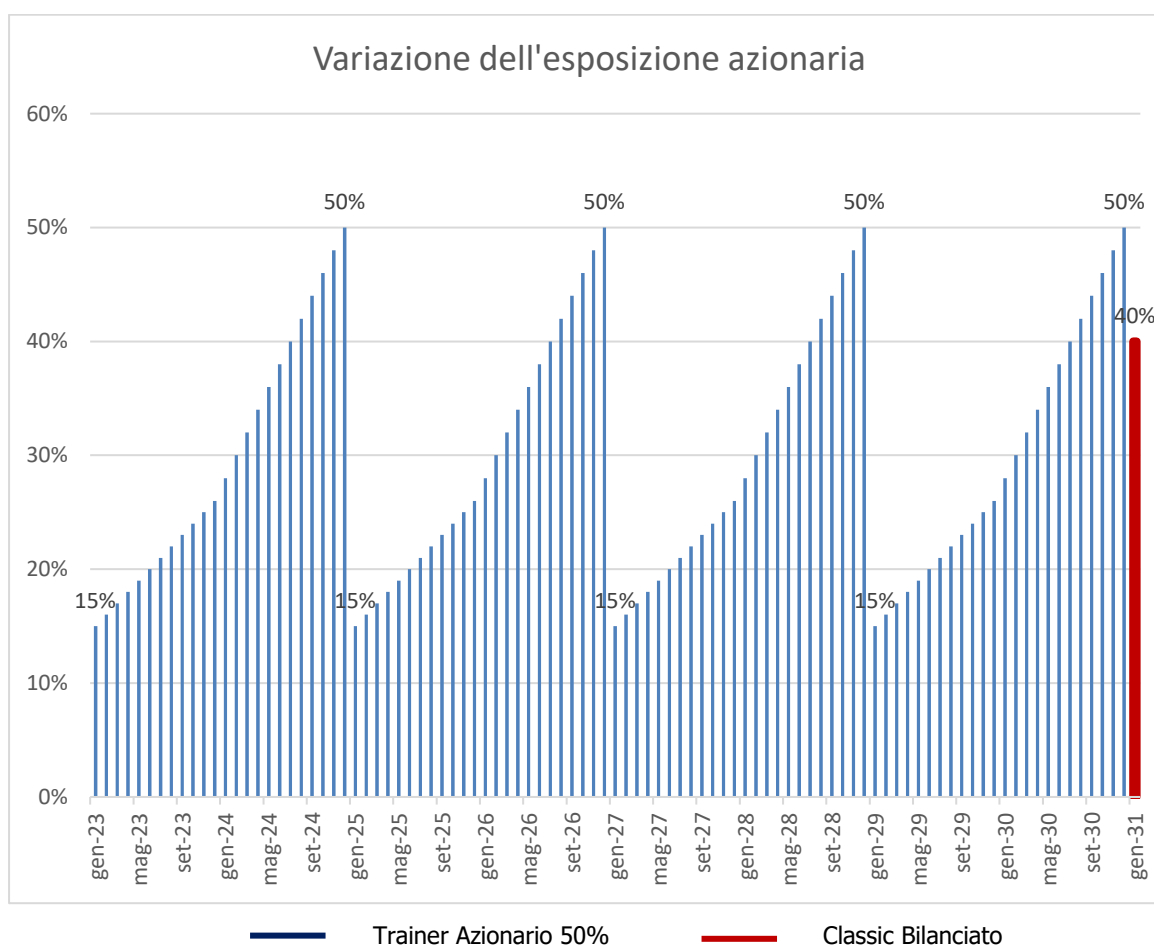


PATRIMONIUM TRAINER AZIONARIO 50% 2030

Obiettivo

Lo scopo della gestione è la diversificazione del patrimonio sui mercati monetari, obbligazionari e azionari attuando una gestione attiva al fine di cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari.

In particolare, l'esposizione azionaria viene incrementata progressivamente nell'arco di 24 mesi, attraverso un piano prestabilito, a partire da gennaio 2023 fino alla quota del 50%; al termine di questo periodo, l'esposizione al mercato azionario verrà riportata alla quota obiettivo del 15%, così da ricominciare il piano di accumulo biennale secondo lo schema definito contrattualmente. Dal gennaio 2031 l'investimento proseguirà secondo il mandato previsto per la linea Classic Bilanciato.



L'esposizione azionaria del portafoglio viene allineata mensilmente al peso target previsto dal piano. Questa metodologia consente, in caso di andamento negativo del mercato azionario nel corso del mese, l'acquisto di una maggiore quota nel mese successivo. Al contrario, se il mercato si apprezza, la quota acquistata risulterà inferiore o, addirittura, in riduzione. Attraverso questa metodologia si ottiene un effetto "contrarian" che permette di sfruttare la volatilità di mercato acquistando maggiormente nelle fasi di debolezza e prendendo profitto quando i prezzi salgono.

Maggiori informazioni sulle Strategie di Accumulazione sono disponibili nella sezione Investire e risparmiare dedicata alle Gestioni Patrimoniali sul nostro sito internet www.bancadiasti.it.

Al termine di ciascun ciclo biennale è opportuno valutare, con il proprio Consulente, la possibilità di variare la linea di gestione verso un profilo della gamma Classic al fine di mantenere o modificare l'esposizione azionaria acquisita.

In che cosa investe

Fondi e Sicav obbligazionari a breve e a medio lungo termine e azionari, obbligazioni con rating investment grade.

Investimento minimo

Conferimento iniziale: 25.000 euro

Conferimenti successivi: 2.500 euro

Commissioni

Commissioni di gestione annue: 1,40% (+Iva)

Commissioni di uscita: non previste

Commissioni di over-performance: non previste

Profilo di Rischio

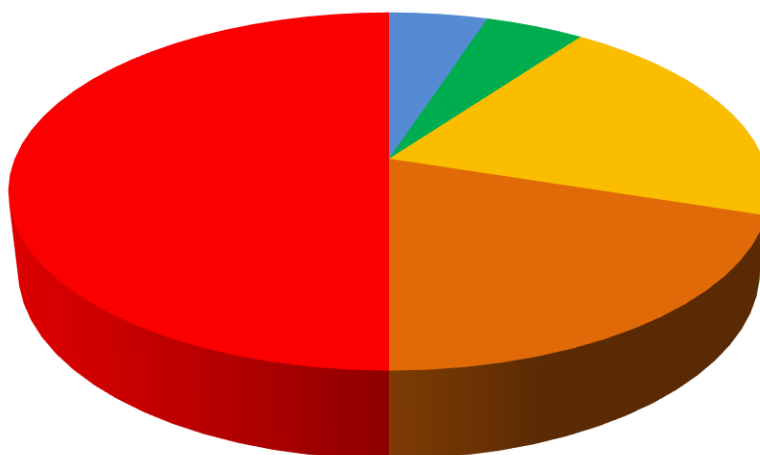


Orizzonte temporale

Oltre 60 mesi

Benchmark (indice di riferimento)

- 5% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill Index
(Obbligazioni governative dell'area euro con durata sino a 12 mesi e rating non speculativo)
- 5% JPM Emu 1-3Y Index
(Obbligazioni governative dell'area euro con durata da 1 a 3 anni)
- 20% JPM Emu Index
(Obbligazioni governative dell'area euro a medio lungo termine)
- 20% JPM Global Index in euro
(Obbligazioni governative internazionali a medio lungo termine con rischio di cambio aperto)
- 50% MSCI World Index in euro
(Azioni internazionali con rischio di cambio aperto)



NOTE: 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.