CLASSIC MODERATO

Obiettivo

Lo scopo della gestione è la diversificazione del patrimonio sui mercati monetari, obbligazionari e azionari in coerenza con il profilo di rischio-rendimento rappresentato dal benchmark, attuando una gestione attiva al fine di cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari.

In che cosa investe

Fondi e sicav obbligazionari a breve e a medio lungo termine dell'area Euro ed internazionali con una moderata diversificazione sui mercati azionari.

Investimento minimo

Conferimento iniziale: 25.000 euro, attuabile anche tramite un piano di versamenti mensili di almeno 2.500 euro ciascuno; Conferimenti successivi: 2.500 euro. E' possibile predisporre un piano di conferimenti successivi programmati.

Commissioni

Commissioni di gestione: 1% (+ Iva) annuo; Commissioni di overperformance: 10% (+ Iva)del rendimento annuo eccedente il rendimento del benchmark (applicata solo in caso di rendimento positivo).

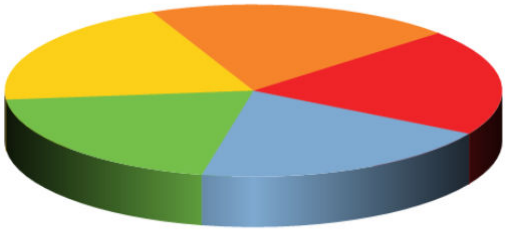
Profilo di rischio

Orizzonte temporale

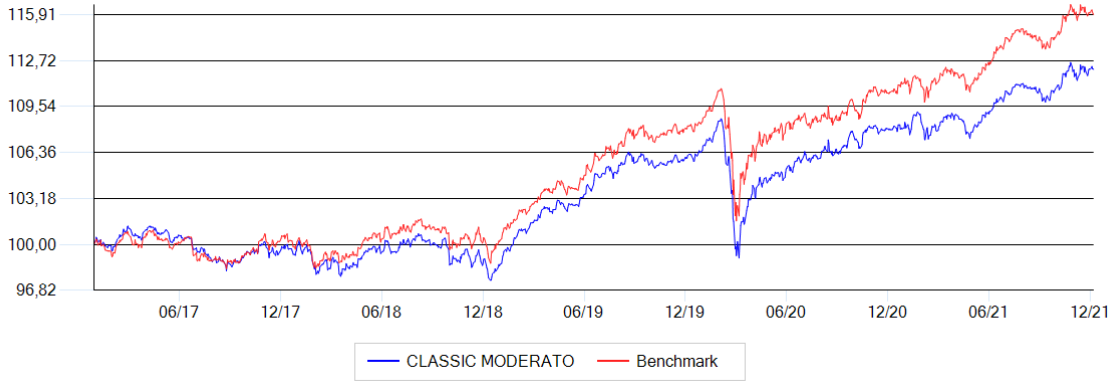
Almeno 36 mesi

Benchmark (indice di riferimento)

- 20 % ICE Bofa ML Euro Treasury Bill Index
  (Titoli obbligazionari in euro con durata sino a 12 mesi)
- 20 % JPM Emu 1-3Y Index
  (Titoli obbligazionari in euro con durata da 1 a 3 anni)
- 20 % JPM Emu Index
  (Titoli obbligazionari in euro con durata oltre i 3 anni)
- 20 % JPM Global Index in euro
  (Titoli obbligazionari internazionali con durata oltre i 5 anni)
- 20 % Msci World Index in euro
  (Titoli azionari internazionali)



