

FINECO AM Target

Fineco AM Advisory 9 Target 2024



ASSET
MANAGEMENT

Fineco AM Target è una nuova serie di comparti di FAM Evolution ICAV, un fondo UCITS irlandese con patrimoni autonomi e separati. Fineco Asset Management DAC è una società autorizzata dalla Central Bank of Ireland.



**FINECO AM ADVISORY 9
TARGET 2024**



finecoassetmanagement.com
info@finecoassetmanagement.com

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

Questa è una comunicazione di marketing. Si prega di consultare il [prospetto](#) e il KIID ([IE000MEH4Y82](#)) prima di prendere una decisione finale di investimento. Il prospetto e il KIID sono disponibili anche sul sito finecobank.com, presso i consulenti finanziari Fineco nonché sul sito finecoassetmanagement.com. Nel tempo il valore dell'investimento e il rendimento che ne deriva possono aumentare così come diminuire. Al momento del rimborso l'investitore potrebbe ricevere un importo inferiore rispetto a quello originariamente investito. Infine, Il gestore o la società di gestione può decidere di porre fine alla commercializzazione dei suoi organismi di investimento collettivo in conformità dell'articolo 93 bis della direttiva 2009/65/CE. Fineco AM Advisory 9 Target 2024 (ISIN: IE000MEH4Y82), un comparto di FAM Evolution ICAV, un fondo UCITS irlandese con patrimoni autonomi e separati. Fineco Asset Management D.A.C fa parte del gruppo FinecoBank. Fineco Asset Management D.A.C. è regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda. La decisione di investire in detto fondo deve tenere conto di tutti i suoi obiettivi e le sue caratteristiche descritte nel relativo prospetto e nel KIID. Maggiori informazioni sulle politiche di investimento in tema di sostenibilità di Fineco Asset Management sono disponibili in inglese alla pagina: www.finecoassetmanagement.com/sustainability. Gli investitori possono trovare al seguente link ([link](#)) una sintesi dei loro diritti. Il comparto Fineco AM Advisory 9 Target 2024 è a gestione attiva e non è gestito con riferimento ad un benchmark.

La finanza comportamentale completamente automatizzata



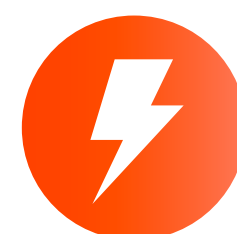
IL TUO PIANO DI ACCUMULO DEL CAPITALE

Piano di accumulo
automatizzato di 2 anni.



CORRETTO MARKET TIMING

Investi in modo
graduale con un
corretto market timing.

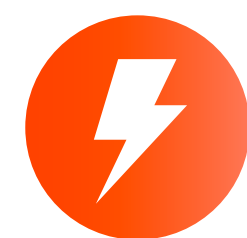


EFFETTO BOOST

Sfrutta in modo automatico i
momenti di mercato favorevoli
per cogliere opportunità.
L'effetto BOOST, diventa un
elemento strutturale di tutti i
nuovi Fineco AM Target.

Finanza Comportamentale: si intende l'applicazione, in ambito finanziario, di tutti quei concetti di psicologia che sono alla base dello studio dei comportamenti individuali e collettivi della Società in cui viviamo, e che tra i tanti aspetti investigati cerca di correggere e spiegare le anomalie/comportamenti irrazionali compiuti dalle persone nell'atto di fare le proprie scelte economiche (e finanziarie).
Fonte: Fineco AM.

Un piano di accumulo automatizzato che sfrutta i ribassi durante tutto il periodo di investimento.



COGLI LE OPPORTUNITÀ DEI MERCATI CON L'EFFETTO **BOOST**

L'effetto Boost ha l'obiettivo di accumulare in maniera opportunistica posizioni in portafoglio, sovrappesando la quota d'investimento dedicata per quel mese, **sfruttando le favorevoli condizioni del mercato.**

Questo avviene attraverso il monitoraggio e la valutazione costante, giorno per giorno, della convenienza dei prezzi di mercato e dei momenti in cui il modello matematico e razionale, identifica le opportunità concrete d'investimento.

Fineco AM Target

Cosa sono e come funzionano

— Fineco AM 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 2 anni, il portafoglio viene gradualmente ribilanciato, decumulando dal primo serbatoio verso il prodotto Target da te scelto.

Al termine dei 2 anni, Fineco AM Target avrà raggiunto la stessa esposizione del portafoglio su cui avrai scelto di accumulare.

