

Servizio di Gestione di Portafogli



**Banca
Centropadana**

Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea

Servizio Gestione di Portafogli

Vantaggi per il Cliente:

VANTAGGI CLIENTE

- **Diversificazione**: il patrimonio viene infatti investito in un articolato paniere composto da fondi comuni e sicav di gestori terzi italiani ed esteri, ETF, titoli azionari e obbligazionari offrendo un ampio ventaglio di opportunità d'investimento.
- **Trasparenza**: rendicontazione trimestrale.
- **Attinenza delle scelte d'investimento**: il cliente dispone un prodotto sempre coerente con gli scenari di riferimento, in quanto la composizione degli investimenti cambia nel tempo in funzione dei mutamenti che si verificano sui mercati finanziari.
- **Riduzione costi**: avendo accesso alle migliori case di investimento internazionali e OICR di classe Istituzionale.
- **Vantaggi fiscali**: il regime fiscale Gestito, rispetto al regime fiscale Amministrato, consente di compensare plusvalenze e minusvalenze maturate o conseguite nel corso dell'anno sugli strumenti finanziari che compongono la gestione patrimoniale, comprendendo anche cedole e dividendi e gli oneri (compresa l'imposta di bollo) legata alla gestione.

Servizio Gestione di Portafogli

Peculiarità Servizio Gestione GP CENTROPADANA:

MULTI-MANAGER

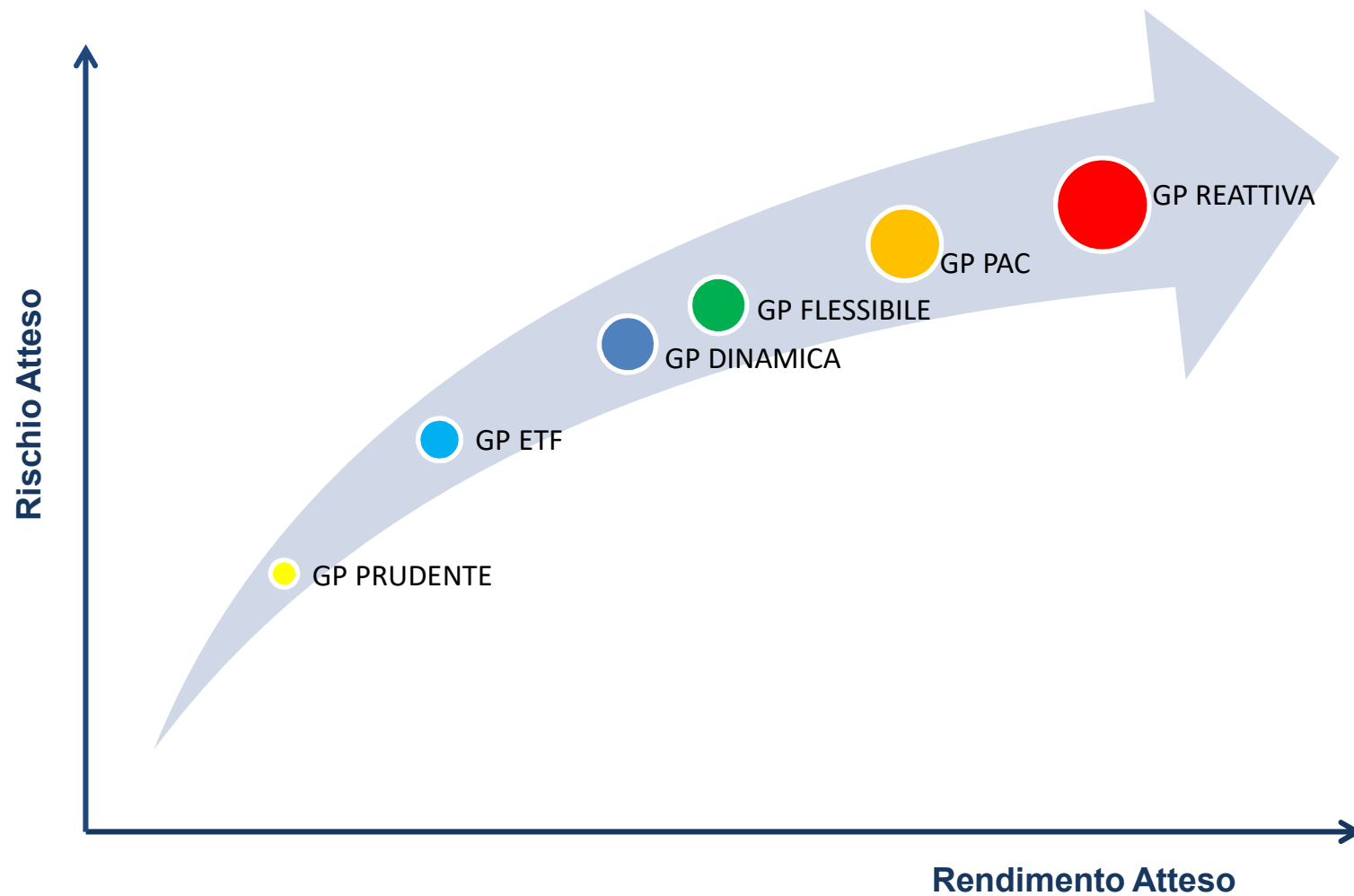
MULTI-MANAGER

Possibilità di sfruttare le eccellenze disponibili nel mondo del risparmio gestito a livello internazionale.

