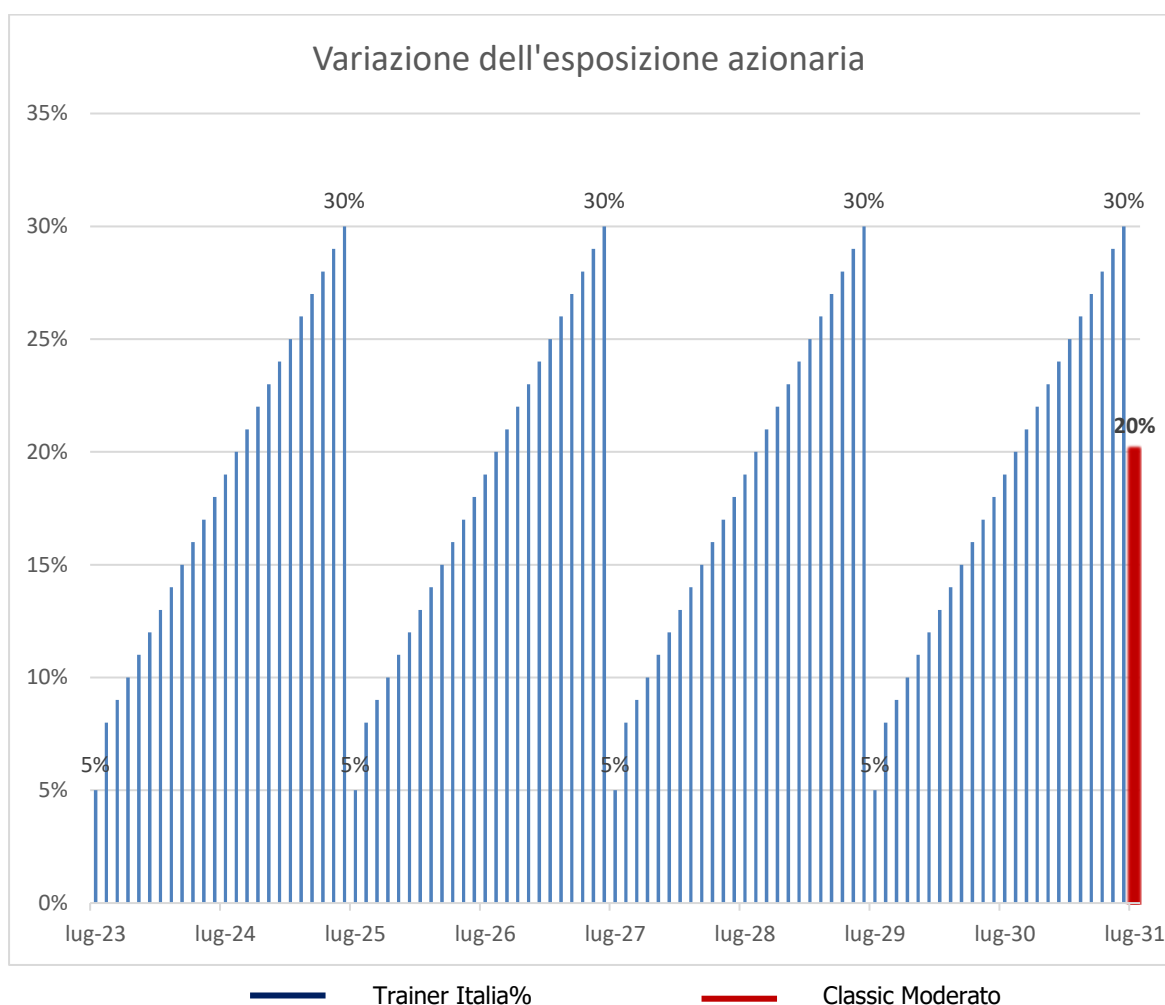


PATRIMONIUM TRAINER ITALIA

Obiettivo

Lo scopo della gestione è la diversificazione del patrimonio sui mercati monetari e obbligazionari principalmente italiani e azionari globali 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 luglio 2023 fino alla quota del 30%; al termine di questo periodo, l'esposizione al mercato azionario verrà riportata alla quota obiettivo del 5%, così da ricominciare il piano di accumulo biennale secondo lo schema definito contrattualmente. Dal luglio 2031 l'investimento proseguirà secondo il mandato previsto per la linea Classic Moderato.



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 o della gamma Trainer al fine di mantenere o modificare l'esposizione azionaria acquisita.

In che cosa investe

Strumenti obbligazionari italiani ed europei prevalentemente a breve termine e azionari internazionali.

Investimento minimo

Conferimento iniziale: 25.000 euro

Conferimenti successivi: 2.500 euro

Commissioni

Commissioni di gestione annue: 1,00% (+Iva)

Commissioni di uscita: non previste

Commissioni di over-performance: non previste

Profilo di Rischio

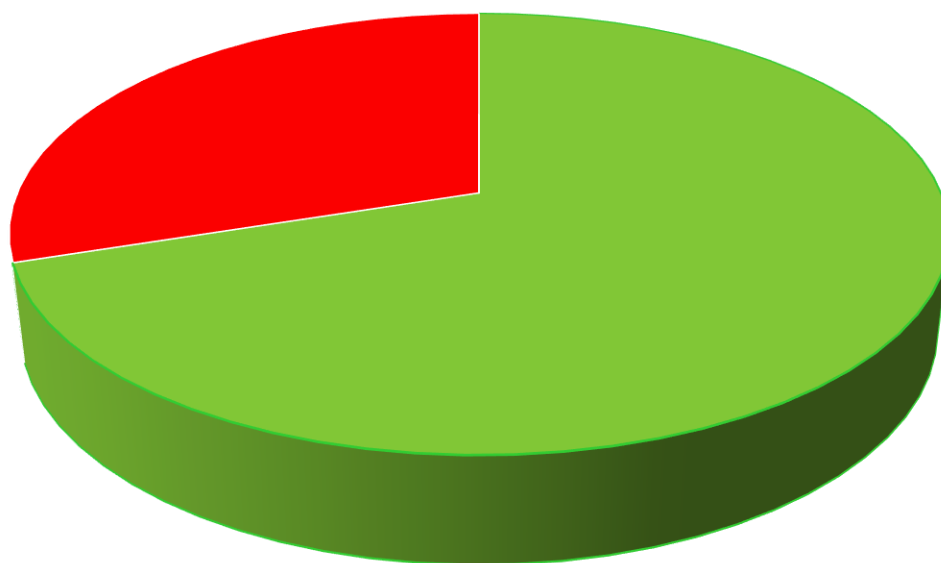


Orizzonte temporale

Oltre 36 mesi

Benchmark (indice di riferimento)

- 70% JPM GBI Italy EUR 1-3 Year Index
(Titoli obbligazionari governativi italiani con durata da 1 a 3 anni)
- 30% 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.