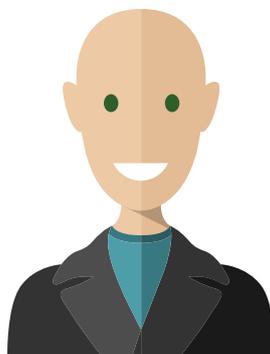


# Gestioni patrimoniali

Il risparmio che riflette chi sei.



Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea

Le **Gestioni Patrimoniali** sono una soluzione di investimento che **affida il tuo patrimonio a gestori esperti e qualificati**, delegando loro la scelta degli strumenti finanziari sui quali investire in base all'analisi del tuo profilo di rischio.

BCC Milano, in collaborazione con **AcomeA Sgr**, ti offre una gamma di **soluzioni diversificate** per adeguare l'investimento allo stile di gestione più vicino alle tue caratteristiche, puntando alla **crescita del patrimonio**.

Se sei interessato all'aspetto della sostenibilità sociale e ambientale siamo in grado di offrirti **linee di gestione innovative** che rispondono alla tua sensibilità verso questi temi coerentemente con i valori e la mission del Credito Cooperativo.



# Le Gestioni Patrimoniali ti offrono numerosi vantaggi:



## DIVERSIFICAZIONE

sostenuta da investimenti selezionati in tutto il mondo, in numerosi settori e su diverse asset class.



## ECCELLENZA

rappresentata da prodotti scelti tra le migliori case d'investimento.



## RIDUZIONE DELLA VOLATILITÀ

ottenuta tramite versamenti periodici (PAC) a costo zero per il Cliente.



## SOSTENIBILITÀ

assicurata dalle linee ESG che investono in titoli di emittenti socialmente responsabili.



## TRASPARENZA

garantita dalla rendicontazione trimestrale delle operazioni.



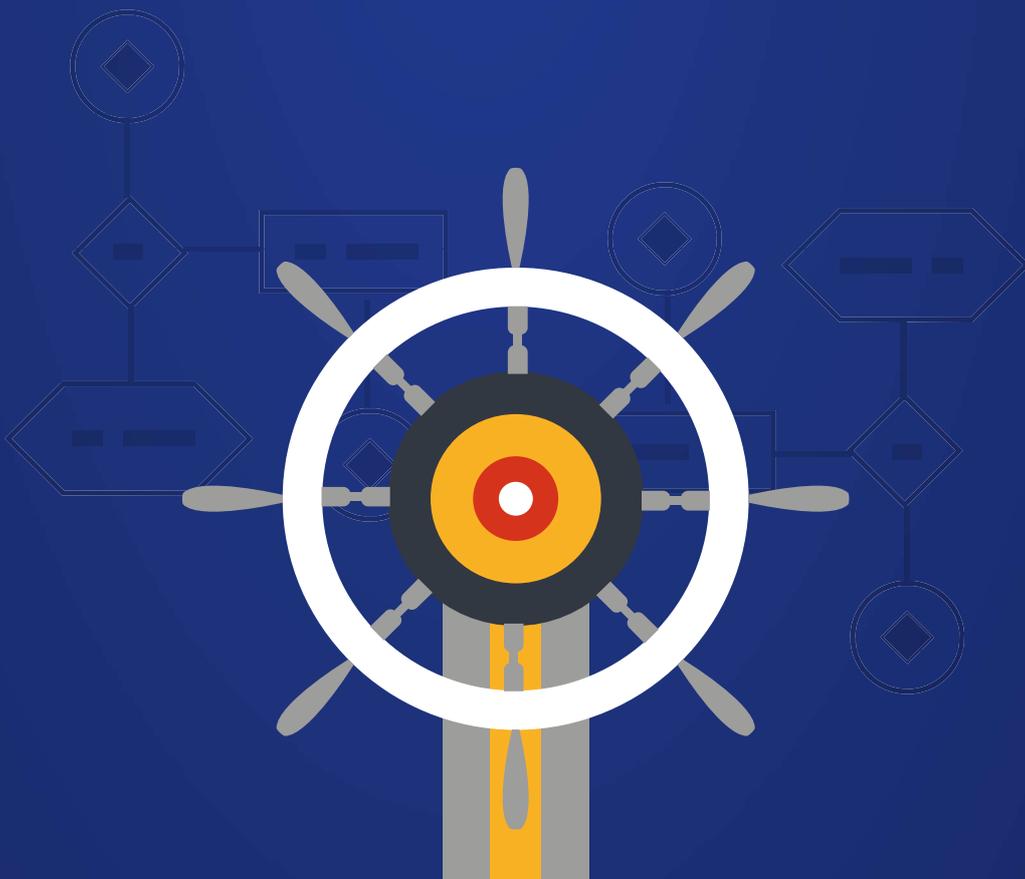
Linee Bilanciate

# Stile di gestione

Le linee **Bilanciate** sono gestioni patrimoniali caratterizzate da uno **stile di gestione attivo** che comporta un impegno costante da parte del gestore, orientato a massimizzare il rendimento nel rispetto del grado di rischio della linea scelta dall'investitore.