— **Fineco AM Target “aggiunge strutturalmente”, da ora in avanti, l’effetto “Boost”**: sempre un ingresso sui mercati di mese in mese ma sfruttando momenti di mercato favorevoli.

— Si tratta in sostanza del **primo prodotto di FAM che applica tutti i principi di finanza comportamentale** e lo fa in modo completamente automatizzato, sfruttando le fasi di correzione del mercato per incrementare gli investimenti programmati dal piano di decumulo.

— **Il modello quantitativo**, realizzato da FAM, **si fonda su diversi segnali** (Bande di Bollinger, RSI e Indicatore di Williams) utilizzati per identificare il trend del mercato e situazioni di ipervenduto (quando la pressione delle vendite è superiore a quella degli acquisti), individuati a seguito di numerose simulazioni, e ritenuti adatti allo scopo dei Fineco AM Target.

— Tali **segnali accompagnati dall’osservazione** della fase di mercato (riassunto dal comportamento dei prezzi dell’indice MS World rispetto alla propria media mobile) **individuano le fasi migliori per entrare nei mercati** in un’ottica di lungo periodo.

— In sostanza, a condizione che il trend di mercato sia ancora positivo e in fase espansiva (indice MS World sopra la media mobile), **quando nel corso del mese questi tre segnali indicano contemporaneamente situazioni di ipervenduto, il prodotto a 2 anni prevede di investire fino al 12,5% circa.**

Se tali segnali, nello stesso mese, **indicano nuovamente situazioni di ipervenduto** (situazioni in cui le vendite sono molto più forti/numerose degli acquisti), **il prodotto investe un ulteriore 8,3% circa** (e nel caso di un terzo, un ulteriore 4,17%).

Tali posizioni sono poi proporzionalmente ridotte alla fine di ogni mese, per tornare all’esposizione neutrale in massimo 6 mesi.

— In caso invece di **segnali che indicano situazioni di ipervenduto ma all’interno di una fase di mercato che sta ritracciando/correggendo, i segnali di acquisto sono ignorati.**

Questo allo scopo di evitare di acquistare in fasi di mercato effettivamente in correzione e che possono continuare a scendere, non offrendo quindi reali opportunità.



Fineco AM Target

L'INVESTITORE IDEALE

Il cliente che vuole **sfruttare con disciplina e razionalità le opportunità di mercato** anche fornite da correzioni importanti.

Il cliente che non vuole esporsi con un investimento iniziale ad alta volatilità ma preferisce mitigare l'effetto di **entrata sul mercato con gradualità**.

Questa **soluzione a due anni** è rivolta ai clienti che preferiscono accorciare il loro periodo di accumulo.*

*Il programma di accumulo si svolge su due anni dal lancio, trattandosi di fondi azionari il periodo di detenzione raccomandato del prodotto è di almeno 5 anni.

Orizzonte di investimento del prodotto



FINECO AM ADVISORY 9 TARGET 2024

Fondo di fondi azionario caratterizzato per esposizione
a fondi azionari internazionali