Andamento Storico

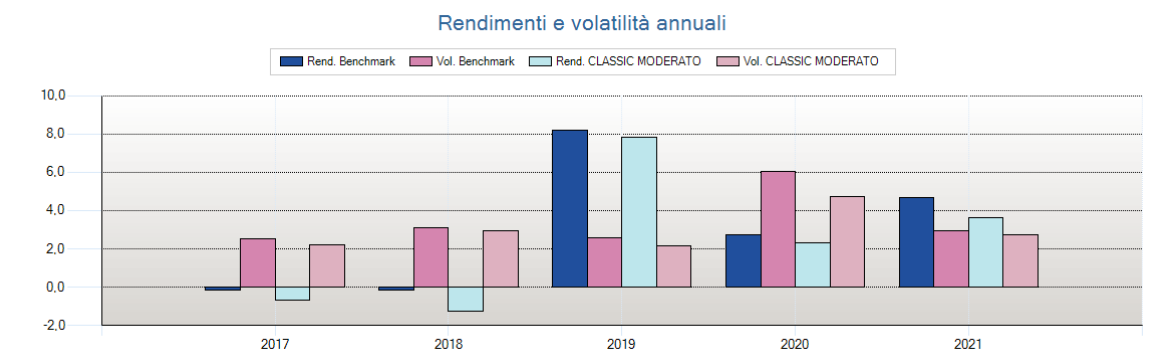


Note

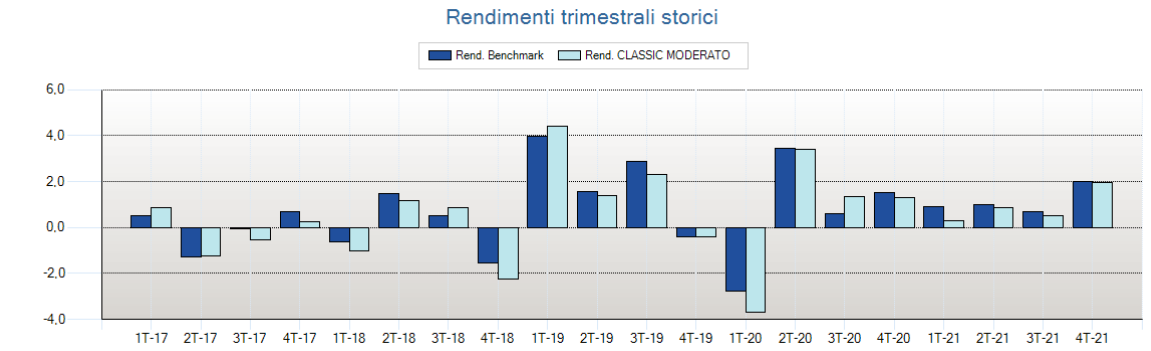
La serie storica del portafoglio rappresenta l'andamento della gestione effettuata dalla Banca sulla base del "Contratto per il Servizio di gestione di portafogli" ed è al netto delle commissioni di gestione e di overperformance previste e al lordo degli oneri fiscali (capital gain, bolli e Iva tempo per tempo vigenti). La serie storica del benchmark è al lordo degli oneri fiscali. Prima di aderire al servizio leggere attentamente il "Contratto per il Servizio di gestione di portafogli" che il proponente deve consegnare e rendere disponibile presso le filiali della Cassa di Risparmio di Asti S.p.A.. Non vi sono garanzie di ottenere uguali rendimenti nel futuro né di mantenere invariato il patrimonio affidato in gestione. La Banca non promette o garantisce rendimenti in relazione al servizio di gestione di patrimoni.

Fonte dati : elaborazioni Analysis SpA e Banca di Asti Dati aggiornati al 31/12/2021

Indicatori di rendimento e di rischio

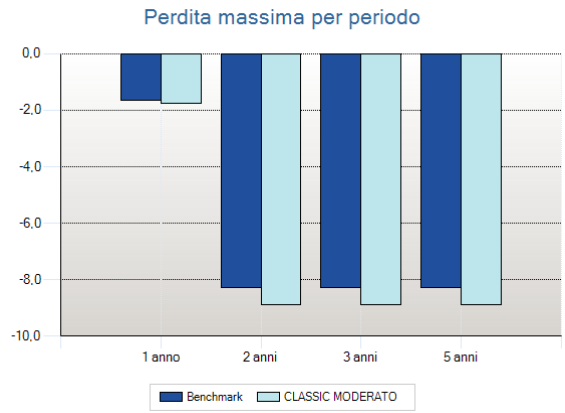


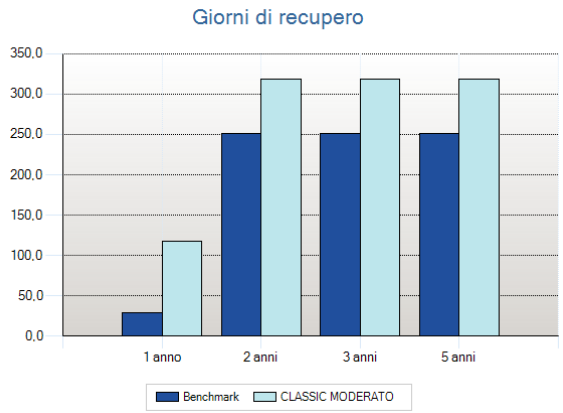
La volatilita' e' l'indicatore che serve per valutare il grado di rischiosita' di un investimento; a maggior volatilita' corrispondono maggiori aspettative di guadagni ma anche maggior rischio di perdita.



Statistiche a 5 anni

	Benchmark	CLASSIC MODERATO			Benchmark	CLASSIC MODERATO
N. trimestri totale	20	20		Miglior rendimento trimestrale	3,97 %	4,42 %
N. trimestri positivi	14	14		Peggior rendimento trimestrale	-2,79 %	-3,67 %
N. trimestri negativi	6	6				





Perdita nel caso di investimento ai valori massimi di periodo e tempo espresso in giorni per recuperare tale perdita. I dati rappresentati nei grafici si basano sull'osservazione storica e non sempre sono in grado di segnalare perdite e tempi di recupero futuri in presenza di forti cambiamenti del mercato.

I dati si riferiscono al passato. I risultati passati non costituiscono un indicatore affidabile dei risultati futuri.

Fonte dati : elaborazioni Analysis SpA e Banca di Asti