



Investiper Gestioni Patrimoniali

Una gestione professionale, trasparente e disciplinata degli investimenti, costruita sui tuoi obiettivi.

Materiale di marketing

www.bccrisparmioeprevidenza.it



Gestioni Patrimoniali

Soluzioni di investimento

Offriamo una gestione professionale, trasparente e disciplinata degli investimenti

Il servizio InvestiperGP è una soluzione di investimento per chi vuole delegare a professionisti del settore la gestione del proprio patrimonio e la selezione degli strumenti in cui investire, con la massima focalizzazione sulla protezione e sulla crescita del patrimonio nel modo più coerente e funzionale agli obiettivi del cliente e della sua famiglia.

Grazie ad una gamma di soluzioni che prevedono approcci tradizionali e innovativi, siamo in grado di proporre molteplici soluzioni per la gestione del patrimonio, variandole in funzione del livello di personalizzazione richiesto, del grado di coinvolgimento nel processo di investimento e delle caratteristiche del patrimonio.



Attiva

Attiva



Per chi desidera cogliere
le opportunità dei mercati
delegando la gestione
ad un team di professionisti.



Attiva

È un servizio di gestione patrimoniale che dà al risparmiatore la possibilità di scegliere fra 11 diverse linee, che spaziano dall'obbligazionario a basso rischio fino ad allocazioni totalmente azionarie, ognuna delle quali è contraddistinta da un determinato benchmark di riferimento che identifica in modo chiaro e trasparente le caratteristiche di ogni linea.

Ideale per coloro che desiderano delegare la gestione del proprio patrimonio godendo dei vantaggi della diversificazione anche con piccoli capitali iniziali.

Rappresenta un valido accesso ai mercati senza la necessità di definire puntualmente e rivedere periodicamente l'allocazione dettagliata dei propri investimenti.

Attiva è il servizio di InvestiperGP pensato per patrimoni superiori a 15.000€.

Attiva

LINEA	GRADO DI RISCHIO	MAX AZIONI	COMPOSIZIONE PARAMETRO DI RIFERIMENTO
Obbligazionaria Euro Breve Termine	 Basso	0%	100% Obbligazionario Euro 0-1 Anno
Obbligazionaria Euro Governativo	 Basso	0%	100% Obbligazionario Euro
Obbligazionaria Globale Flessibile	 Medio Basso	0%	100% Obbligazionario Globale
Bilanciata 20	 Basso	20%	14% Azionario Euro 6% Azionario Globale 60% Obbligazionario Euro 20% Obbligazionario Globale
Bilanciata 30	 Medio Basso	30%	21% Azionario Euro 9% Azionario Globale 45% Obbligazionario Euro 25% Obbligazionario Globale
Bilanciata 40	 Medio Basso	40%	24% Azionario Euro 16% Azionario Globale 39% Obbligazionario Euro 21% Obbligazionario Globale
Bilanciata 50	 Medio Alto	50%	25% Azionario Euro 25% Azionario Globale 32% Obbligazionario Euro 18% Obbligazionario Globale
Bilanciata 70	 Medio Alto	70%	28% Azionario Euro 42% Azionario Globale 24% Obbligazionario Euro 6% Obbligazionario Globale
Azionaria Italia	 Alto	100%	100% Azionario Italia
Azionaria Euro	 Alto	100%	100% Azionario Euro
Azionaria Globale	 Alto	100%	100% Azionario Globale



Robo

Robo



Per chi desidera una gestione
del proprio patrimonio
governata da modelli
quantitativi, eliminando la
componente emotiva.



Robo

Soluzione per la gestione degli investimenti altamente innovativa basata su metodologie statistiche e quantitative in modalità automatizzata che consente di eliminare la componente emotiva tipica dei tradizionali processi decisionali di investimento.

Composta da 4 linee che si differenziano in base al diverso profilo di rischio/rendimento, nasce con l'obiettivo di realizzare un'esposizione dinamica in strumenti finanziari garantendo in ogni momento la gestione efficiente del portafoglio.

