

## GESTIONE PORTAFOGLIO E INVESTIMENTI LINEA MONETARIA

### Come investe la Gestione

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

La Linea investe principalmente nei mercati monetari e obbligazionari a breve termine.

### 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

Valute di denominazione diverse dall'euro non previste.



### 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 breve (1-3 anni).



### Benchmark

Il benchmark di riferimento è così composto:

100% Mercato Monetario Area Euro



### Tolleranza al rischio



Rischio MINORE

Rischio MAGGIORE

Rendimenti Potenziali INFERIORI

Rendimenti Potenziali SUPERIORI

### Leva finanziaria

Non superiore all'unità.

### Commissioni

**Commissioni di ingresso:** zero | **Commissioni di uscita:** zero | **Commissioni di switch:** zero | **Commissioni di gestione annua:** 0,30% fino a 500.000 €; 0,20% oltre 500.000 € + 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 del 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.