



FAM EVOLUTION TARGET



FINECO

ASSET
MANAGEMENT

Nati per innovare



FINECO

ASSET
MANAGEMENT

FAM Evolution Target

Doppi vantaggi e un solo obiettivo: valorizzare i tuoi investimenti

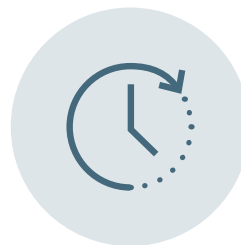
CARATTERISTICHE

FAM Evolution Target nasce dall'esigenza di fornire un servizio di Asset Allocation semplice e personalizzato.

FAM Evolution Target ti garantisce un doppio vantaggio: entri gradualmente sul mercato e preservi il potere d'acquisto della tua liquidità.

È una soluzione d'investimento che ti guida attraverso un'esposizione graduale al mercato azionario e obbligazionario, riduce i rischi di market timing ovvero di ingresso ai mercati nel momento meno opportuno e permette di valorizzare subito la tua liquidità.

VANTAGGI



**RIDUCE I RISCHI DI
MARKET TIMING**



**ESPONE
AL MERCATO
GRADUALMENTE**



**VALORIZZA
LA TUA LIQUIDITÀ
SUBITO**

Strategia

FAM Evolution Target è composto da 2 serbatoi.

Il primo, **contiene e valorizza la tua liquidità**, dove investi in strumenti a breve termine e a bassa volatilità.

Questo è poi utilizzato come strumento di decumulo verso il secondo serbatoio: quello delle **allocazioni target**. Qui sarai accompagnato verso il tuo investimento finale allo scopo di massimizzare i tuoi bisogni.

Ogni mese, per i successivi 5 anni, il portafoglio viene gradualmente ribilanciato, decumulando dal primo serbatoio verso il prodotto Target da te scelto.

Al termine dei 5 anni, FAM Evolution Target avrà raggiunto la stessa esposizione del portafoglio su cui avrai scelto di accumulare.



Scegli il tuo prodotto Target

La componente di valorizzazione di liquidità è sempre presente. Il decumulo avviene gradualmente per un periodo totale di 5 anni a favore di uno dei 3 modelli di fondi di fondi già esistenti.

Qui sarai tu a poter scegliere il tuo investimento finale per massimizzare i tuoi bisogni.

Scegli il tuo prodotto Target tra:

- **FAM MegaTrend**
- **FAM Advisory 6**
- **FAM Advisory 9**



Doppio vantaggio, un solo obiettivo: valorizzare i tuoi investimenti



**ENTRI
GRADUALMENTE
SUL MERCATO**

+



**PRESERVI IL POTERE
D'ACQUISTO DELLA
TUA LIQUIDITÀ.**



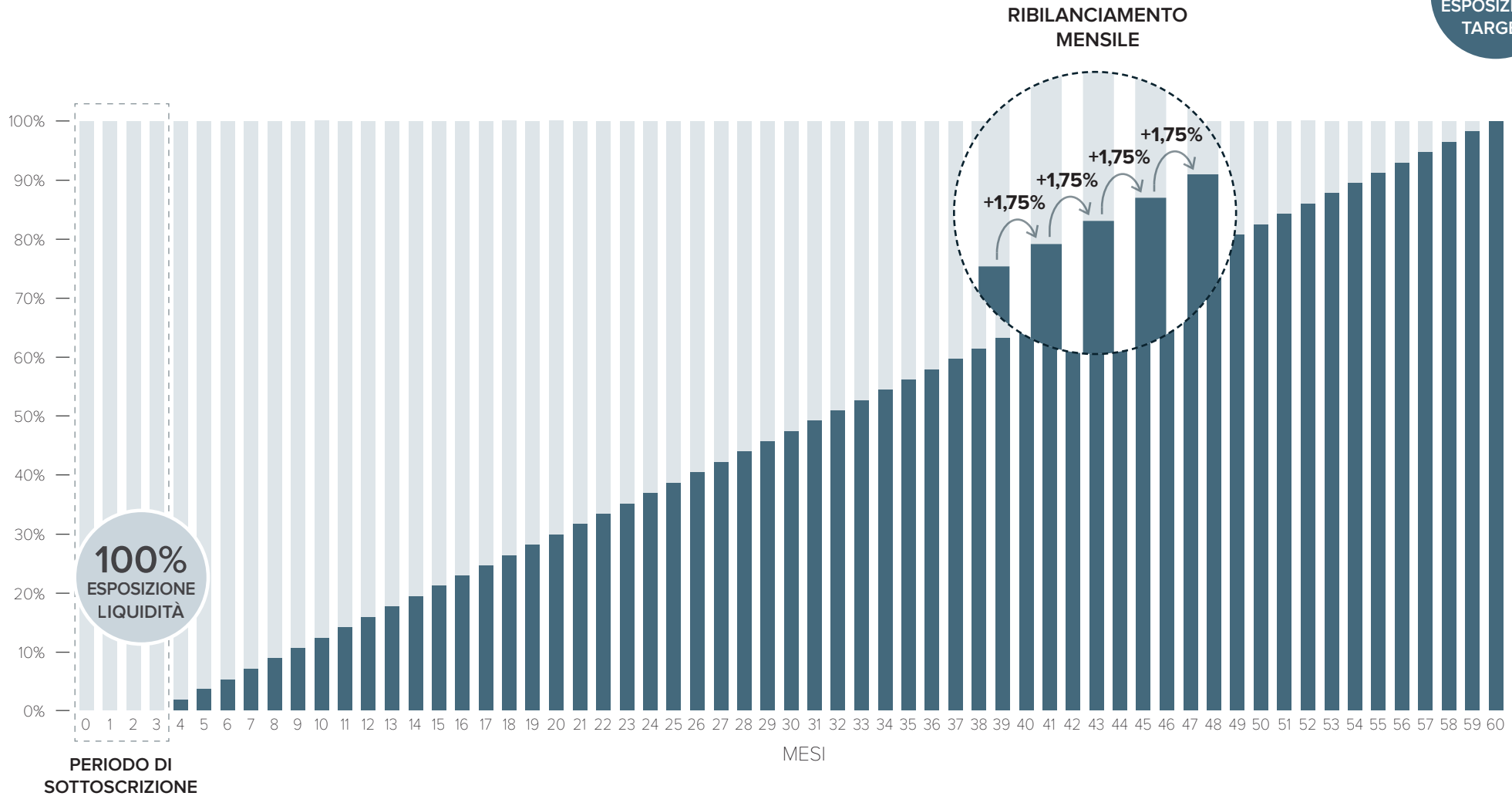
**VALORIZZI
I TUOI
INVESTIMENTI**

Evoluzione del portafoglio nel tempo

Decumulo mensile in un periodo totale di 5 anni

Liquidità (investita in strumenti a breve termine e a bassa volatilità)
 FAM MegaTrends Target, FAM Advisory 6 Target, FAM Advisory 9 Target