Robo è il servizio di InvestiperGP pensato per patrimoni superiori a 15.000€.

Robo

LINEA	GRADO DI RISCHIO	MAX AZIONI	LIMITE VOLATILITÀ
Robo 1	 Basso	20%	5%
Robo 2	 Medio Basso	40%	10%
Robo 3	 Medio Alto	80%	15%
Robo 4	 Alto	100%	n.d.



Multiline

Multilinea



Per chi preferisce
creare un portafoglio
fortemente personalizzato,
con uno stile di gestione
attivo e flessibile
in linea con i propri
obiettivi finanziari.

...a



Multilinea

Grazie alle diverse linee disponibili, differenziate in base a mercato di riferimento e tipologia di strumenti, il cliente - nell'ambito di un unico contratto - ha la possibilità di allocare il proprio patrimonio su più linee di gestione, in modo da determinare un portafoglio "unico" che può essere variato con la tempistica ritenuta più opportuna.

Con l'opzione «iLinea» l'investitore potrà selezionare direttamente gli strumenti finanziari desiderati su una quota massima del 20% del patrimonio in gestione. Inoltre, grazie al Mandato Multilinea, è possibile la compensazione fiscale dei risultati ottenuti sulle diverse linee di gestione che lo compongono.

Multinea è il servizio di InvestiperGP pensato per patrimoni superiori a 150.000 €.

Multilinea

LINEA	MAX AZIONI	COMPOSIZIONE PARAMETRO DI RIFERIMENTO
Obbligazionaria Euro Breve Termine	0%	100% Obbligazionario Euro 0-1 Anno
Obbligazionaria Euro Governativo	0%	100% Obbligazionario Euro
Obbligazionaria Globale Flessibile	0%	100% Obbligazionario Globale
Obbligazionaria Corporate Euro	0%	100% Obbligazionario Corporate Euro
Obbligazionaria High Yield Euro	0%	100% Obbligazionario Hy Euro
Obbligazionaria Paesi Emergenti	0%	100% Obbligazionario Emergenti
Azionaria Globale	100%	100% Azionario Globale
Azionaria USA	100%	100% Azionario Usa
Azionaria Euro	100%	100% Azionario Euro
Azionaria Italia	100%	100% Azionario Italia
Azionaria Giappone	100%	100% Azionario Giappone
Azionaria Paesi Emergenti	100%	100% Azionario Emergenti
Multi-Asset 1	Non previsto	Flessibile
Multi-Asset 2	Non previsto	Flessibile
Multi-Asset 3	Non previsto	Flessibile
Multi-Asset 4	Non previsto	Flessibile
iLinea	100%	n.d.



Elite

Elite



Per chi ha elevate
esigenze di
personalizzazione
del proprio portafoglio.





Elite

Elite è un servizio esclusivo pensato per quel segmento della clientela con elevate esigenze di personalizzazione del proprio portafoglio.

Il cliente potrà scegliere tra 4 linee flessibili in cui confluiscono le migliori idee di investimento sia a livello di asset allocation che di selezione degli strumenti. La gestione viene adattata alle specifiche esigenze dell'investitore grazie a due livelli di personalizzazione che sono distintivi di questa famiglia (perimetro e vincoli d'investimento del proprio mandato).

Il cliente può, inoltre, personalizzare ulteriormente il proprio portafoglio impartendo istruzioni vincolanti su una quota che può raggiungere il 50% degli asset gestiti.

Scegliendo il servizio Elite l'investitore potrà contare sul supporto continuo e personalizzato del nostro team di gestione tramite videoconferenze e visite dedicate per avere piena visibilità sull'operatività effettuata e prospettica.

Elite è il servizio di InvestiperGP pensato per patrimoni superiori a 1.000.000€.

Elite

LINEA	GRADO DI RISCHIO	LIMITE VOLATILITÀ
Elite 1	 Basso	5%
Elite 2	 Medio Basso	10%
Elite 3	 Medio Alto	15%
Elite 4	 Alto	n.d.



BUSINES

Business

Per le persone giuridiche e gli Enti
che desiderano ottimizzare la gestione
della propria tesoreria.

