

GESTIONE PORTAFOGLIO E INVESTIMENTI LINEA OBIETTIVO

Come investe la Gestione

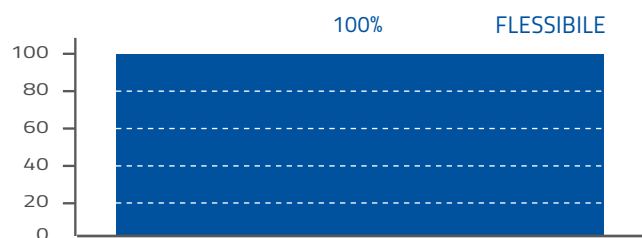
La Linea è caratterizzata da una gestione del patrimonio attiva e svincolata dal benchmark. Consente di investire in strumenti finanziari con l'obiettivo di ottenere rendimento positivo e superiore a quello offerto dal mercato monetario. Sfrutta strategie di investimento alternative in aggiunta a quelle direzionali classiche. La Linea investe nei principali mercati a livello globale.

Categorie di strumenti finanziari

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

Caratteristiche dell'investimento

Volatilità del portafoglio su base annua inferiore o uguale al 10%.



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:

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: 2% + IVA | **Commissioni di uscita:** zero | **Commissioni di switch:** 2% + IVA | **Commissioni di gestione annua:** 1,50% + 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.