Il parametro di riferimento (benchmark) chiarisce la natura del prodotto e il grado di rischio dell'investimento.

L'abilità del gestore si traduce nella capacità di superare il benchmark nelle diverse fasi di mercato.



# LINEE BILANCIATE



## Obiettivo di gestione

La crescita costante del capitale nel medio periodo cogliendo le opportunità offerte dai mercati finanziari, a fronte di oscillazioni medio-basse del valore dell'investimento nel corso del singolo esercizio.

### BILANCIATA 25



Orizzonte temporale:  
3 - 5 anni



Grado di rischio:  
medio-basso



Composizione parametro di riferimento:  
10% azionario Euro;  
10% azionario globale;  
80% obbligazionario globale.

### BILANCIATA 50



Orizzonte temporale:  
> 5 anni



Grado di rischio:  
medio-alto



Composizione parametro di riferimento:  
22,5% azionario Euro;  
22,5% azionario globale;  
55% obbligazionario globale.

### BILANCIATA 75



Orizzonte temporale:  
> 5 anni



Grado di rischio:  
alto



Composizione parametro di riferimento:  
35% azionario Euro;  
35% azionario globale;  
30% obbligazionario globale.

Linee ESG

# Stile di gestione

La Linee **ESG** hanno uno **stile di gestione attivo** con possibili scostamenti della composizione del portafoglio rispetto al parametro di riferimento, sebbene tale parametro mantenga una valenza nell'indicazione del rischio della linea di gestione.

La selezione dei fondi è effettuata tenendo conto di una serie di **criteri quali-quantitativi** idonei a valutare il posizionamento del fondo **sulle tematiche di Impatto Ambientale, Sociale e di Governo Societario (ESG)** delle società nelle quali è investito. ESG è l'acronimo di **Environmental, Social and Governance**, termini che indicano distinti universi di sensibilità sociale.

Il primo è quello dell'**ambiente**, che comprende rischi quali i cambiamenti climatici, le emissioni di CO<sub>2</sub> (biossido di carbonio), l'inquinamento dell'aria e dell'acqua, gli sprechi e la deforestazione.

Il secondo include le **politiche** di genere, i **diritti umani**, gli **standard lavorativi** e i **rapporti con la comunità civile**.

Il terzo è relativo alle **pratiche di governo** societarie, comprese le politiche di retribuzione dei manager, la composizione del Consiglio di Amministrazione, le procedure di controllo, i comportamenti dei vertici e dell'azienda in termini di rispetto delle leggi e della deontologia.



# LINEE ESG



## Obiettivo di gestione

La crescita costante del capitale nel medio periodo cogliendo le opportunità offerte dai mercati finanziari, a fronte di oscillazioni medio-basse del valore dell'investimento nel corso del singolo esercizio.

### BILANCIATA 30 ESG



Orizzonte temporale:  
3 - 5 anni



Grado di rischio:  
medio-basso



Composizione parametro di riferimento:  
25% azionario globale;  
75% obbligazionario globale.

### BILANCIATA 60 ESG



Orizzonte temporale:  
> 5 anni



Grado di rischio:  
medio-alto



Composizione parametro di riferimento:  
55% azionario globale;  
45% obbligazionario globale.

### AZIONARIA ESG



Orizzonte temporale:  
> 5 anni



Grado di rischio:  
alto



Composizione parametro di riferimento:  
10% obbligazionario Euro 1-3 anni;  
45% azionario Euro;  
45% azionario globale.



Milano

Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea

Ogni giorno BCC Milano  
lavora per essere vicina a te,  
alle tue esigenze  
e ai tuoi valori.  
Per sostenere e valorizzare il territorio  
e il suo tessuto economico,  
sociale e culturale.

Il presente documento costituisce materiale pubblicitario con finalità promozionale redatto da BCC Milano 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 tutte le Filiali di BCC Milano e sul sito internet [www.bccmilano.it](http://www.bccmilano.it).

La sottoscrizione di un contratto di gestione di portafogli comporta dei rischi, ivi incluso il rischio di perdita del capitale investito.



Per trovare  
la Filiale  
più vicina a te  
vai sul sito

[www.bccmilano.it](http://www.bccmilano.it)