Durata: **2 ANNI**

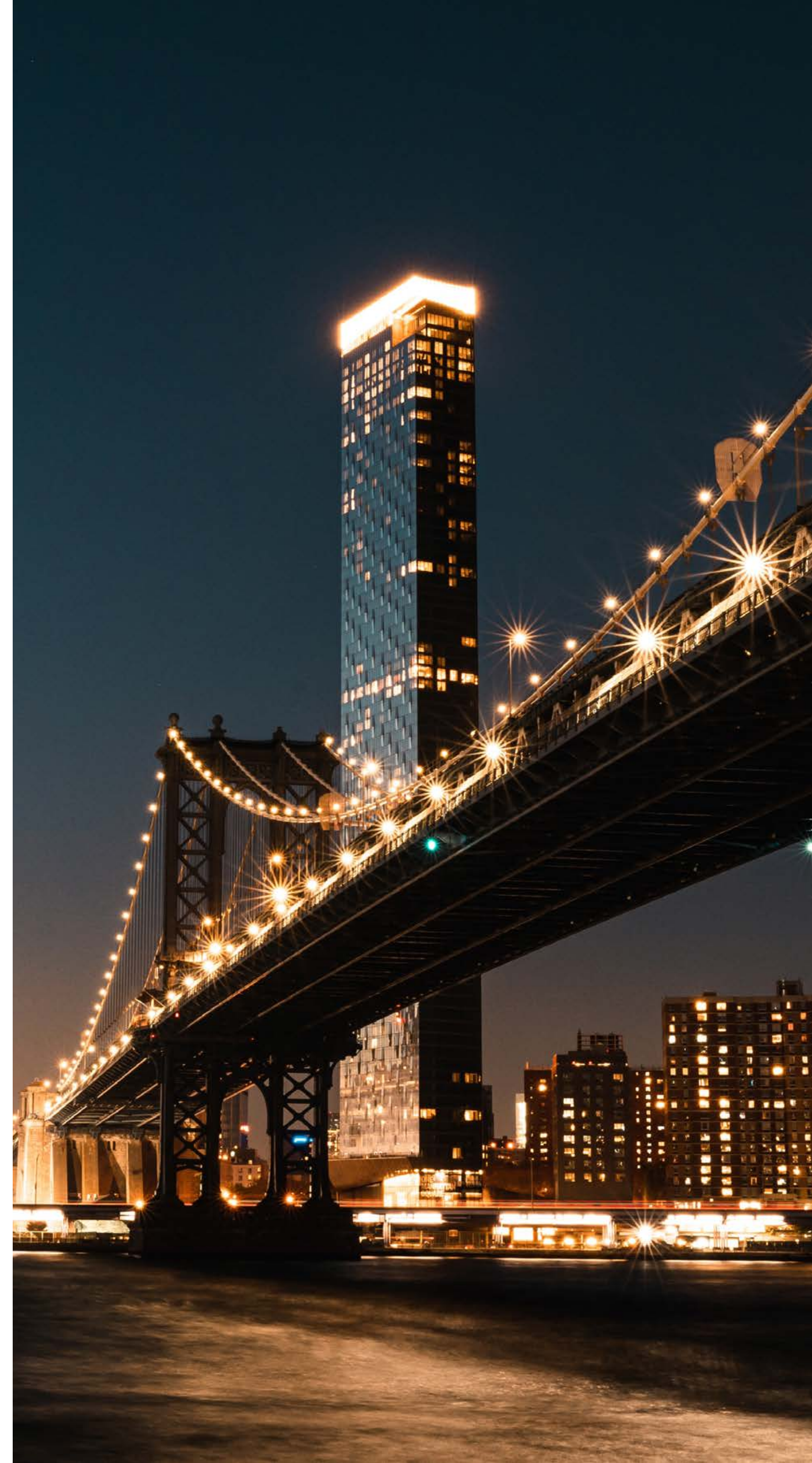


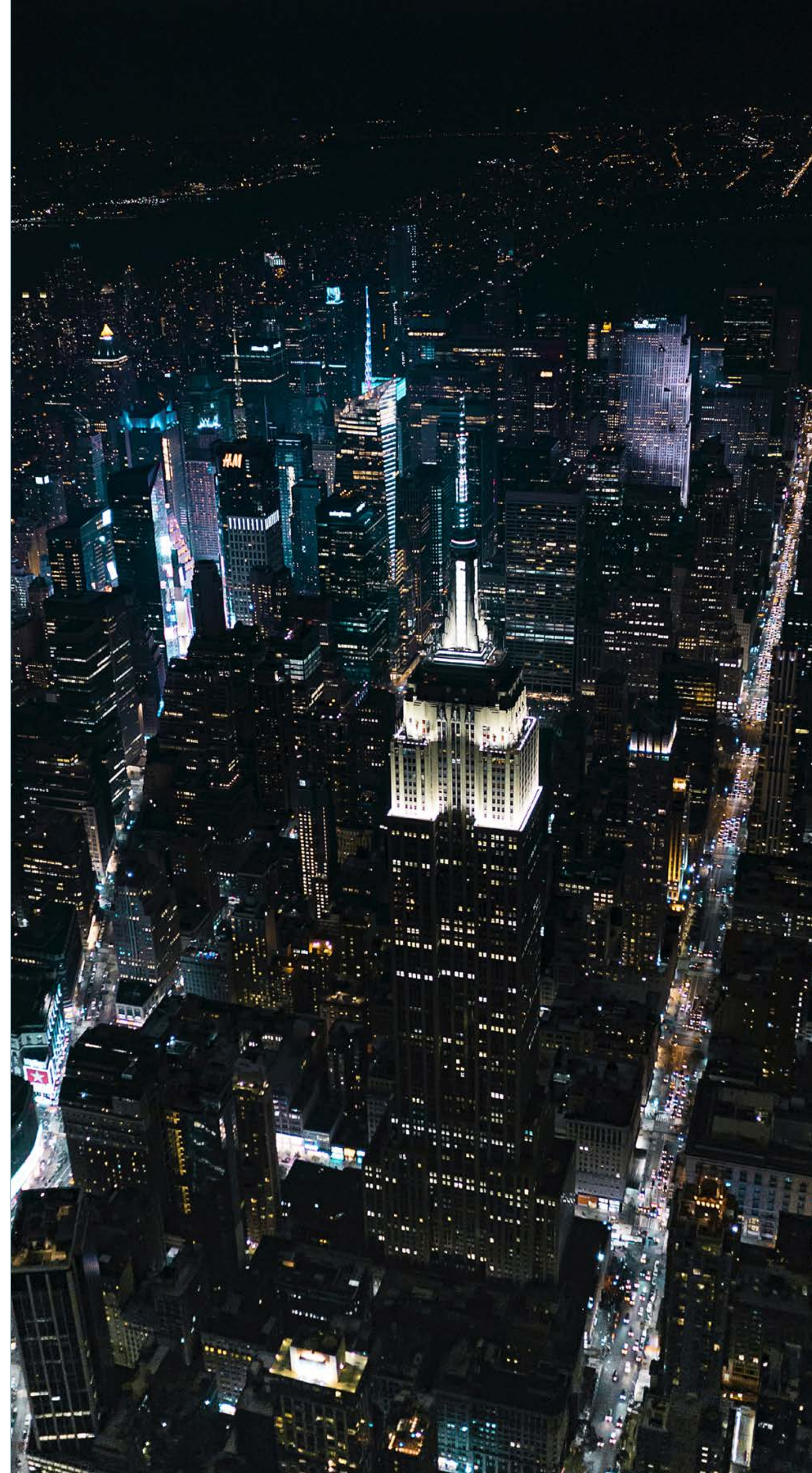
Periodo di sottoscrizione:
7 giugno 2022 - 8 agosto 2022

