



Optional **A come A**

Servizi per personalizzare i tuoi investimenti



- 3 Cosa sono gli Optional
- 5 Reinvesti i profitti
- 11 Attiva la cedola
- 15 Ribilancia l'investimento
- 19 Cogli l'attimo
- 27 Raddoppia sul ribasso
- 33 Conto attivo
- 37 Switch programmato
- 41 Rimborso programmato
- 44 Un Optional per AcomeA
- 46 Possibili combinazioni tra Optional

Gli esperti di AcomeA hanno studiato una vasta gamma di Optional dedicati a chi vuole migliorare il rendimento dei propri investimenti in maniera automatica.

Gli Optional perseguono, secondo meccanismi automatici, molteplici obiettivi, tra cui:

- Riallocare gli investimenti per difendere capitale e profitti (Reinvesti i profitti)
- Creare una cedola ricorrente (Attiva la cedola)
- Mantenere l'equilibrio del portafoglio (Ribilancia l'investimento)
- Gestire il portafoglio sfruttando la volatilità del mercato (Cogli l'attimo)
- Sfruttare i ribassi di mercato per acquistare a prezzi scontati (Raddoppia sul ribasso)
- Aumentare la redditività del conto corrente (Conto Attivo)
- Passare gradualmente da un fondo ad un altro (Switch programmato)
- Creare un piano di rimborso personalizzato (Rimborso programmato).

Gli Optional di AcomeA si possono attivare in modo semplice e veloce, sia al momento della sottoscrizione delle quote di un fondo, sia in un momento successivo.

Alcuni Optional sono attivabili gratuitamente, altri ad un prezzo scontabile.

Inoltre è possibile attivare più Optional contemporaneamente per ottenere una gestione del portafoglio su misura. In questo modo puoi scegliere la combinazione più adatta a raggiungere gli obiettivi che desideri.

**Vuoi difendere
capitale
e profitti?**



**REINVESTI
I PROFITTI**

Rialloca gli investimenti per difendere capitale iniziale e profitti

Reinvesti i profitti è un Optional che soddisfa le esigenze di chi desidera mettere al sicuro i guadagni ottenuti da un fondo a medio/alto rischio, reinvestendoli in un fondo a basso rischio* (Ipotesi A).

In alternativa, **Reinvesti i profitti** può consentire di investire i profitti derivanti da un fondo a basso rischio in un fondo a rischio medio/alto. In questo modo, è possibile incrementare il rendimento atteso del portafoglio, preservando il capitale iniziale (Ipotesi B).

Questo Optional è attivabile con una spesa massima di 300 euro scontabili.

I vantaggi

- Crea un salvadanaio con i profitti ottenuti (Ipotesi A)
- Consente di investire su un fondo a medio/alto rischio proteggendo il capitale iniziale (Ipotesi B)

Come si attiva e come funziona?

All'attivazione di **Reinvesti i profitti**, si devono indicare:

- un fondo di riferimento iniziale in cui si è investiti
- un fondo di destinazione sul quale viene riallocato il capitale disinvestito
- l'incremento % al superamento del quale scatta il reinvestimento (numeri interi a partire dall'1%).

*I fondi a basso rischio consigliati da AcomeA su cui reinvestire i guadagni ottenuti sono:
AcomeA Risparmio e *AcomeA Global Bond EUR Hedged*.

L'Optional confronta giornalmente il valore della quota del fondo prescelto con il valore di riferimento*, per identificare eventuali variazioni. Qualora tale confronto rilevi un incremento superiore alla percentuale stabilita dal cliente, l'Optional attiva il reinvestimento.

L'importo disinvestito** - pari all'utile generato - viene, infatti, riallocato nel fondo di destinazione.

**Il valore di riferimento è uguale al valore della quota del fondo prescelto alla data di attivazione dell'Optional.*

Nel tempo questo valore verrà adeguato, ogni volta che scatterà l'Optional, con il valore della quota nel giorno dello scatto.

Verrà adeguato inoltre, ad ogni movimento di rimborso o sottoscrizione aggiuntiva, con i prezzi di tali operazioni così da ottenere un prezzo medio di carico che diventerà il nuovo valore di riferimento.

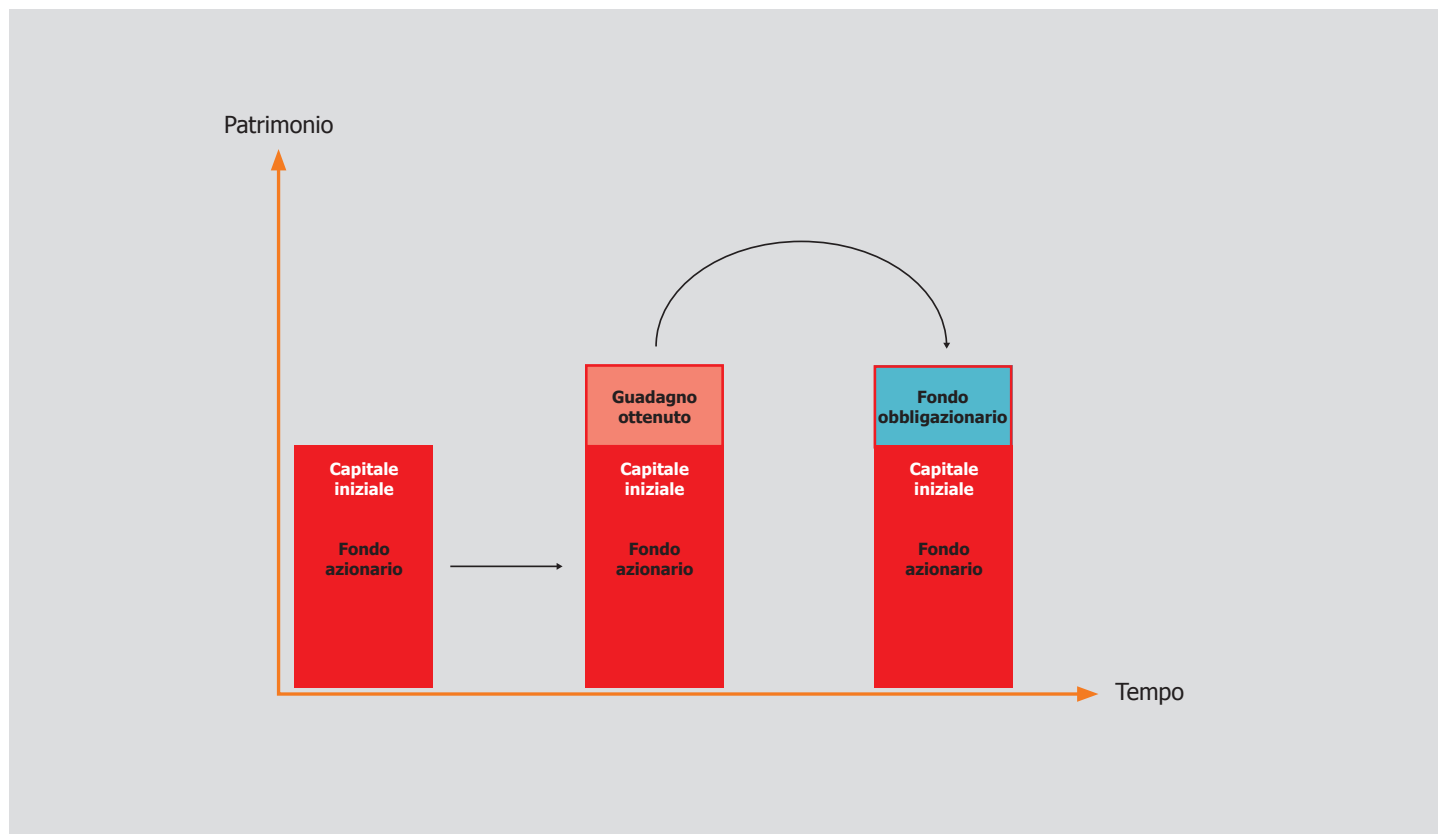
I calcoli per Reinvesti i Profitti non sono a valere sulla posizione fiscale del cliente. In altre parole i valori di riferimento per il calcolo dei profitti da reinvestire (come appena spiegato sopra) non sono necessariamente gli stessi sui quali vengono calcolate le plus o le minus fiscali.

