

GESTIONE PORTAFOGLIO E INVESTIMENTI LINEA BILANCIATA

Come investe la Gestione

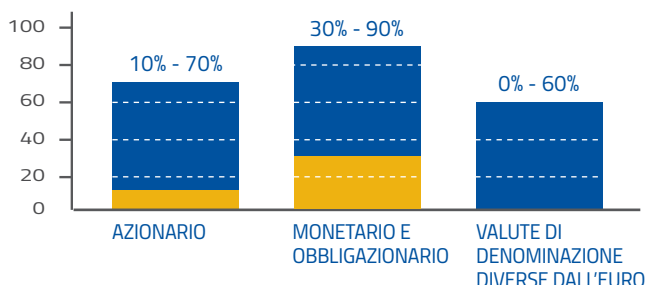
La Linea è caratterizzata da una gestione attiva del patrimonio investito. Al variare delle condizioni di mercato, il gestore avrà la possibilità di rivedere le proprie strategie e, in particolari situazioni, le componenti con il rischio più elevato potranno anche essere azzerate.

La Linea investe nei principali mercati azionari ed obbligazionari a livello globale.

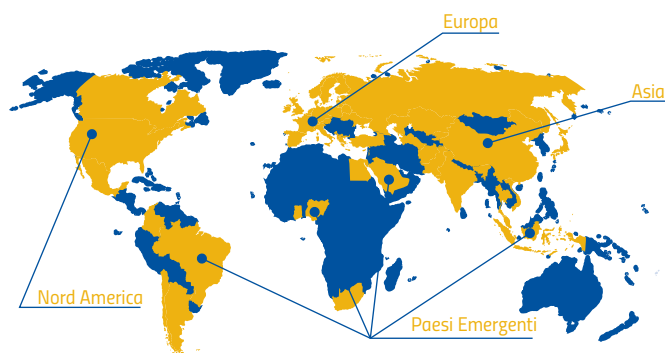
Categorie di strumenti finanziari

La linea investe principalmente in quote o azioni emesse da OICR (Fondi Comuni e SICAV) ed ETP.

Asset Class di investimento ammissibili



Principali aree geografiche di investimento



Conferimenti / Disinvestimenti

Quota minima di ingresso e giacenza minima: 20.000€ | Conferimento successivo: 5.000€ | Disinvestimento minimo: 5.000€



ANNI DI INVESTIMENTO

A quali investitori si rivolge

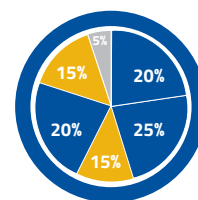
La Gestione è consigliata ad investitori con orizzonte temporale medio (3-5 anni).



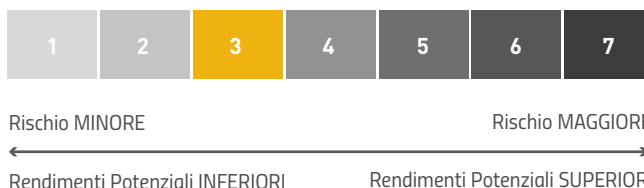
Benchmark

Il benchmark di riferimento è così composto:

20% Mercato Monetario Area Euro
 25% Obbligazionario Euro Aggregate
 15% Obbligazionario US Aggregate
 20% Azionario Europeo
 15% Azionario Nord America
 5% Azionario Mercati Emergenti



Tolleranza al rischio



Leva finanziaria

Non superiore all'unità.

Commissioni

Commissioni di ingresso: 2% + IVA | **Commissioni di uscita:** zero | **Commissioni di switch:** 2% + IVA | **Commissioni di gestione annua:** 1,30% + IVA | **Commissioni di performance:** pari al 20% della differenza tra la performance del rendimento lordo della gestione, se positivo, e l'andamento dell'indice di riferimento oltre all'IVA | **Commissioni di negoziazione:** Quote di OICR: zero; Azioni Italia: 0,25% + IVA; Azioni estero: 0,25% + commissioni reclamate + IVA; Titoli obbligazionari Italia ed estero: 0,15% + IVA | **Commissioni valutarie:** 0,30% | **Condizioni del Conto di Gestione:** Tasso creditore: 75% della media mensile Euribor 1 mese/360 rilevato il mese precedente (Il tasso di interesse creditore applicato non potrà essere comunque inferiore allo 0,00%) Tasso debitore: non previsto, Liquidazione competenze: annuale; Imposte di bollo per: 1) rendiconto trimestrale: come da normativa; 2) accensione contratto: come da normativa; Spese per operazione: zero | **Cambio per operazioni in valuta:** è applicato il cambio quotato dalla banca al momento dell'esecuzione dell'operazione. | Spese per invio rendicontazione on line (o cartacea, solo su richiesta): zero.