ISIN:

IE000MEH4Y82

*Per durata due anni si intende la durata necessaria dal lancio per completare il programma di accumulo, trattandosi di fondi azionari il periodo di detenzione raccomandato del prodotto è di almeno 5 anni. Per conoscere le caratteristiche, i costi e i rischi del fondo prima dell'adesione leggere attentamente il KIID e il Prospetto, disponibili su finecoassetmanagement.com e finecobank.com o presso consulenti finanziari di FinecoBank. **SRRRI = 6. L'indicatore del rischio sopra indicato classifica il rischio e il rendimento potenziali ed è basato sulla volatilità a medio termine (entità delle fluttuazioni, al rialzo e al ribasso, del prezzo effettivo o stimato delle quote del Comparto nel corso di cinque anni). Per maggiori informazioni fare riferimento al documento denominato "Informazioni chiave per gli investitori" (KIID).





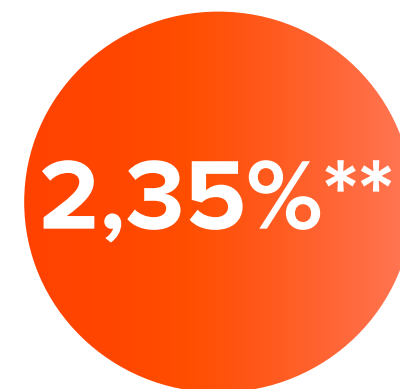
Valore aggiunto

Risultati del backtest a 2 anni

Considerazioni Aggiuntive

- Periodo del backtest: **2002-2021**
- Risultati complessivi lordi in un orizzonte temporale di:

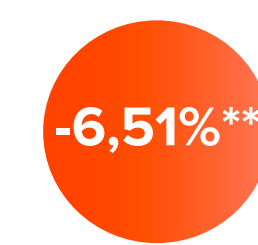
2 ANNI



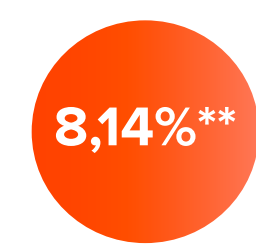
PRESTAZIONI MEDIE AGGIUNTIVE*

(rendimenti lordi circa 1,18% p.a.)

MINIMO



MASSIMO



* Il dato sulle prestazioni medie aggiuntive si basa sull'utilizzo della funzionalità boost all'interno del sistema quantitativo di gestione. Si tratta di esempi di possibile performance dei fondi, riferite ad un periodo di 2 anni, legati alle condizioni del mercato azionario avvenuti nel corso degli ultimi 19 anni, le performance di mercato passate non sono da considerare guida per la performance futura.