***Le singole operazioni di disinvestimento e riallocazione saranno eseguite solo ed esclusivamente se di importo superiore a € 100,00. Qualora sul Fondo di destinazione fosse attivo un Piano di Accumulo PAC o PAD, la SGR darà corso all'operazione di disinvestimento e riallocazione solo a condizione che la stessa sia di importo superiore alla rata del Piano.*

Reinvesti i profitti

Ipotesi A: metti al sicuro i guadagni ottenuti

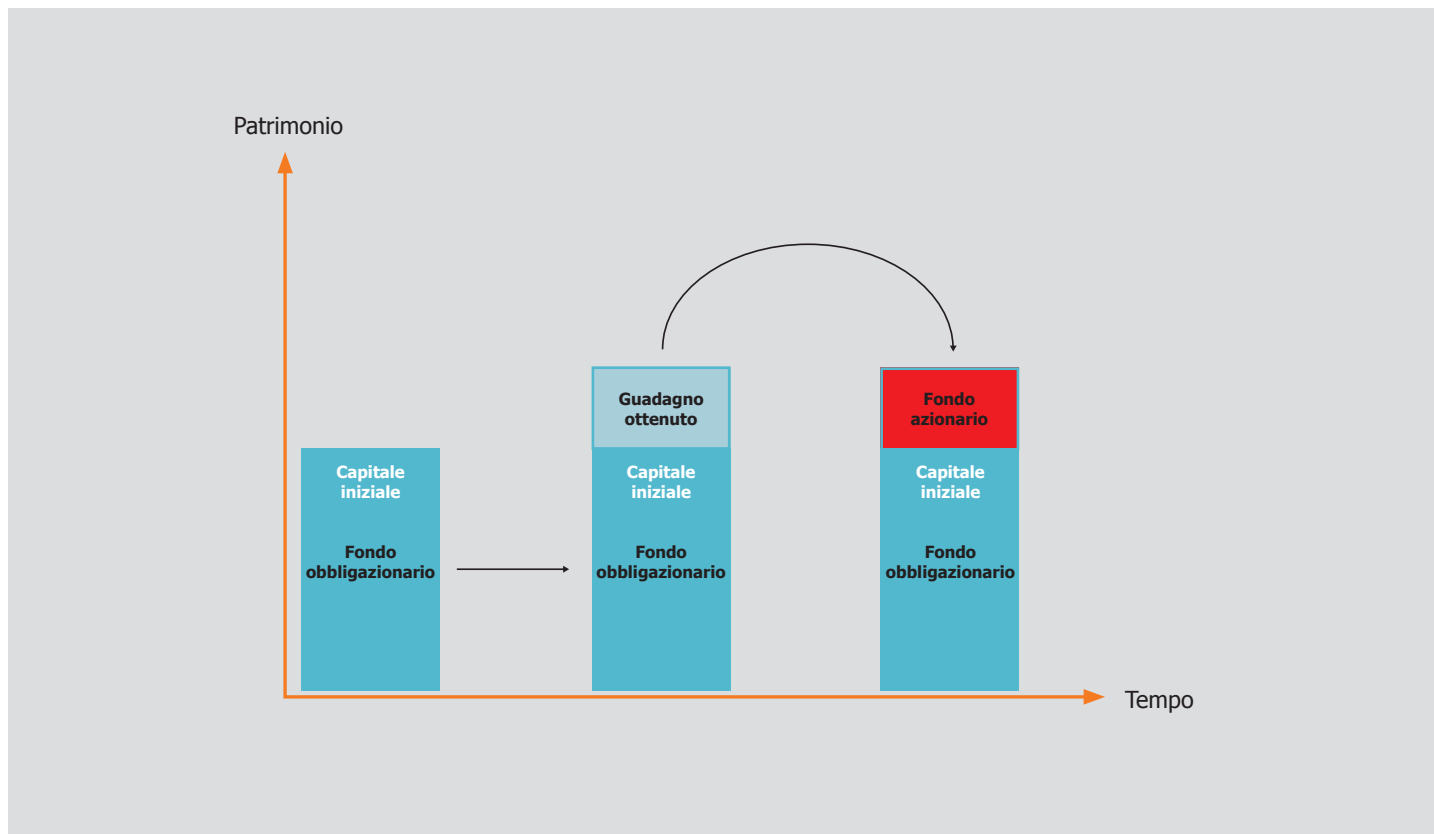
Quando un fondo azionario matura un guadagno, l'Optional sposta i guadagni ottenuti dal fondo azionario ad un fondo obbligazionario prescelto (a basso rischio), mettendo al sicuro i guadagni ottenuti e consolidando così il guadagno.



Reinvesti i profitti

Ipotesi B: fai crescere i guadagni ottenuti, proteggendo il capitale iniziale

Quando un fondo obbligazionario matura un guadagno, l'Optional sposta i guadagni ottenuti dal fondo obbligazionario ad un fondo azionario prescelto, aumentando così le possibilità di guadagno e mantenendo allo stesso tempo protetto il capitale iniziale.



**Vuoi rimborsare
o reinvestire
ogni 3 mesi?**



**ATTIVA
LA CEDOLA**

Una cedola calcolata ogni tre mesi per gestire i guadagni

Attiva la cedola è l'Optional ideale se desideri rimborsare automaticamente il guadagno ottenuto dal fondo in cui hai investito, oppure reinvestire il guadagno stesso in un altro fondo. Ogni trimestre AcomeA stacca una "cedola", pari alla plusvalenza creata dall'investimento nel fondo prescelto, che verrà rimborsata (opzione A) oppure reinvestita in un fondo di destinazione (opzione B), a seconda delle esigenze del cliente. Puoi attivare l'Optional con una spesa massima di 300 euro scontabili.

I vantaggi

- Stacca una "cedola" trimestrale pari alla plusvalenza maturata sul tuo investimento
- Consente di aver accreditata la "cedola" direttamente sul c/c (opzione A)
- Permette di reinvestire la "cedola" in un fondo di destinazione per continuare ad investire diversificando il tuo portafoglio (opzione B).

