

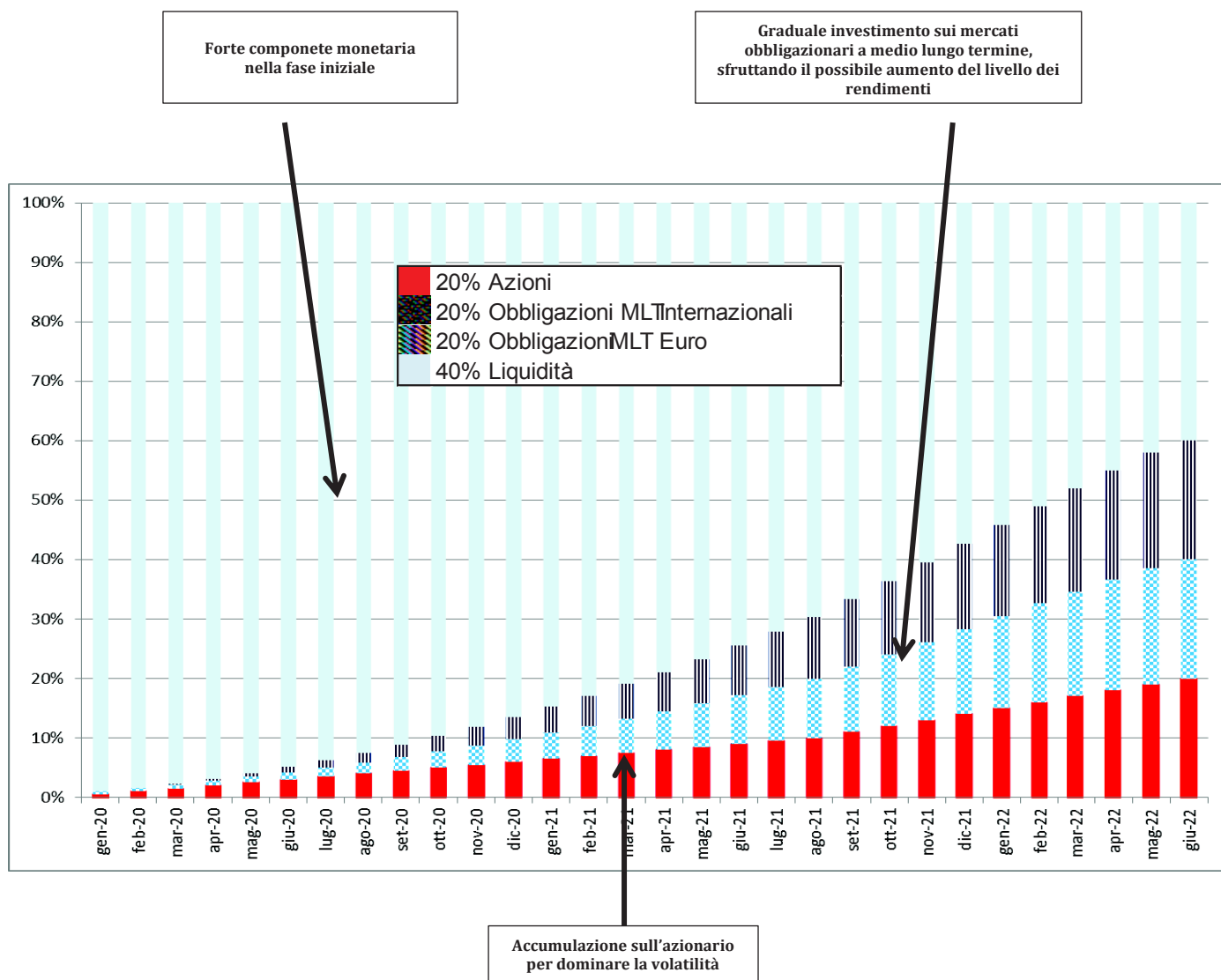
PATRIMONIUM TRAINER MODERATO 2020

Obiettivo

Lo scopo della gestione è l'investimento graduale del patrimonio conferito dal cliente sui mercati azionari e sui mercati obbligazionari per arrivare a ottenere, in un orizzonte temporale predefinito, un portafoglio bilanciato moderato, diversificato a livello internazionale con una componente azionaria del 20%.

In che cosa investe

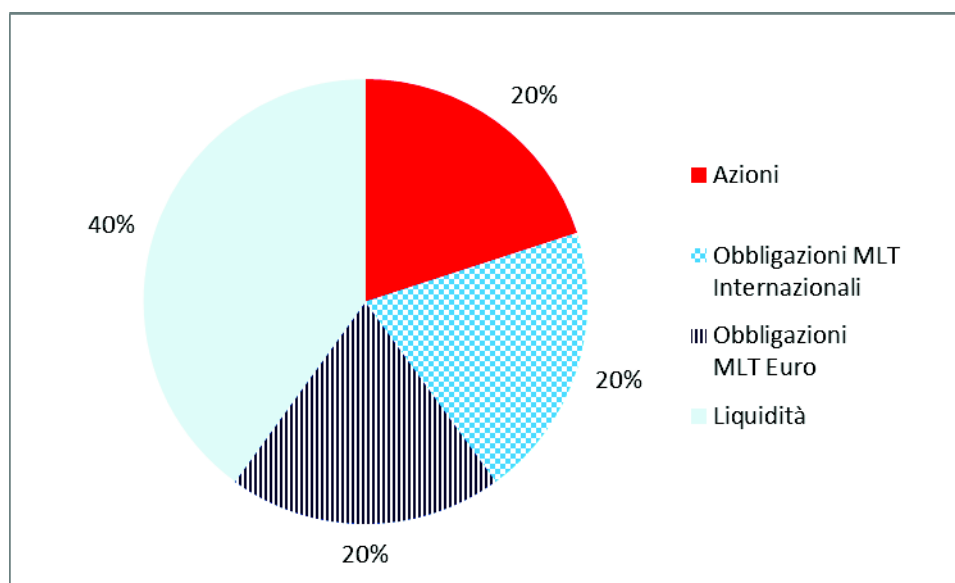
L'allocazione bilanciata target con il 20% circa di componente azionaria viene realizzata, partendo da un'esposizione iniziale dello 0,5% a gennaio 2020, attraverso un incremento mensile dello 0,5% da febbraio 2020 ad agosto 2021 e dell'1% da settembre 2021 a giugno 2022. Al termine del periodo di accumulazione l'investimento proseguirà secondo il mandato previsto per la linea Classic Moderato.



L'azionario viene quindi mensilmente acquistato/venduto per portarne il peso al target previsto. In questo modo si ottiene un effetto "contrarian" sfruttando a proprio favore la volatilità di mercato.

*L'ipotesi di accumulo della componente obbligazionaria riportata nel grafico non rappresenta un piano predefinito ma è da intendersi come puramente indicativa

Al termine dell'accumulazione, il portafoglio bilanciato moderato ottimale, che può sfruttare la sinergia tra obbligazioni e azioni per generare rendimento a medio termine, risulterà così costituito:



Investimento minimo

Conferimento iniziale: 25.000 euro
 Conferimenti successivi: 2.500 euro
 Sottoscrivibile fino al 31/12/2020

Commissioni

Commissioni di gestione annue: 0,50% (+Iva) per il 2020, 0,7% (+Iva) per il 2021, 1,00% (+Iva) per il 2022
 Commissioni di uscita: 1,50% (+Iva) per il 2020, 1,00% (+Iva) per il 2021, 0,5% (+Iva) per il 2022

Profilo di Rischio



Orizzonte temporale

Oltre 36 mesi