** I dati sono al lordo della tassazione prevista

APPROFONDIMENTO TECNICO

Target Funds

Il primo prodotto che applica tutti i principi di finanza comportamentale, totalmente automatizzato

Le soluzioni Target sono state pensate per accompagnare il cliente durante i suoi investimenti, eliminando i rischi connessi all’emotività legata a questi.

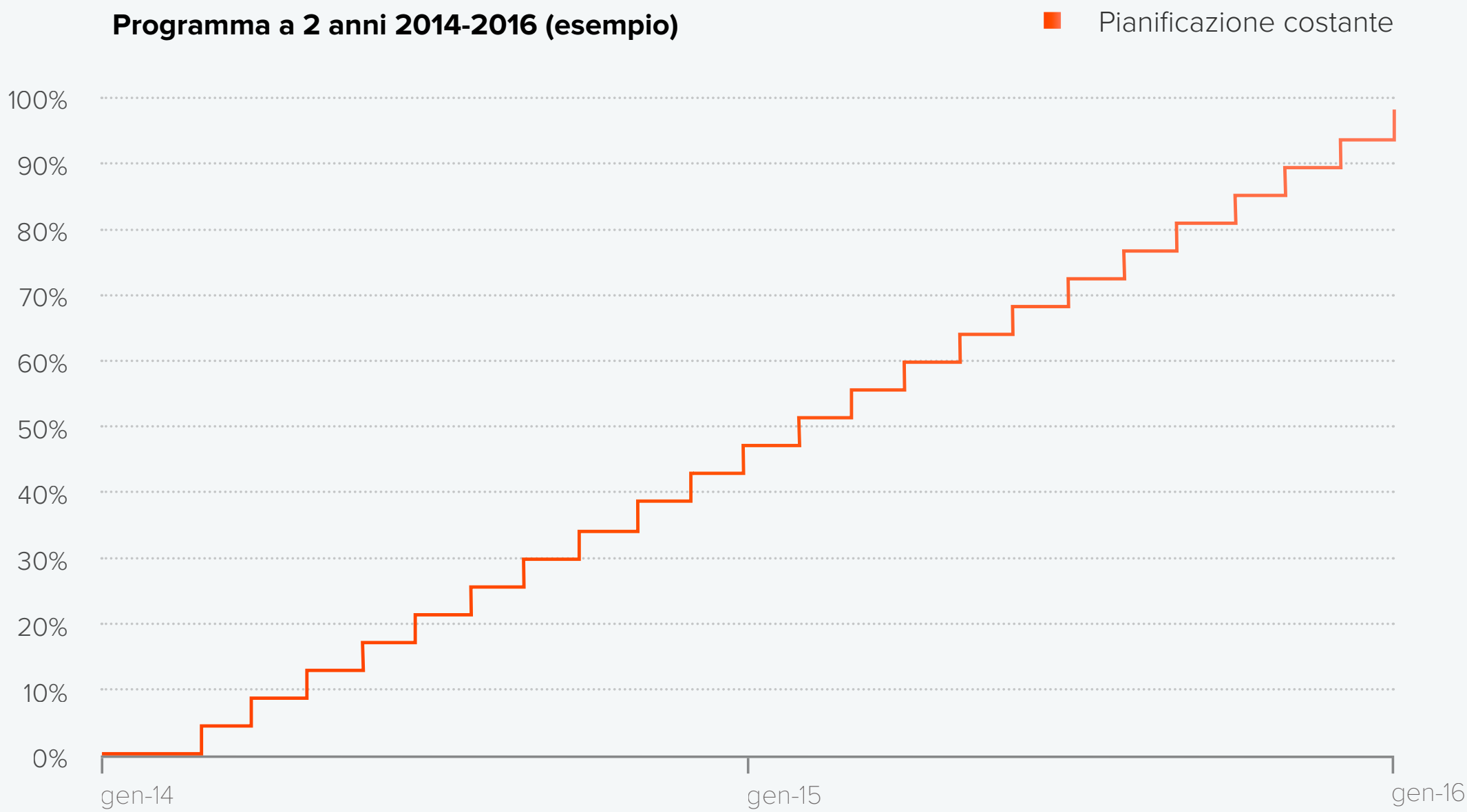
I Fineco AM Target permettono di incrementare la propria esposizione sul mercato nel corso del tempo, in un orizzonte temporale di due anni (o cinque anni), attraverso un piano programmato che prevede di investire una piccola componente dell’investimento ogni mese, circa 4,54%.