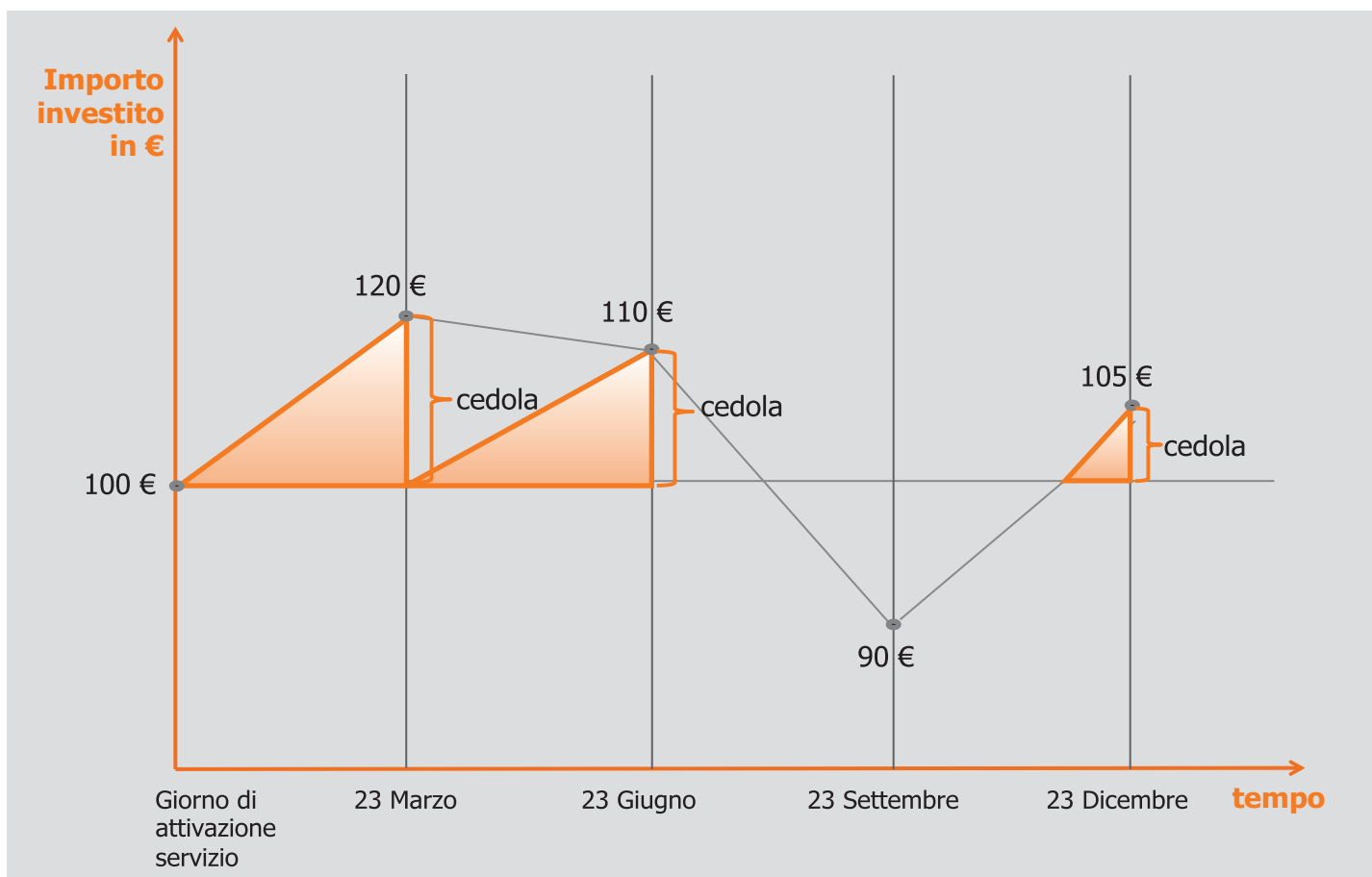
Come si attiva e come funziona?

Quest'Optional è attivabile su qualunque fondo AcomeA.

Il 23 marzo, 23 giugno, 23 settembre e 23 dicembre di ogni anno, **Attiva la cedola** confronta il valore della quota del fondo prescelto con il valore di riferimento*.

Se dalla verifica risulta che quest'ultimo è inferiore al valore della quota nel giorno di verifica, si determina una plusvalenza e la si moltiplica per il numero di quote possedute, individuando l'importo della "cedola". L'importo così calcolato viene rimborsato (opzione A) o reinvestito su un altro fondo (opzione B).

Attiva la cedola



**Il valore di riferimento è uguale al valore della quota del fondo prescelto alla data di attivazione dell'Optional.*

Nel tempo questo valore verrà adeguato, ogni volta che scatterà l'Optional, con il valore della quota nel giorno dello scatto.

Verrà adeguato inoltre, ad ogni movimento di rimborso o sottoscrizione aggiuntiva, con i prezzi di tali operazioni così da ottenere un prezzo medio di carico che diventerà il nuovo valore di riferimento.

I calcoli per Attiva la cedola non sono a valere sulla posizione fiscale del cliente. In altre parole i valori di riferimento per il calcolo dei profitti da reinvestire (come appena spiegato sopra) non sono necessariamente gli stessi sui quali vengono calcolate le plus o le minus fiscali.

**Vuoi mantenere
l'equilibrio
tra i fondi
in portafoglio?**



RIBILANCIA L'INVESTIMENTO

Sfrutta rialzi e ribassi a vantaggio dell'equilibrio del tuo portafoglio

Ribilancia l'investimento è un Optional ideato se hai un portafoglio diversificato e punti a mantenere costante nel tempo la tua "asset allocation" tra fondi monetari, obbligazionari, azionari e flessibili.

Uno strumento innovativo e performante per mantenere invariato il tuo profilo di rischio in portafoglio.

Quest'Optional è attivabile con una spesa massima di 300 euro scontabili.

I vantaggi

- Impedisce all'asset allocation del tuo investimento di variare con le fluttuazioni di mercato
- Consente di mantenere sempre il medesimo livello di rischio in portafoglio, non dovendolo monitorare costantemente.

Come si attiva e come funziona?

Per attivare **Ribilancia l'investimento**, occorre scegliere:

- almeno due fondi AcomeA
- i pesi percentuali di allocazione tra i due fondi (la somma dei pesi deve essere sempre = 100)
- la percentuale di scostamento (definita in punti da 1 a 10), superata la quale l'Optional procederà a ripristinare la composizione percentuale del portafoglio prescelto (cosiddetto "ribilanciamento").

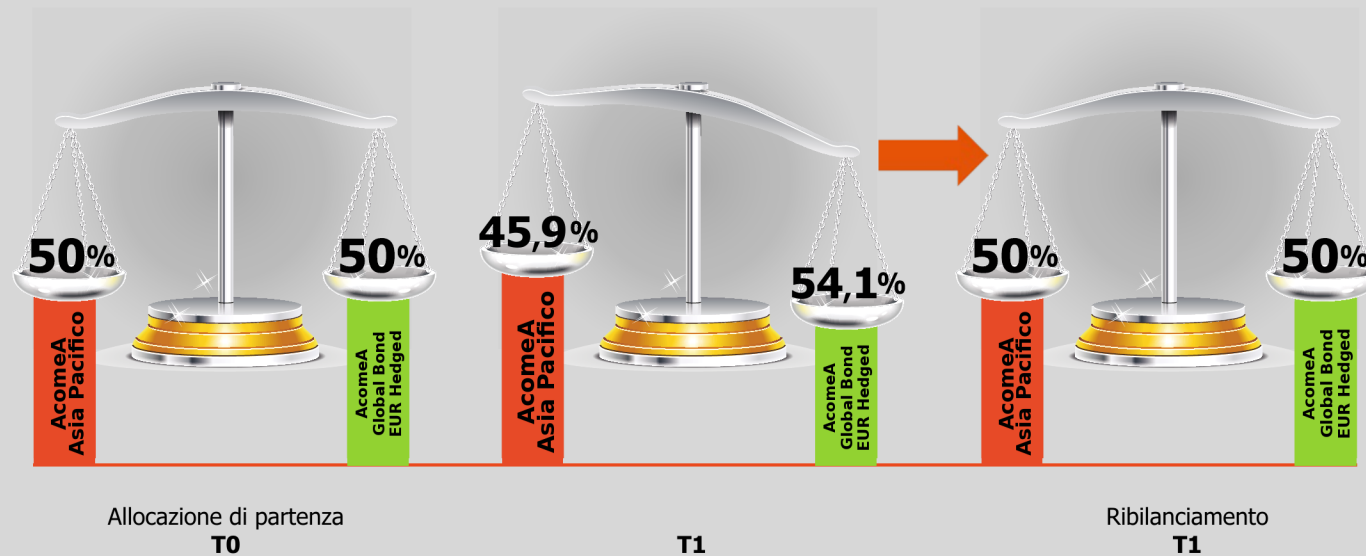
Ribilancia l'investimento

L'Optional verifica i pesi il 9 e il 21 di ogni mese.

A titolo di esempio:

- **allocazione di partenza** 50% AcomeA Asia Pacifico - 50% AcomeA Global Bond EUR Hedged
- **percentuale di scostamento** 4%

Quando la percentuale di scostamento viene superata, l'Optional effettua il ribilanciamento riportando i pesi dell'investimento all'allocazione di partenza.