100%
ESPOSIZIONE
TARGET

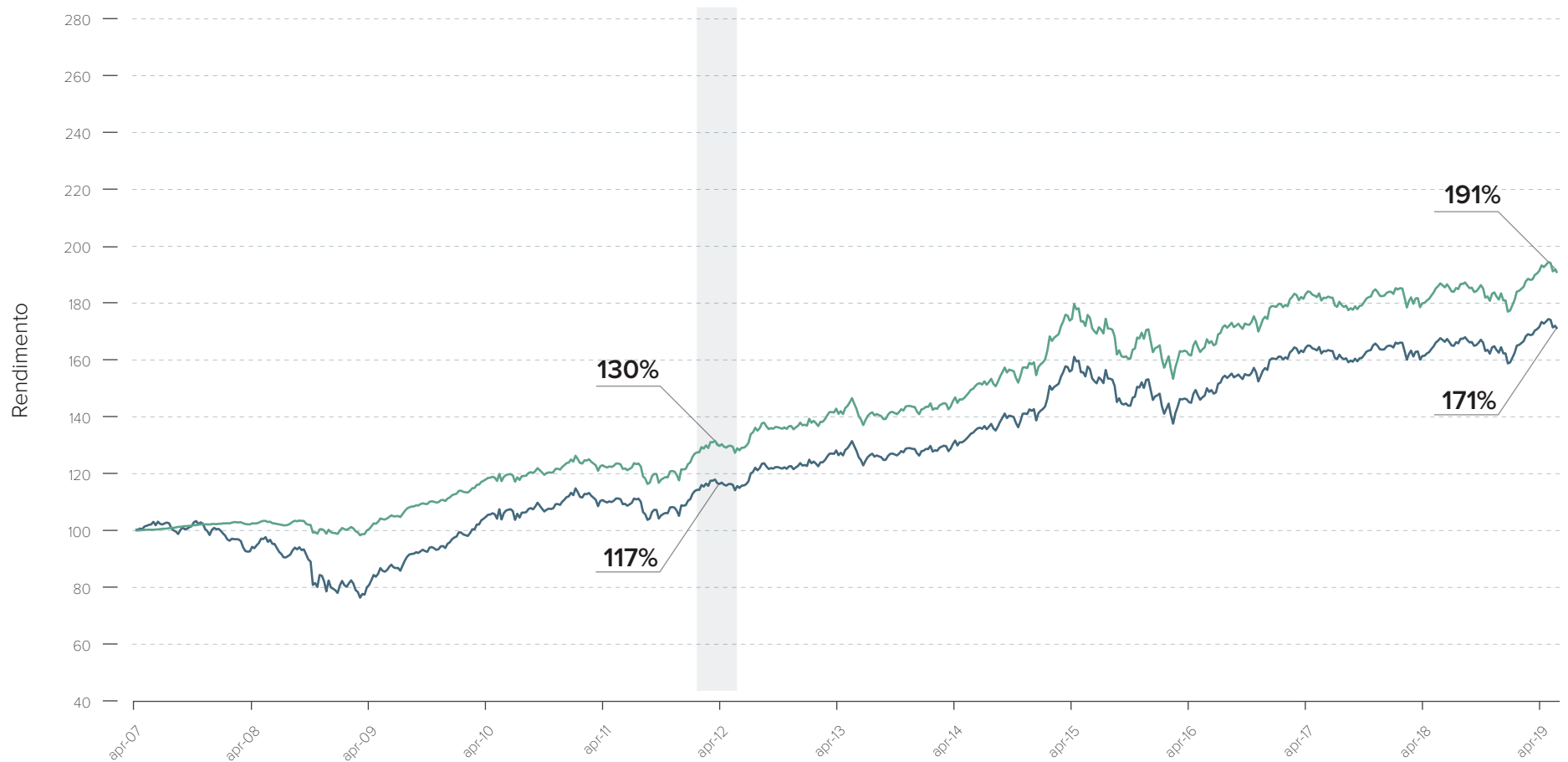


Backtest FAM Advisory 6 Target

Sempre performanti e gestione del rischio ridotta

Esempio di accumulo/decumulo durante un orizzonte temporale che include un periodo di recessione dei mercati. La strategia FAM Evolution Target riduce i rischi ed è sempre performante.

- Advisory 6 (100% investito)
- Portafoglio Target (ribilanciamento mensile verso Advisory 6 in 5 anni)
- Fine dei 5 anni di ribilanciamento



Soluzione Short Term

Composizione

NOME	PORTAFOGLIO	ASSET CLASS
Parvest Money Market Euro I C	17,00%	Cash
Groupama Entreprises IC	17,00%	Cash
La Française Trésorerie I	17,00%	Cash
NN L Liquid - Euribor 3M	17,00%	Cash
A-F CASH EUR-XEC	17,00%	Cash
SLF (F) Bond 6M I	15,00%	Cash Enhanced
Total	100,00%	

Dettaglio Asset Class*

ASSET CLASS	PORTAFOGLIO
Cash	85,0%
Cash Enhanced	15,0%
Corporate Short Term	0,0%
High Yield Short Term	0,0%
Aggregate 1-3 Year	0,0%
Government 1-3 Year	0,0%
Government 3-5 Year	0,0%
Total	100,0%

* Riferimento al periodo di sottoscrizione.