Questa soluzione permette di evitare errori quali l’acquisto su prezzi molto alti del mercato o viceversa non investire, per timore, quando il mercato è sceso e offre invece opportunità interessanti nel lungo periodo.

Nella versione a due anni permette di accelerare l’esposizione del cliente verso l’azionario, sfruttando la correzione recente dei mercati e arrivando al 100% nel prossimo biennio.

Idea

1. Eliminare l’emotività nelle scelte d’investimento
2. Aumentare gradualmente l’esposizione sul mercato
3. Durata del piano di accumulo = 2 anni*



*La durata necessaria al completamento del piano di accumulo è di due anni, trattandosi di prodotti azionari il periodo di detenzione raccomandato è di almeno 5 anni.

Fonte: Elaborazione dati FAM

Rischi

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO* FINECO AM ADVISORY 9 TARGET 2024



*SRRI = 6. L'indicatore del rischio sopra indicato classifica il rischio e il rendimento potenziali ed è basato sulla volatilità a medio termine (entità delle fluttuazioni, al rialzo e al ribasso, del prezzo effettivo o stimato delle quote del Comparto nel corso di cinque anni). Per maggiori informazioni fare riferimento al documento denominato "Informazioni chiave per gli investitori" (KIID).

ULTERIORI RISCHI SIGNIFICATIVI

L'indicatore del rischio rispecchia le condizioni di mercato degli ultimi anni e potrebbe non rilevare adeguatamente i seguenti ulteriori rischi significativi del Comparto:

- L'investimento nel Fondo non deve costituire una parte rilevante del proprio portafoglio di investimenti e potrebbe non essere adatto a tutti gli investitori.
- Rischio operativo: Possono verificarsi perdite dovute a errori umani o omissioni, errori di processo, malfunzionamento del sistema o eventi esterni
- Rischio connesso ai derivati: I derivati creano indebitamento nel Comparto e potrebbero causare variazioni del valore degli investimenti sottostanti per amplificare guadagni o perdite a carico del Comparto.
- Rischio di controparte: Possono verificarsi perdite a causa di inadempienza delle controparti dei derivati relativamente al Comparto e nel caso in cui le garanzie finanziarie non siano sufficienti a coprire il rischio.
- Rischio connesso alle materie prime: Il comparto può esporsi indirettamente alle materie prime attraverso contratti derivati. In aggiunta al rischio generale proprio dei derivati, i derivati su materie prime possono diventare illiquidi durante periodi di fluttuazioni significative dei prezzi e possono verificarsi perdite per il Comparto.
- Rischio mercati emergenti: alcuni dei Paesi nei quali investe il Comparto possono implicare rischi politici, legali, economici e di liquidità maggiori rispetto agli investimenti in Paesi più sviluppati.



finecoassetmanagement.com
info@finecoassetmanagement.com

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

Questa è una comunicazione di marketing. Si prega di consultare il [prospetto](#) e il KIID ([IE000MEH4Y82](#)) prima di prendere una decisione finale di investimento. Il prospetto e il KIID sono disponibili anche sul sito finecobank.com, presso i consulenti finanziari Fineco nonché sul sito finecoassetmanagement.com. Nel tempo il valore dell'investimento e il rendimento che ne deriva possono aumentare così come diminuire. Al momento del rimborso l'investitore potrebbe ricevere un importo inferiore rispetto a quello originariamente investito. Infine, il gestore o la società di gestione può decidere di porre fine alla commercializzazione dei suoi organismi di investimento collettivo in conformità dell'articolo 93 bis della direttiva 2009/65/CE. Fineco AM Advisory 9 Target 2024 (ISIN: IE000MEH4Y82), un comparto di FAM Evolution ICAV, un fondo UCITS irlandese con patrimoni autonomi e separati. Fineco Asset Management D.A.C fa parte del gruppo FinecoBank. Fineco Asset Management D.A.C. è regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda. La decisione di investire in detto fondo deve tenere conto di tutti i suoi obiettivi e le sue caratteristiche descritte nel relativo prospetto e nel KIID. Maggiori informazioni sulle politiche di investimento in tema di sostenibilità di Fineco Asset Management sono disponibili in inglese alla pagina: www.finecoassetmanagement.com/sustainability. Gli investitori possono trovare al seguente link ([link](#)) una sintesi dei loro diritti. Il comparto Fineco AM Advisory 9 Target 2024 è a gestione attiva e non è gestito con riferimento ad un benchmark.

