzato da persone fisiche o giuridiche aventi cittadinanza, residenza o domicilio in una località, Stato, paese o giurisdizione in cui la sua distribuzione, pubblicazione, messa a disposizione o utilizzo sono in contrasto con norme di legge o regolamentari in vigore. Qualsiasi decisione d'investimento deve essere fondata unicamente sulla versione più recente del prospetto informativo, del KIID (Informazioni chiave per gli investitori), del regolamento di gestione, nonché del bilancio annuale e della relazione semestrale del fondo, se pubblicata successivamente al bilancio annuale. Tali documenti sono disponibili sul sito www.pictetfunds.com oppure presso Pictet Funds (Europe) S.A., 15, avenue J. F. Kennedy L-1855 Lussemburgo.
Le informazioni e i dati contenuti nel presente documento non costituiscono una offerta o una sollecitazione per l'acquisto, la vendita o la sottoscrizione di titoli o altri strumenti finanziari. Tutte le informazioni, le opinioni e le stime qui contenute riflettono un giudizio espresso al momento della pubblicazione e sono suscettibili di modifica senza preavviso. Pictet Funds (Europe) S.A. non ha preso alcuna misura atta a garantire che i fondi indicati nel presente documento siano adeguati per un particolare tipo di investitore. Il presente documento non deve pertanto sostituire un giudizio indipendente. Il trattamento fiscale dipende dalla situazione personale dell'investitore e può subire modifiche nel tempo. Prima di prendere qualsiasi decisione d'investimento si raccomanda all'investitore di verificarne l'appropriatezza tenendo conto in particolare della propria conoscenza ed esperienza in materia finanziaria, dei propri obiettivi d'investimento e della propria situazione finanziaria, ricorrendo ove necessario a una consulenza professionale specifica.
Il valore dei titoli o degli strumenti finanziari menzionati nel presente documento, e il reddito che ne deriva, possono tanto aumentare quanto diminuire e vi è la possibilità che l'investitore non ottenga in restituzione l'intero capitale originariamente investito. I fattori di rischio sono descritti nel prospetto informativo del fondo e non vengono richiamati per intero nel presente documento.
Le performance del passato non sono indicative e non costituiscono una garanzia dei rendimenti futuri. I dati relativi alla performance non comprendono le commissioni e gli altri oneri addebitati al momento della sottoscrizione o del rimborso delle quote o azioni.
Prima della sottoscrizione, leggere il prospetto informativo. Il presente documento di marketing non intende sostituire la documentazione completa del o dei fondi descritti, né le informazioni che l'investitore deve ottenere dall'intermediario finanziario al quale si rivolge al momento di sottoscrivere le quote o azioni di tali fondi.