**Vuoi sfruttare
la volatilità
dei mercati?**



**COGLI
L'ATTIMO**

Rialloca gli investimenti sfruttando la volatilità dei mercati

Cogli l'attimo è l'Optional pensato per chi vuole gestire automaticamente il livello di rischio su un portafoglio di due fondi, con una riallocazione delle quote effettuata sulla base dell'andamento dei mercati, dando così dinamicità agli investimenti. Quest'Optional è attivabile con una spesa massima di 300 euro scontabili.

I vantaggi

- Sceglie il momento migliore per investire o disinvestire, dando dinamicità al portafoglio con uno switch automatico calcolato e ottimale
- Rialloca in controtendenza tra fondi con diverso grado di rischio
- Vende le quote quando i prezzi salgono e compra quando i prezzi scendono (la variazione la scegli tu).

Come si attiva?

Per attivare **Cogli l'attimo**, è necessario scegliere:

- due fondi, appartenenti a due gruppi distinti in base al livello di rischio: uno tra i fondi a rischio medio/alto (gruppo A) e uno tra i fondi a basso rischio (gruppo B)
- la ripartizione % dell'investimento tra i due gruppi (la somma deve essere sempre = 100), la cosiddetta "allocazione di partenza"

- la variazione % del valore della quota del fondo appartenente al gruppo A, che farà scattare lo switch automatico: 5%, 10%, 15%, 20%, 25%, 30%, 35%, 40% (queste % sono da intendersi sia in positivo, sia in negativo)
- la “percentuale di riallocazione”, ovvero la % che servirà a calcolare l’importo che l’Optional sposta dal gruppo A al gruppo B (e viceversa) quando viene verificata la variazione definita al punto precedente: 5%, 10%, 15%, 20%, 25%, 30%, 35%, 40%.

FONDI GRUPPO A

Rischio medio/alto

AcomeA Performance
AcomeA Patrimonio Esente
AcomeA Strategia Moderata
AcomeA Strategia Crescita
AcomeA Strategia Dinamica Globale
FIA - AcomeA Italian Gems
AcomeA Globale
AcomeA PMItalia
AcomeA Asia Pacifico
AcomeA Paesi Emergenti

FONDI GRUPPO B

Rischio basso

AcomeA Risparmio
AcomeA Global Bond EUR Hedged

Come funziona?

Cogli l'attimo al rialzo sopra il valore di partenza*

In caso di aumento del valore della quota del fondo del gruppo A in misura superiore alla variazione % prescelta dal sottoscrittore, rispetto al valore di riferimento**, **Cogli l'attimo** rialloca le risorse in controtendenza, disinvestendo dal fondo a rischio medio/alto (gruppo A), in favore del fondo a basso rischio (gruppo B).

La percentuale di riallocazione da spostare da un gruppo ad un altro viene calcolata sul patrimonio del fondo del gruppo A.

Cogli l'attimo al rialzo sotto il valore di partenza

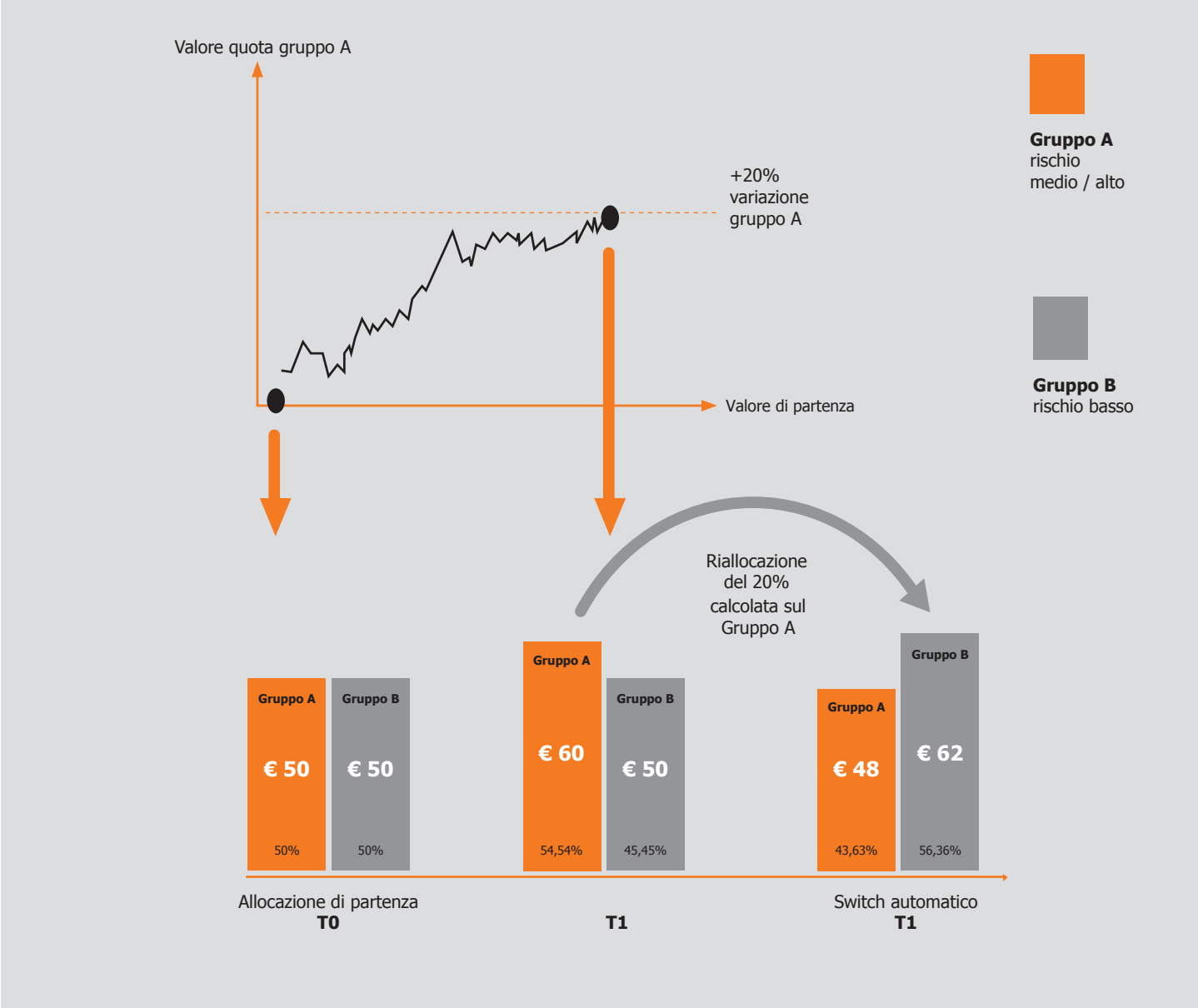
Se la situazione di rialzo si verifica quando il valore del fondo del gruppo A è inferiore al valore di partenza, lo switch del **Cogli l'attimo** si applica sempre dal gruppo A al gruppo B ma la percentuale di riallocazione viene calcolata sul patrimonio del fondo del gruppo B.

Essendo sotto il valore di partenza, questo caso si può verificare solo in seguito ad una discesa del valore del fondo del gruppo A che abbia fatto scattare l'Optional almeno una volta.

** Il valore di partenza è il valore della quota del fondo del gruppo A nel giorno di attivazione dell'Optional.*

***Il valore di riferimento coincide con il valore di partenza all'attivazione dell'Optional, per poi variare ogni qualvolta scatterà l'Optional (valore quota al giorno dello scatto).*

Cogli l'attimo al rialzo sopra il valore di partenza



Valori scelti al momento dell'attivazione

Ripartizione in % ("allocazione di partenza") = 50% ; 50%

Variazione in % gruppo A = 20%

Percentuale di riallocazione = 20%

Cogli l'attimo al ribasso sotto il valore di partenza

In caso di riduzione del valore della quota del fondo del gruppo A in misura superiore alla variazione % prescelta, rispetto al valore di riferimento, **Cogli l'attimo** sposta l'investimento dal fondo a basso rischio (gruppo B) al fondo a rischio medio/alto (gruppo A).