GESTIONE ATTIVA

Composizione di portafoglio sempre coerente con gli scenari di mercato

Gamma GP Centropadana



Servizio Gestione di Portafogli

Gamma GP Centropadana

GP PRUDENTE

Obiettivo di gestione: crescita costante del capitale su un orizzonte temporale di breve termine, con oscillazioni del valore dell'investimento medio-basse.

Orizzonte temporale: Inferiore a 3 anni

Profilo di rischio/rendimento: Medio basso

Limite investimenti azionari: 20%

Benchmark: 75% JPM EMU 20% MSCI WORLD EUR
5% EONIA

Commissioni gestione: 0,20% trimestrale +iva

Commissioni performance 25% over benchmark

Soglia minima d'investimento: 15.000 euro

GP DINAMICA

Obiettivo di gestione: crescita rilevante del capitale su un orizzonte temporale di medio termine, con oscillazioni del valore dell'investimento medie.

Orizzonte temporale: Inferiore a 5 anni

Profilo di rischio/rendimento: Medio

Limite investimenti azionari: 50%

Benchmark: 45% JPM EMU 50% MSCI WORLD EUR
5% EONIA

Commissioni gestione 0,325% trimestrale +iva

Commissioni performance 25% over benchmark

Soglia minima d'investimento: 15.000 euro

Servizio Gestione di Portafogli

Gamma GP Centropadana

GP FLESSIBILE

Obiettivo di gestione: crescita rilevante del capitale su un orizzonte temporale di medio termine, con oscillazioni del valore dell'investimento medie.

Orizzonte temporale: Inferiore a 5 anni

Profilo di rischio/rendimento: Medio

Limite OICR azionari: 70%

Benchmark: Volatilità massima 15%

Commissioni gestione 0,35% trimestrale +iva

Commissioni performance 25% sulla performance assoluta oltre la soglia del 3%

Soglia minima d'investimento: 15.000 euro

GP REATTIVA

Obiettivo di gestione: crescita significativa del capitale su un orizzonte temporale di medio termine, con oscillazioni significative del valore dell'investimento.

Orizzonte temporale: Maggiore di 5 anni

Profilo di rischio/rendimento: Alto

Limite OICR azionari: 80%

Benchmark: 15% JPM EMU 80% MSCI WORLD EUR
5% EONIA

Commissioni gestione 0,45% trimestrale +iva

Commissioni performance 25% over benchmark

Soglia minima d'investimento: 15.000 euro

Servizio Gestione di Portafogli

Gamma GP Centropadana

GP PAC CRESCITA

Obiettivo di gestione: crescita significativa del capitale su un orizzonte temporale di medio termine, con oscillazioni significative del valore dell'investimento.

Orizzonte temporale: Maggiore di 5 anni

Profilo di rischio/rendimento: Medio-Alto

Limite OICR azionari: 80%

Benchmark: 15% JPM EMU 80% MSCI WORLD EUR 5% EONIA

Commissioni gestione 0,45% trimestrale +iva

Commissioni performance 25% over benchmark

Soglia minima d'investimento: 7.000 euro

Frequenza versamenti successivi: minimo mensile

Importo versamenti successivi: 100 euro o multipli

GP ETF EQUILIBRATA

Obiettivo di gestione: crescita costante del capitale su un orizzonte temporale di breve termine, con oscillazioni del valore dell'investimento medio-basse.

Orizzonte temporale: Inferiore a 3 anni

Profilo di rischio/rendimento: Medio-Basso

Limite OICR azionari: 40%

Benchmark: 55% JPM EMU 40% MSCI WORLD EUR 5% EONIA

Commissioni gestione 0,25% trimestrale +iva

Commissioni performance 25% over benchmark

Soglia minima d'investimento: 15.000 euro

Servizio Gestione di Portafogli

Peculiarità Servizio Gestione GP CENTROPADANA:

GESTIONE ATTIVA

I principali strumenti a disposizione del gestore per mettere in atto tale strategia sono:

- 1) **asset allocation**: variare nel tempo l'esposizione del portafoglio ai diversi mercati di riferimento, al fine di sfruttare le tendenze positive di alcuni di questi, abbandonando quelli che manifestano tendenze negative;
- 2) **fund picking**: selezionare le attività finanziarie in modo da creare un portafoglio in cui prevalgono le attività sottostimate dal mercato (quindi con un maggiore potenziale di crescita) rispetto a quelle sovrastimate;
- 3) **controllo dei rischi**: un rigoroso monitoraggio del rischio consente di verificare costantemente la coerenza della composizione di portafoglio rispetto agli obiettivi di rendimento.

Disclaimer

Il presente documento non costituisce sollecitazione al pubblico risparmio, gli interessati troveranno disponibili, presso le filiali della Banca, i documenti d'informativa precontrattuale da leggere prima dell'adesione al fine di comprendere le caratteristiche del servizio.

All'interno di tali documenti sono esplicitati nel dettaglio le caratteristiche degli investimenti, i rischi, i conflitti di interesse oltre agli oneri/costi relativi all'investimento.