



BANCA REALE

Corso Vittorio Emanuele, 101 • 10128 Torino
Numero Verde: 803.808

Gestione portafoglio
e investimenti

Banca Reale SpA • Società appartenente al Gruppo Reale Mutua • Capitale Sociale € 30.000.000 int. vers. • Partita IVA 07760860010 • Registro delle Imprese Torino 15068 • Albo Banche 5426 • Codice ABI 3138 • CAB 1000
Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni

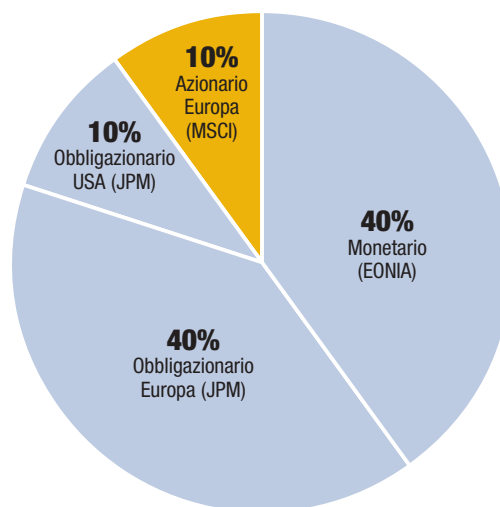
Linea Prudente

La Linea Prudente è caratterizzata da una gestione attiva e dinamica del patrimonio investito.

Il gestore definisce l'allocazione ottimale tra le diverse classi di investimento e, sulla base del ritorno atteso e della volatilità assoluta, seleziona prevalentemente fondi comuni di investimento e comparti Sicav da inserire nella linea. Inoltre, al variare delle condizioni di mercato e in risposta all'analisi quantitativa, avrà la possibilità di rivedere frequentemente le strategie adottate.

In particolari condizioni di mercato sia la componente azionaria che l'esposizione valutaria potranno essere azzerate. Il risultato del processo di investimento è sottoposto ad un rigoroso e continuo controllo del rischio.

**Orizzonte temporale consigliato:
24 mesi**



COMPOSIZIONE DEL BENCHMARK

CATEGORIE STRUMENTI FINANZIARI:

La linea investe prevalentemente in quote o azioni emesse da organismi di investimento collettivo

LIMITI DI INVESTIMENTO:

- Fondi Liquidità e Obbligazionari
80 - 100%
- Fondi Azionari e Flessibili
0 - 20%

VALUTA DI DENOMINAZIONE:

Euro, altre valute (fino ad un massimo del 40%)

AREE GEOGRAFICHE DI INVESTIMENTO:

Europa, Nord America, Pacifico, Giappone e residualmente Paesi Emergenti

PROFILO DI RISCHIO E INDICE DI VOLATILITA':

Medio - basso

LEVA FINANZIARIA:

Non superiore all'unità

CONFERIMENTI/DISINVESTIMENTI:

- Quota minima d'ingresso: 20.000 Euro
- Conferimento successivo: 5.000 Euro
- Disinvestimento minimo: 5.000 Euro

COMMISSIONI:

- Commissione di gestione annua **pari a 0,70%**
- Commissione di ingresso **pari a 1%**
- Commissione di performance: **pari al 20%** della differenza tra extra performance del rendimento della gestione, se positivo, e l'andamento dell'indice di riferimento
- Non sono previste commissioni di uscita
- Non sono previste commissioni di switch



BANCA REALE

Corso Vittorio Emanuele, 101 • 10128 Torino
Numero Verde: 803.808

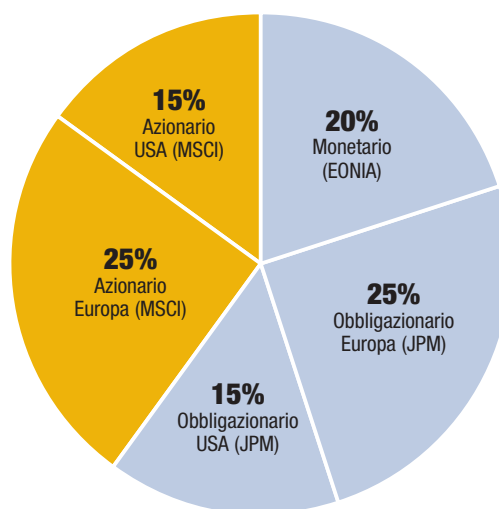
Gestione portafoglio
e investimenti

Banca Reale SpA • Società appartenente al Gruppo Reale Mutua • Capitale Sociale € 30.000.000 int. vers. • Partita IVA 07760860010 • Registro delle Imprese Torino 15068 • Albo Banche 5426 • Codice ABI 3138 • CAB 1000
Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni

Linea Dinamica

La Linea Dinamica è caratterizzata da una gestione attiva e dinamica del patrimonio investito. Il gestore definisce l'allocazione ottimale tra le diverse classi di investimento e, sulla base del ritorno atteso e della volatilità assoluta, seleziona prevalentemente fondi comuni di investimento e comparti Sicav da inserire nella linea. Inoltre, al variare delle condizioni di mercato e in risposta all'analisi quantitativa, avrà la possibilità di rivedere frequentemente le strategie adottate. In particolari condizioni di mercato la componente azionaria potrà essere ridotta al minimo consentito e l'esposizione valutaria potrà essere azzerata. Il risultato del processo di investimento è sottoposto ad un rigoroso e continuo controllo del rischio.

**Orizzonte temporale consigliato:
48 mesi**



COMPOSIZIONE DEL BENCHMARK

CATEGORIE STRUMENTI FINANZIARI:

La linea investe prevalentemente in quote o azioni emesse da organismi di investimento collettivo

LIMITI DI INVESTIMENTO:

- Fondi Liquidità e Obbligazionari
30 - 70%
- Fondi Azionari e Flessibili
30 - 70%

VALUTA DI DENOMINAZIONE:

Euro, altre valute (fino ad un massimo del 60%)

AREE GEOGRAFICHE DI INVESTIMENTO:

Europa, Nord America, Pacifico, Giappone e residualmente Paesi Emergenti

PROFILO DI RISCHIO E INDICE DI VOLATILITA':

Medio - alto

LEVA FINANZIARIA:

Non superiore all'unità

CONFERIMENTI/DISINVESTIMENTI:

- Quota minima d'ingresso: 20.000 Euro
- Conferimento successivo: 5.000 Euro
- Disinvestimento minimo: 5.000 Euro

COMMISSIONI:

- Commissione di gestione annua **pari a 1%**
- Commissione di ingresso **pari a 2%**
- Commissione di performance: **pari al 20%** della differenza tra extra performance del rendimento della gestione, se positivo, e l'andamento dell'indice di riferimento
- Non sono previste commissioni di uscita
- Non sono previste commissioni di switch



BANCA REALE

Corso Vittorio Emanuele, 101 • 10128 Torino
Numero Verde: 803.808

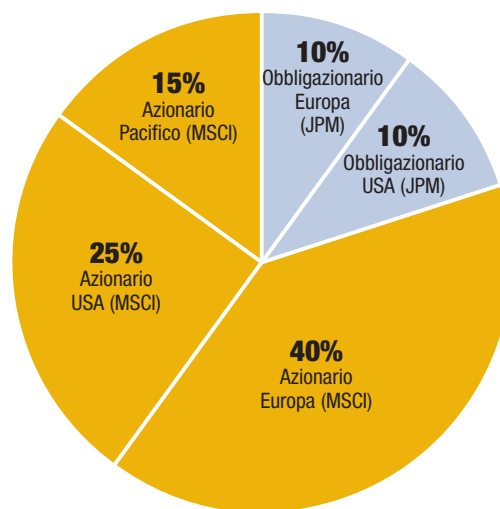
Gestione portafoglio e investimenti

Banca Reale SpA • Società appartenente al Gruppo Reale Mutua • Capitale Sociale € 30.000.000 int. vers. • Partita IVA 07760860010 • Registro delle Imprese Torino 15068 • Albo Banche 5426 • Codice ABI 3138 • CAB 1000
Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni

Linea Aggressiva

La Linea Aggressiva è caratterizzata da una gestione attiva e dinamica del patrimonio investito. Il gestore definisce l'allocazione ottimale tra le diverse classi di investimento e, sulla base del ritorno atteso e della volatilità assoluta, seleziona prevalentemente fondi comuni di investimento e comparti Sicav da inserire nella linea. Inoltre, al variare delle condizioni di mercato e in risposta all'analisi quantitativa, avrà la possibilità di rivedere frequentemente le strategie adottate. In particolari condizioni di mercato la componente azionaria potrà essere ridotta al minimo consentito e l'esposizione valutaria potrà essere azzerata. Il risultato del processo di investimento è sottoposto ad un rigoroso e continuo controllo del rischio.