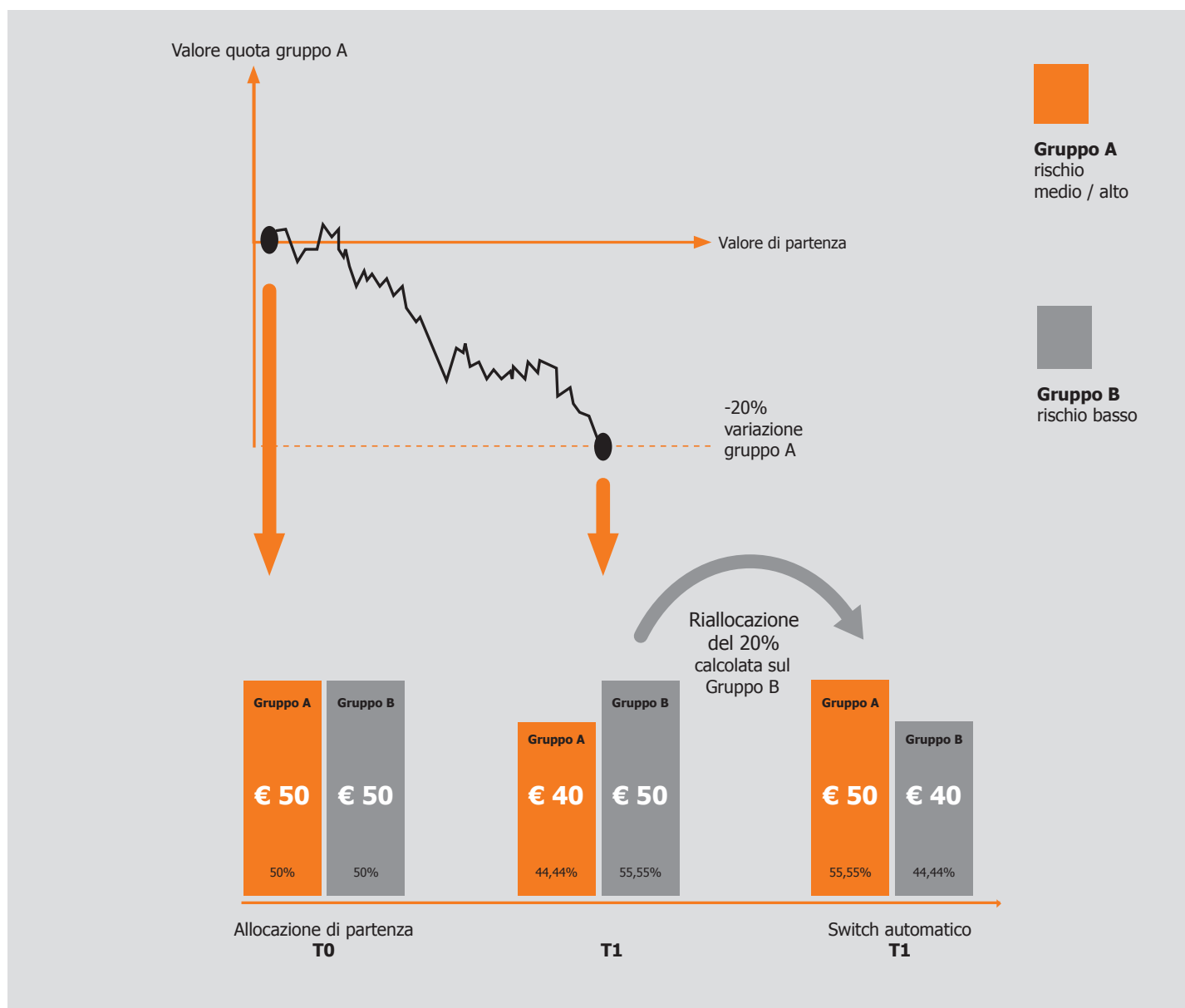
La percentuale di riallocazione da spostare da un gruppo ad un altro viene calcolata sul patrimonio del fondo del gruppo B.

Cogli l'attimo al ribasso sopra il valore di partenza

Se la situazione di ribasso si verifica quando il valore del fondo del gruppo A è superiore al valore di partenza, lo switch del **Cogli l'attimo** si applica sempre dal gruppo B al gruppo A ma la percentuale di riallocazione viene calcolata sul patrimonio del fondo del gruppo A.

Essendo sopra il valore di partenza, questo caso si può verificare solo in seguito ad una salita del valore del fondo del gruppo A che abbia fatto scattare l'Optional almeno una volta.

Cogli l'attimo al ribasso sotto il valore di partenza



Valori scelti al momento dell'attivazione

Ripartizione in % (allocazione di partenza) = 50%;50%

Variazione in % gruppo A = 20%

Percentuale di riallocazione = 20%

**Vuoi sfruttare
i ribassi
del mercato
a vantaggio
del capitale?**



**RADDOPPIA
SUL RIBASSO**

Sfrutta i ribassi di mercato a vantaggio del tuo piano di accumulo

Raddoppia sul ribasso è un'Optional ideale se intendi sfruttare i ribassi del mercato a vantaggio del tuo Piano di Accumulo di Capitale (PAC), rendendolo più efficace. Quest'Optional abbinata al PAC, infatti, consente di trasformare le oscillazioni di mercato in opportunità di acquisto per comprare le quote a sconto, riducendo il prezzo di entrata in un fondo. Quest'Optional è gratuito.

I vantaggi

- Permette di comprare a sconto
- Migliora il risultato del piano di accumulo sfruttando il prezzo ridotto durante i ribassi di mercato
- Puoi scegliere di quanto deve essere lo sconto per comprare il doppio delle quote.

Come si attiva e come funziona?

Per attivare **Raddoppia sul ribasso** su un piano di accumulo bisogna scegliere:

- un fondo sul quale è attivo un PAC
- una riduzione % del valore della quota (lo sconto) per far scattare il servizio tra:
 - se si sceglie l'opzione A: -5% o -10%
 - se si sceglie l'opzione B: -5%, -10%, -15%, -20%, -25%, -30%, -35%, -40%

A fronte della riduzione percentuale stabilita dal cliente, **Raddoppia sul ribasso** aumenta la rata di un piano di accumulo acquistando un importo pari al doppio del controvalore degli investimenti che sono effettuati normalmente, rispettivamente a mezzo RID o in esecuzione di switch programmato.

