

GESTIONE PORTAFOGLIO E INVESTIMENTI - LINEA BILANCIATA

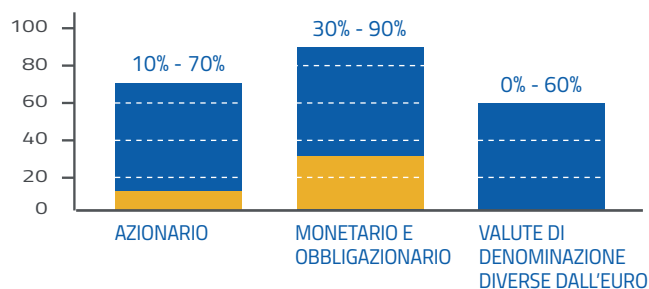
Come investe la Gestione

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.

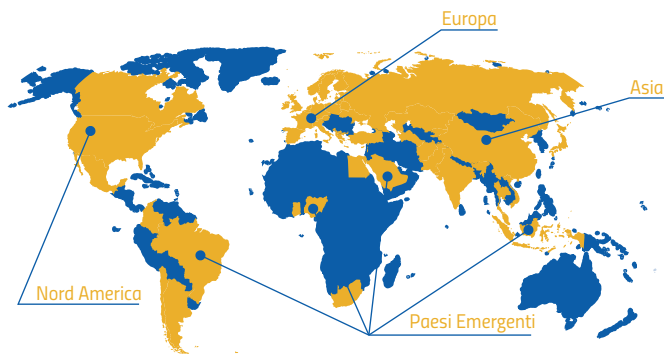
Categorie di strumenti finanziari

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



ANNI DI INVESTIMENTO

A quali investitori si rivolge

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



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

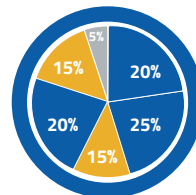
Prima della sottoscrizione, si raccomanda di leggere le Condizioni Contrattuali e la Scheda Prodotto per conoscere in dettaglio le caratteristiche del servizio nonché i relativi rischi e costi e per poter assumere una consapevole decisione d'investimento. Tutti i documenti sono disponibili presso le Filiali. Maggiori informazioni possono essere richieste presso le Filiali e i Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, che provvederanno a verificare l'adeguatezza della linea rispetto alla conoscenza ed esperienza in materia di investimenti in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria - inclusa la capacità di sostenere le perdite - e agli obiettivi di investimento - inclusa la tolleranza al rischio - dell'Investitore o potenziale Investitore.

L'investitore non ha alcuna garanzia di mantenere invariato il valore del conferimento iniziale e di quelli successivi eventuali.

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



Rischio MINORE

Rischio MAGGIORE

Rendimenti Potenziali INFERIORI

Rendimenti Potenziali SUPERIORI

Il livello di rischio è rappresentato attraverso l'utilizzo di una scala numerica che va da 1, livello minimo di rischio, a 7, livello massimo, calcolato sulla base della volatilità dei rendimenti storici della linea. Il livello di rischio associato alla linea potrebbe variare in relazione all'andamento futuro dei mercati finanziari. L'investitore non ha alcuna garanzia di mantenere invariato il valore del conferimento iniziale e di quelli successivi eventuali.

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.

Conferimenti / Disinvestimenti

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