**Orizzonte temporale consigliato:
60 mesi**



COMPOSIZIONE DEL BENCHMARK

CATEGORIE STRUMENTI FINANZIARI:

La linea investe prevalentemente in quote o azioni emesse da organismi di investimento collettivo

LIMITI DI INVESTIMENTO:

- Fondi Liquidità e Obbligazionari
0 - 40%
- Fondi Azionari e Flessibili
60 - 100%

VALUTA DI DENOMINAZIONE:

Euro, altre valute (fino ad un massimo del 70%)

AREE GEOGRAFICHE DI INVESTIMENTO:

Europa, Nord America, Pacifico, Giappone e residualmente Paesi Emergenti

PROFILO DI RISCHIO E INDICE DI VOLATILITA':

Alto

LEVA FINANZIARIA:

Non superiore all'unità

CONFERIMENTI/DISINVESTIMENTI:

- Quota minima d'ingresso: 20.000 Euro
- Conferimento successivo: 5.000 Euro
- Disinvestimento minimo: 5.000 Euro

COMMISSIONI:

- Commissione di gestione annua **pari a 1,50%**
- Commissione di ingresso **pari a 3%**
- Commissione di performance: **pari al 20%** della differenza tra extra performance del rendimento della gestione, se positivo, e l'andamento dell'indice di riferimento
- Non sono previste commissioni di uscita
- Non sono previste commissioni di switch



BANCA REALE

Corso Vittorio Emanuele, 101 • 10128 Torino
Numero Verde: 803.808

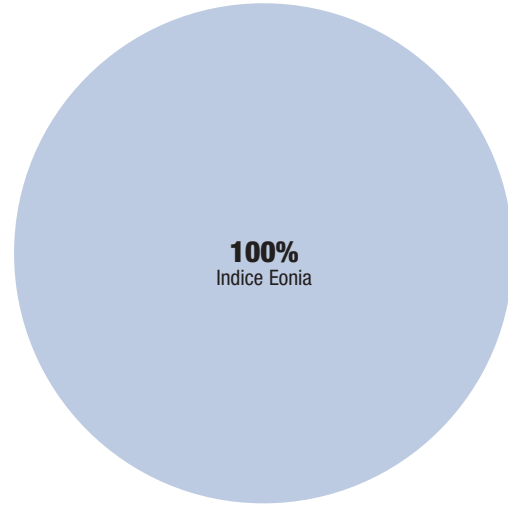
Gestione portafoglio
e investimenti

Banca Reale SpA • Società appartenente al Gruppo Reale Mutua • Capitale Sociale € 30.000.000 int. vers. • Partita IVA 07760860010 • Registro delle Imprese Torino 15068 • Albo Banche 5426 • Codice ABI 3138 • CAB 1000
Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni

Linea Maestra

La Linea Maestra investe prevalentemente in fondi. La gestione persegue l'obiettivo di ottenere risultati assoluti nel breve e nel medio termine, offrendo rendimenti positivi, indipendentemente dall'andamento dei mercati finanziari mondiali e investendo, in prevalenza, nei migliori prodotti in Europa e Nord America.

**Orizzonte temporale consigliato:
12-18 mesi**



COMPOSIZIONE DEL BENCHMARK

CATEGORIE STRUMENTI FINANZIARI

La linea investe prevalentemente in quote o azioni emesse da organismi di investimento collettivo

LIMITI DI INVESTIMENTO

- Fondi Liquidità 20 - 100%
- Fondi Obbligazionari e Flessibili 0 - 80%
Rating minimo emittenti inseriti nei fondi:
"investment grade" assegnato da agenzie di valutazione indipendenti

VALUTA DI DENOMINAZIONE

Prevalentemente euro e dollaro, residualmente altre valute

AREE GEOGRAFICHE DI INVESTIMENTO

Prevalentemente Europa e Nord America, residualmente altre aree

PROFILO DI RISCHIO E INDICE DI VOLATILITÀ

Basso

LEVA FINANZIARIA

Non superiore all'unità

CONFERIMENTI/DISINVESTIMENTI

- Quota minima d'ingresso: 50.000 euro
- Conferimento successivo: 15.000 euro
- Disinvestimento minimo: 15.000 euro

COMMISSIONI

- Commissione di gestione annua
pari allo 0,30% fino a 500.000 euro
pari allo 0,20% oltre 500.000 euro
- Non sono previste commissioni di ingresso
- Non sono previste commissioni di uscita
- Non sono previste commissioni di switch