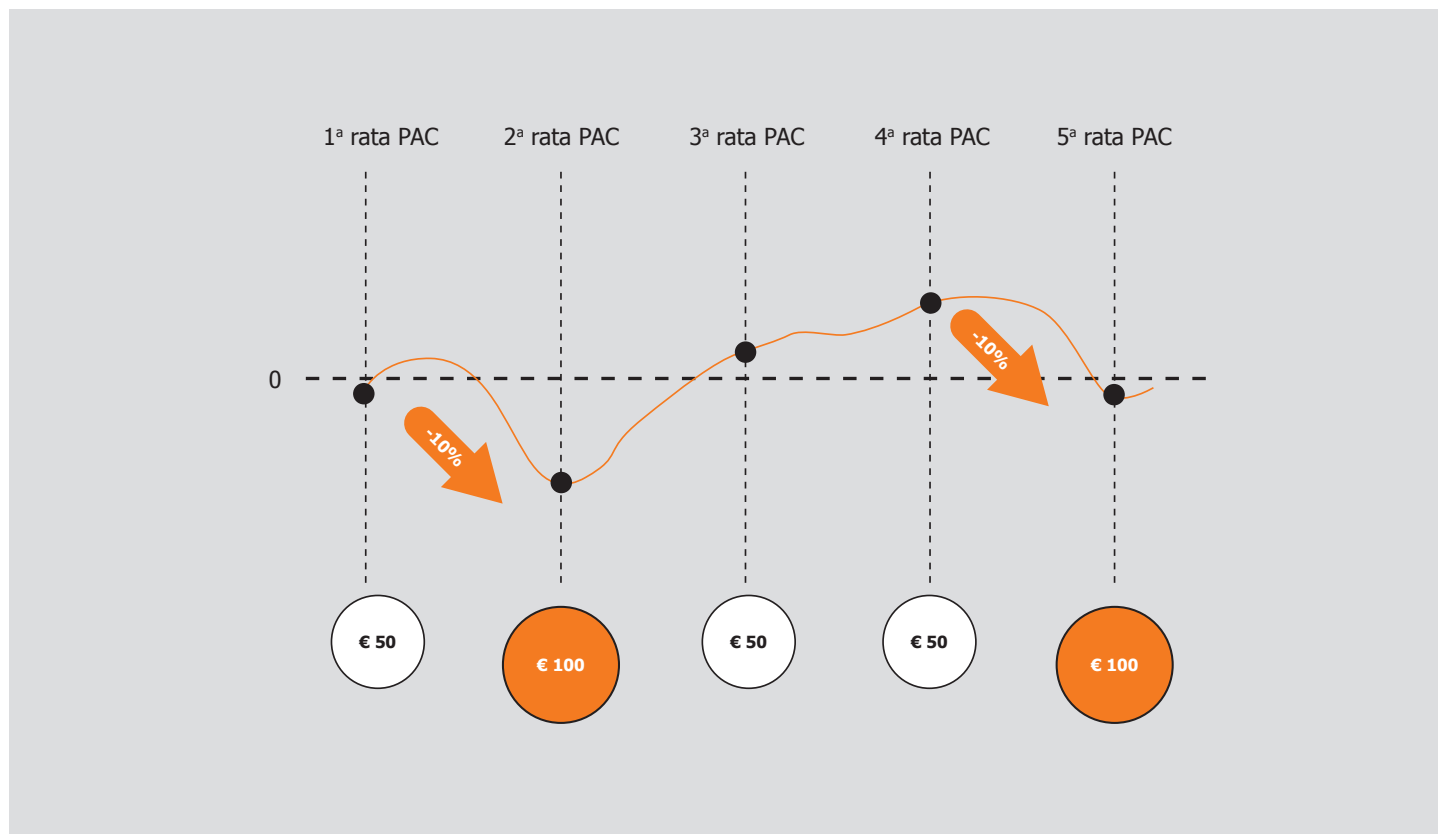
- Con RID bancario, l'Optional verifica le condizioni per il raddoppio 10 giorni prima dell'addebito di ogni rata
- Abbinato allo Switch programmato, l'Optional verifica le condizioni di raddoppio il giorno previsto per il disinvestimento.

Il sottoscrittore, all'atto dell'attivazione dell'Optional, può scegliere a quali condizioni realizzare il raddoppio della sottoscrizione, optando per l'opzione A o l'opzione B.

Radoppia sul ribasso

Opzione A

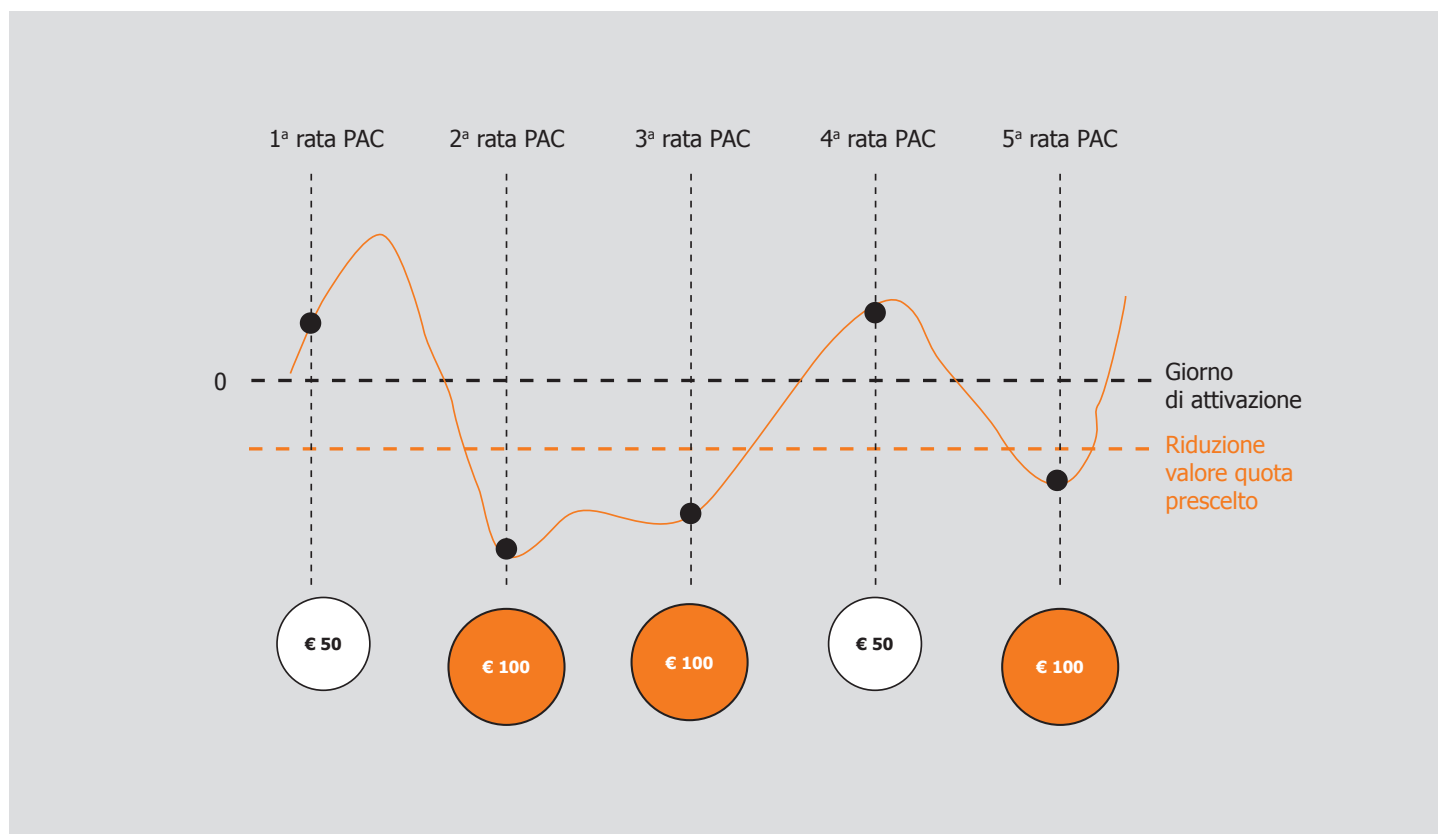
L'Optional scatta se la quota del giorno di verifica delle condizioni è inferiore alla **quota del precedente versamento** (rata PAC), diminuita della % scelta dal cliente.



Radoppia sul ribasso

Opzione B

L'Optional scatta se la quota del giorno di verifica delle condizioni è inferiore alla **quota del giorno di attivazione del servizio**, diminuita della % scelta dal cliente.



**Vuoi mantenere
sveglia
la redditività
del tuo
conto corrente?**



CONTO ATTIVO

Aumenta la redditività del conto corrente mantenendo stabile la liquidità

Conto attivo è un'Optional adatto per gestire in maniera ottimale la liquidità del tuo conto corrente.

Collegando infatti il tuo conto ad un fondo AcomeA, puoi migliorare i tuoi interessi. Quest'Optional è gratuito.