SS



Business

Business è un servizio esclusivo destinato unicamente all'adesione da parte di persone giuridiche ed Enti.

È articolata in 3 Linee flessibili che differiscono per livello di rischio (da basso a medio-basso) e che si distinguono fra loro per elementi che attengono alla politica di investimento e alle caratteristiche della gestione.

Business rappresenta una risposta alla crescente richiesta di soluzioni di investimento per la gestione delle tesorerie aziendali. L'investimento in una Linea Business persegue un obiettivo di crescita nel lungo periodo cogliendo le opportunità offerte dai mercati finanziari internazionali.

Business è il servizio di InvestiperGP pensato per patrimoni superiori a 250.000€.

BUSINES

LINEA	GRADO DI RISCHIO	MAX AZIONI	LIMITE VOLATILITÀ
Business 1	 Basso	0%	5%
Business 2	 Basso	20%	5%
Business 3	 Medio Basso	40%	10%



Linee Eti

Le nuove Linee Etiche

BCC Risparmio & Previdenza ha istituito all'interno del servizio di Gestioni Patrimoniali InvestiperGP sei linee Etiche, che tengono conto dei fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di buona governance (c.d. fattori ESG) all'interno del processo di ricerca, analisi e selezione dei titoli e dei fondi.

che



Linee Etiche

Le Linee Etiche InvestiperGP promuovo, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali e sociali nonché prassi di buona governance. A tal fine, le Linee Etiche integrano nel processo di ricerca, analisi e selezione degli strumenti finanziari i fattori ESG. Le Linee Etiche rappresentano le soluzioni pensate per chi è interessato anche alle tematiche di sostenibilità ambientale e alla dimensione sociale.

Linee Eti

Famiglia ATTIVA

LINEA	GRADO DI RISCHIO	MAX AZIONI	COMPOSIZIONE PARAMETRO DI RIFERIMENTO
Bilanciata 10 Etica*	 Basso	10%	10% Azionario Globale 75% Obbligazionario Euro 15% Obbligazionario Globale
Bilanciata 30 Etica	 Medio Basso	30%	9% Azionario Globale 21% Azionario Euro 70% Obbligazionario Corporate Euro
Bilanciata 60 Etica	 Medio Alto	60%	35% Azionario Globale 25% Azionario Euro 40% Obbligazionario Corporate Euro

*Nella gestione della Linea Bilanciata Etica 10 vengono rispettati i dettami forniti dalla Conferenza Episcopale Italiana nell'ambito delle "Linee Guida per gli investimenti sostenibili ed etici".

Famiglia MULTILINEA

LINEA	MAX AZIONI	COMPOSIZIONE PARAMETRO DI RIFERIMENTO
Obbligazionaria Globale Flessibile Etica	0%	100% Obbligazionario Euro 0-1 anno
Obbligazionaria Corporate Euro Etica	0%	100% Obbligazionario Corporate Euro
Azionaria Globale Etica	100%	100% Azionario Globale
Azionaria Euro Etica	100%	100% Azionario Euro

che



www.bccrisparmioeprevidenza.it

Il presente documento costituisce materiale pubblicitario con finalità promozionale, redatto da BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. allo scopo di fornire informazioni sulle caratteristiche generali del servizio di gestione di portafogli su base individuale dalla medesima offerto. Tale documento non deve essere inteso come offerta o invito alla conclusione di un contratto per la prestazione del servizio di gestione di portafogli. Per maggiori informazioni si rinvia all'apposita informativa precontrattuale e alle condizioni contrattuali a disposizione presso gli sportelli delle banche di credito cooperativo che commercializzano il servizio. Maggiori dettagli sulla politica di investimento delle Linee Etiche sono disponibili sul sito internet della SGR al seguente indirizzo <https://www.bccrisparmioeprevidenza.it/it-IT/Pagine/Sostenibilita.aspx>. La sottoscrizione di un contratto di gestione di portafogli comporta dei rischi, ivi incluso il rischio di perdita del capitale investito.