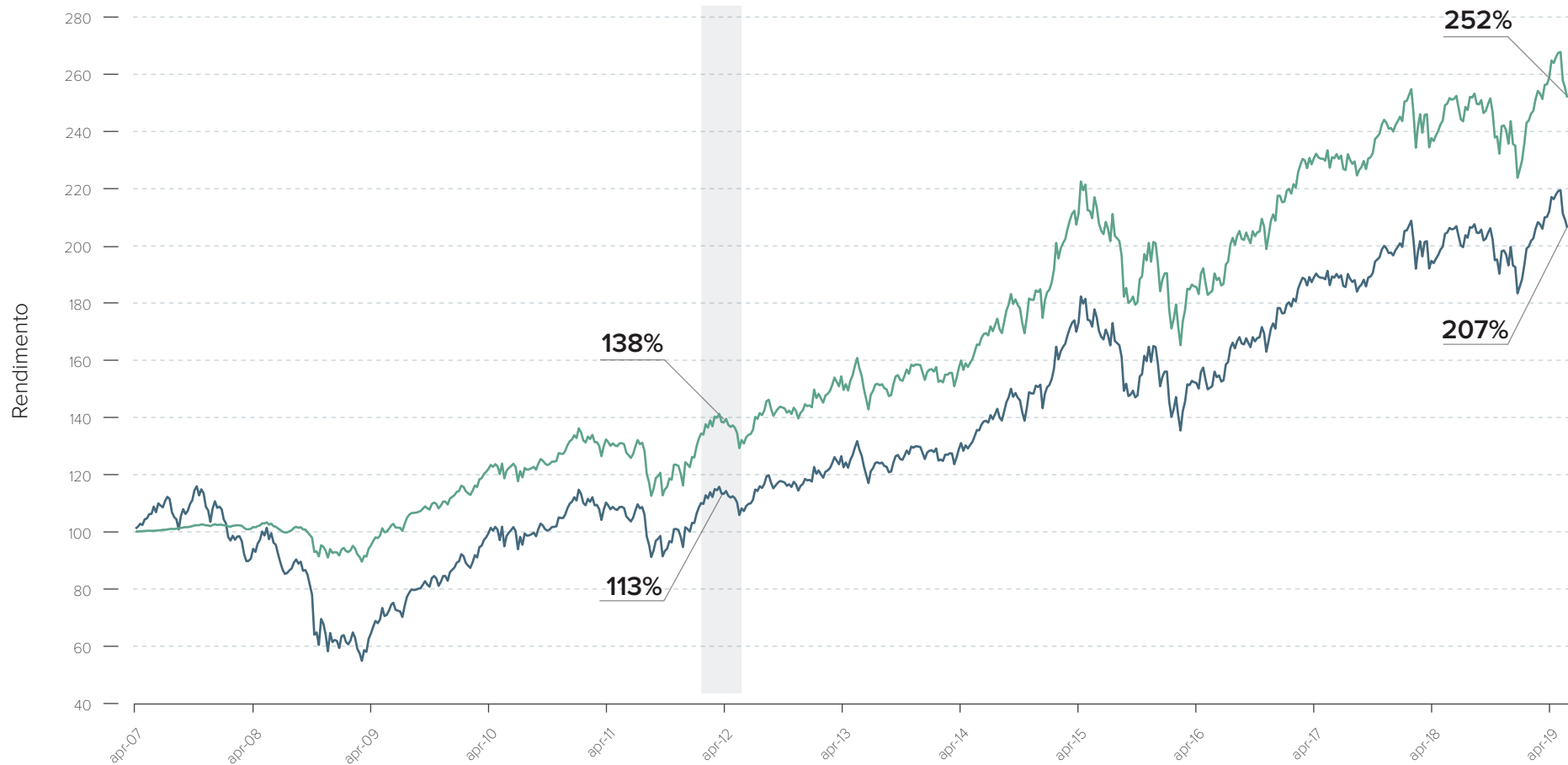
Nel corso dei 5 anni, il portafoglio sarà esposto a tutte le classi di attivo cogliendo le possibili opportunità di mercato.

Backtest FAM Advisory 9 Target

Sempre performanti e gestione del rischio ridotta

Esempio di accumulo/decumulo durante un orizzonte temporale che include un periodo di recessione dei mercati. La strategia FAM Evolution Target riduce i rischi ed è sempre performante.

- Advisory 9 (100% investito)
- Portafoglio Target (ribilanciamento mensile verso Advisory 9 in 5 anni)
- Fine dei 5 anni di ribilanciamento



Soluzione Short Term

Periodo pre-crisi

Statistiche

NOME	PORTAFOGLIO
Duration di partenza	0,19
Stima Credit Quality	A-
Rendimento atteso a 5 anni	> 0,22%

Statistiche a 5 anni*

PORTAFOGLIO	RENDIMENTO ANNUALE	MAX DRAWDOWN	RENDIMENTO COMPLESSIVO
Target Advisory 6	5,40%	-7,90%	30,00%
Advisory 6	3,10%	-26,20%	17,00%

Target Advisory 9	6,70%	-17,40%	38,00%
Advisory 9	2,50%	-52,80%	13,00%

*di seguito i dati riferiti a un investimento in un'unica soluzione rispetto a un investimento graduale che accompagna il cliente verso il portafoglio Target.

finecoassetmanagement.com
info@finecoassetmanagement.com

Fineco Asset Management D.A.C.
One CustomHouse Plaza,
IFSC, D1, Dublin, Ireland



FINECO

ASSET
MANAGEMENT