I vantaggi

- Investe la liquidità in eccesso del tuo conto corrente
- Massimizza i tuoi interessi e non quelli della banca
- Stabilizza e gestisce in modo automatico la giacenza di liquidità sul tuo c/c.

Come si attiva?

Per attivare l'Optional **Conto attivo** è necessario scegliere:

- un fondo da collegare al conto corrente
- la giacenza media (multiplo di 500 euro e minimo 2.500 euro)
- la giacenza massima (multiplo di 500 euro e superiore di almeno 1.500 euro alla giacenza media)
- la giacenza minima (multiplo di 500 euro e inferiore di almeno 1.500 euro alla giacenza media e comunque non inferiore ai 1.000 euro).

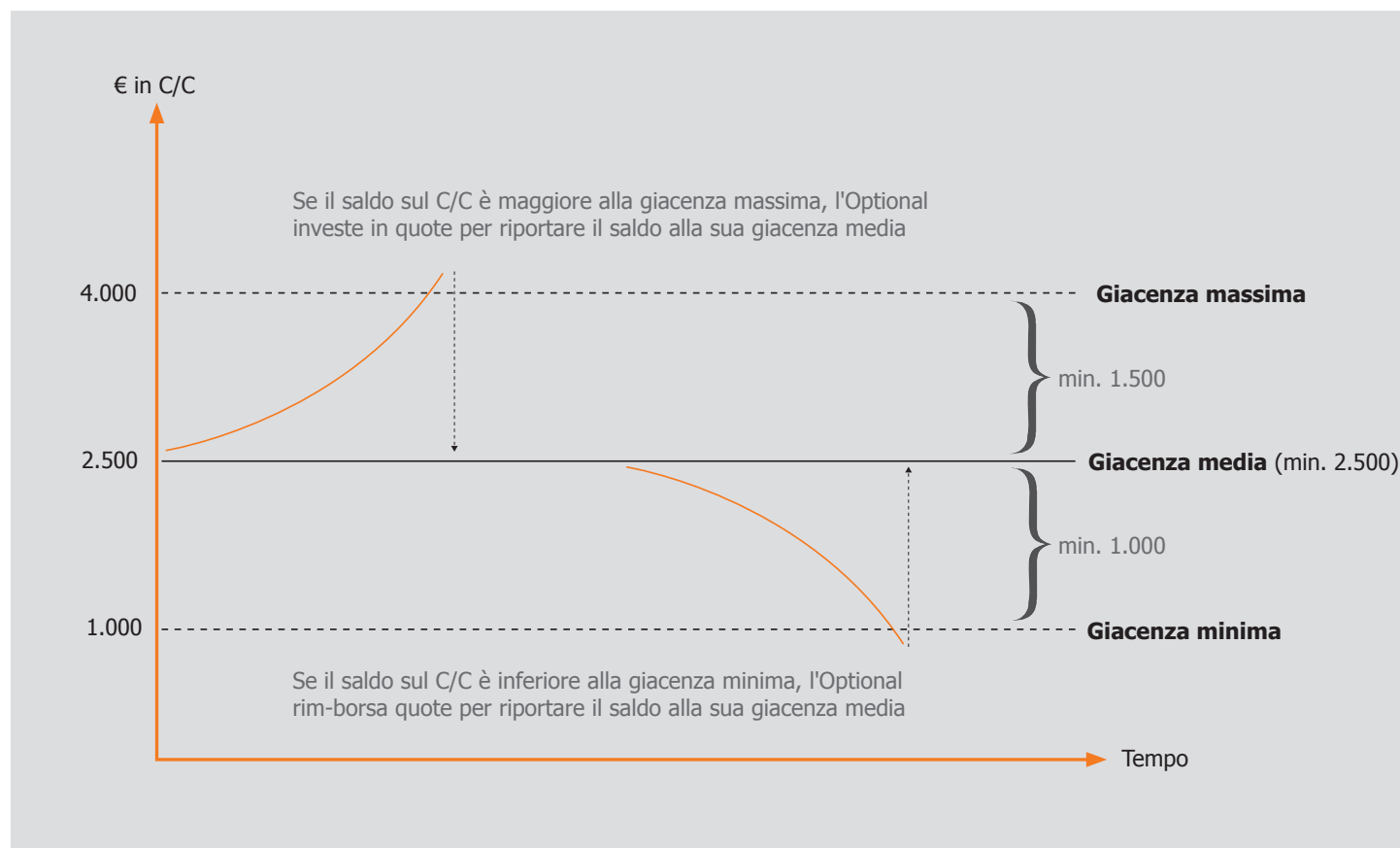
Come funziona?

Il saldo delle giacenze sarà verificato con cadenza settimanale.

Qualora il saldo liquido sul conto corrente sia superiore alla giacenza massima, **Conto attivo** investirà in quote del fondo AcomeA prescelto per ristabilire la giacenza media.

Nel caso di un saldo inferiore alla giacenza minima, invece, l'Optional rimborserà le quote necessarie per ripristinare la giacenza media.

Conto attivo



**Vuoi muovere
i capitali
da un fondo
ad un altro?**



SWITCH PROGRAMMATO

Muovi i capitali tra più fondi a scadenza regolare

Switch programmato è un'Optional studiato per passare da un fondo ad un altro in modo progressivo e metodico, raggiungendo la ripartizione ideale dell'investimento e modificando gradualmente la rischiosità del portafoglio. Quest'Optional è gratuito.

I vantaggi

- Diluisce le operazioni di acquisto e vendita
- Consente di modificare la rischiosità del portafoglio in maniera graduale
- Diversifica il rischio rispetto al tempo
- Abbatte il costo del diritto fisso sugli switch ordinari
- Può essere combinato in maniera ottimale con altri Optional.

Come si attiva e come funziona?

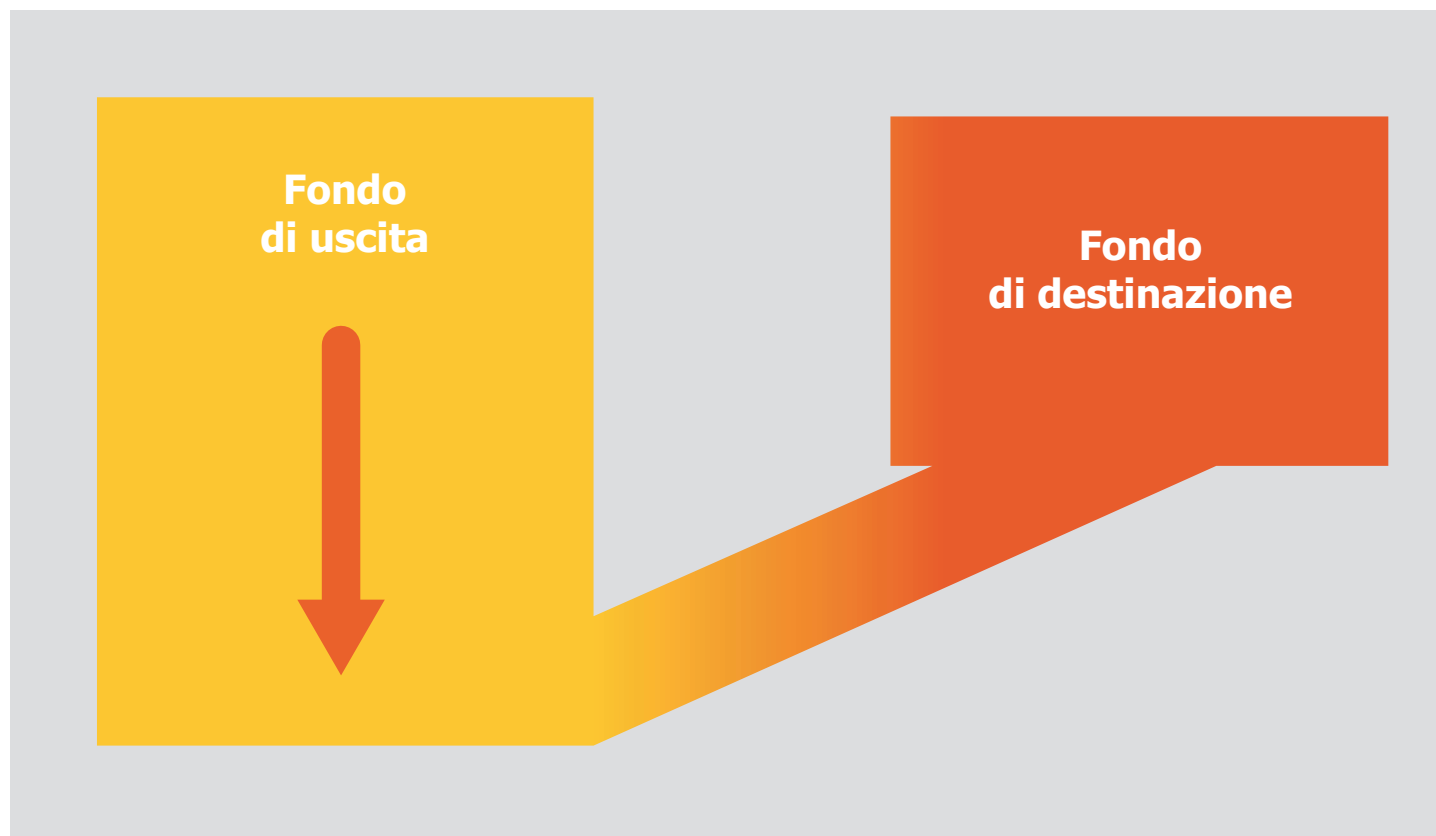
Quando si attiva l'Optional Switch programmato, è necessario scegliere:

