



**INVESTIRE OLTRE  
LE PROSPETTIVE**

## GP Benchmark

GP Benchmark 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 di gestione 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.**

## Piano di Investimento Programmato

Il Piano di Investimento Programmato consente al Cliente di **entrare gradualmente nella linea di gestione\***, investendo una quota del patrimonio su strumenti finanziari del mercato obbligazionario a breve termine. Tale quota verrà reinvestita a scadenze e importi predefiniti sugli strumenti finanziari ricompresi nella linea di gestione. Il piano mira a cogliere le opportunità offerte dai mercati, attenuando le fasi di volatilità ed è attivabile in caso di:

- **apertura** nuova Gestione Patrimoniale;

\* opzione non attiva sulle linee PIR.

- **conferimento aggiuntivo** su Gestione Patrimoniale in essere;
- **cambio linea** di una Gestione Patrimoniale in essere.

Il piano è attivabile anche senza conferimenti aggiuntivi o cambi linea, al fine di consolidare la performance della Gestione Patrimoniale. **Durata massima del Piano:** 2 anni  
**Periodicità delle rate:** quindicinale, mensile, bimestrale, trimestrale, quadrimestrale o semestrale.





## Gli strumenti finanziari

Gli strumenti finanziari su cui la gestione può investire sono i titoli obbligazionari ed azionari, i Fondi, le Sicav, gli Etf e i Certificates.

## Le linee di gestione

Le linee GP Benchmark offrono un'ampia gamma di possibilità di investimento e consentono di selezionare, tra quelle adeguate al suo profilo, la linea che meglio risponde alle esigenze del Cliente.

## Il giusto mix di investimenti per soddisfare al meglio le aspettative del Cliente

GP Benchmark PIR						
Investimento minimo iniziale: 15.000 Euro (10.000 Euro per Risparmio Italia Azionario)						
Linea di investimento	Obiettivo	Orizzonte temporale	Grado di rischio	Composizione obbligazionaria e azionaria	Componente valutaria	
Risparmio Italia 30	Redditività e rivalutabilità del capitale con presenza di rischio cambio	Lungo		70% comparti monetari e obbligazionari 30% comparti azionari	Euro Altre valute	Prevalente max 20% Residuale
Risparmio Italia 50	Redditività e rivalutabilità del capitale con presenza di rischio cambio	Lungo		50% comparti monetari e obbligazionari 50% comparti azionari	Euro Altre valute	Prevalente max 30% Residuale
Risparmio Italia Azionario	Rivalutabilità del capitale con presenza di rischio cambio	Lungo		100% comparti azionari	Euro Altre valute	Prevalente max 30% Residuale

GP Benchmark Obbligazionarie						
Investimento minimo iniziale: 25.000 Euro						
Linea di investimento	Obiettivo	Orizzonte temporale	Grado di rischio	Composizione obbligazionaria e azionaria	Componente valutaria	
Obbligazionaria Euro Breve Termine	Pura Pura redditività	Breve		100% comparti monetari e obbligazionari	Euro	100%
Obbligazionaria Euro Medio/lungo Termine	Redditività e rivalutabilità del capitale	Medio		100% comparti monetari e obbligazionari	Euro	100%
Obbligazionaria Globale	Redditività e rivalutabilità del capitale con presenza di rischio cambio	Medio/lungo		100% comparti monetari e obbligazionari	Dollaro Altre valute	min 30% max 30%

GP Benchmark Azionarie						
Investimento minimo iniziale: 15.000 Euro						
Linea di investimento	Obiettivo	Orizzonte temporale	Grado di rischio	Composizione obbligazionaria e azionaria	Componente valutaria	
Azionaria Italia	Rivalutabilità del capitale	Lungo		100% comparti azionari	Euro	100%
Azionaria Euro	Rivalutabilità del capitale	Lungo		100% comparti azionari	Euro	100%
Azionaria Globale	Rivalutabilità del capitale con presenza di rischio cambio	Lungo		100% comparti azionari	Euro Dollaro Altre valute	max 55% max 65% max 25%

GP Benchmark Bilanciate						
Investimento minimo iniziale: 15.000 Euro						
Linea di investimento	Obiettivo	Orizzonte temporale	Grado di rischio	Composizione obbligazionaria e azionaria	Componente valutaria	
Bilanciata 20	Redditività e rivalutabilità del capitale con presenza di rischio cambio	Medio/lungo		80% comparti monetari e obbligazionari 20% comparti azionari	Euro Dollaro Altre valute	Prevalente max 15% Residuale
Bilanciata 30	Redditività e rivalutabilità del capitale con presenza di rischio cambio	Medio/lungo		70% comparti monetari e obbligazionari 30% comparti azionari	Euro Dollaro Altre valute	Prevalente max 18% Residuale
Bilanciata 40	Redditività e rivalutabilità del capitale con presenza di rischio cambio	Medio/lungo		60% comparti monetari e obbligazionari 40% comparti azionari	Euro Dollaro Altre valute	Prevalente max 25% Residuale
Bilanciata 50	Redditività e rivalutabilità del capitale con presenza di rischio cambio	Medio/lungo		50% comparti monetari e obbligazionari 50% comparti azionari	Euro Dollaro Altre valute	Prevalente max 30% Residuale
Bilanciata 60	Redditività e rivalutabilità del capitale con presenza di rischio cambio	Medio/lungo		40% comparti monetari e obbligazionari 60% comparti azionari	Euro Dollaro Altre valute	Prevalente max 35% Residuale
Bilanciata 70	Rivalutabilità del capitale con presenza di rischio cambio	Lungo		30% comparti monetari e obbligazionari 70% comparti azionari	Euro Dollaro Altre valute	max 75% max 40% Residuale
Bilanciata 80	Rivalutabilità del capitale con presenza di rischio cambio	Lungo		20% comparti monetari e obbligazionari 80% comparti azionari	Euro Dollaro Altre valute	max 70% max 50% Residuale
Bilanciata 90	Rivalutabilità del capitale con presenza di rischio cambio	Lungo		10% comparti monetari e obbligazionari 90% comparti azionari	Euro Dollaro Altre valute	max 65% max 55% Residuale

GP Benchmark Bilanciate con commissioni variabili						
Investimento minimo iniziale: 15.000 Euro						
Linea di investimento	Obiettivo	Orizzonte temporale	Grado di rischio	Composizione obbligazionaria e azionaria del parametro di riferimento	Componente valutaria	
Prudente	Redditività e rivalutabilità del capitale con presenza di rischio di cambio	Medio/lungo		75% comparti monetari e obbligazionari 25% comparti azionari	Euro Dollaro Altre valute	Prevalente max 18% Residuale
Equilibrata	Redditività e rivalutabilità del capitale con presenza di rischio di cambio	Medio/lungo		65% comparti monetari e obbligazionari 35% comparti azionari	Euro Dollaro Altre valute	Prevalente max 25% Residuale
Dinamica	Redditività e rivalutabilità del capitale con presenza di rischio di cambio	Medio/lungo		55% comparti monetari e obbligazionari 45% comparti azionari	Euro Dollaro Altre valute	Prevalente max 30% Residuale