- un fondo di uscita (da cui si desidera disinvestire)
- un fondo di destinazione (o reinvestimento)
- l'importo o il numero di quote da spostare
- la data di decorrenza

- la cadenza periodica dello switch: mensile, trimestrale, semestrale, annuale
- la data di scadenza oppure fino a revoca.

Il grafico illustra il flusso di denaro dal fondo di uscita a quello di destinazione.

Switch programmato



**Vuoi disporre
dei tuoi risparmi
più facilmente?**



**RIMBORSO
PROGRAMMATO**

Personalizza il tuo piano di rimborso

Rimborso programmato è l'Optional ideale se vuoi smobilizzare il tuo investimento con cadenza fissa, creando un piano di rimborso periodico.

L'Optional consente così di disporre del proprio risparmio con regolarità e metodo.

Quest'Optional è gratuito.

I vantaggi

- Preleva una somma fissa rendendola disponibile direttamente sul tuo c/c
- Consente al cliente di disporre periodicamente dei propri risparmi
- Abbatte il costo del diritto fisso sui rimborsi ordinari
- Può essere combinato in maniera ottimale con altri Optional.

Come si attiva e come funziona?

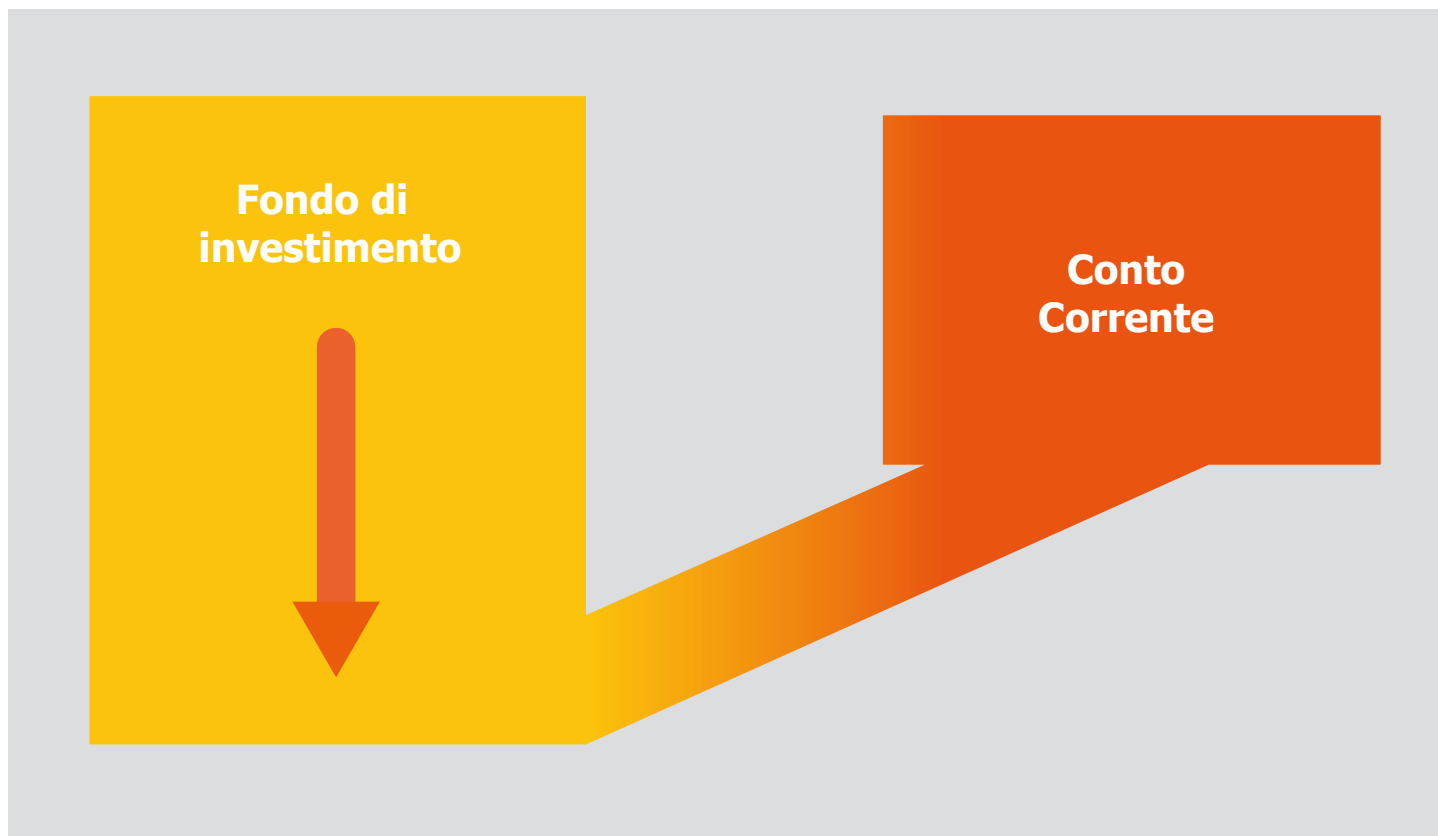
Per attivare **Rimborso programmato** occorre indicare:

- un fondo oggetto del rimborso
- il conto corrente su cui accreditare la somma disinvestita
- l'ammontare dei singoli rimborsi periodici (minimo 100 euro)
- la data di decorrenza
- la cadenza periodica del piano di rimborso: mensile, trimestrale, semestrale oppure annuale.

Attivato l'Optional, il rimborso verrà eseguito in base al valore unitario della quota nel giorno prestabilito dal cliente.

Il grafico rappresenta il flusso monetario dal fondo di investimento al conto corrente.

Rimborso programmato



**Vuoi un nuovo
Optional per i
tuoi fondi
AcomeA?**

Hai un'idea per rendere ancora più efficaci gli Optional? Siamo sempre alla ricerca di spunti interessanti per creare nuovi Optional, in grado di soddisfare le vostre richieste.

È possibile inviare suggerimenti e idee per gli Optional visitando il nostro sito www.acomea.it, scrivendoci a info@acomea.it oppure chiamando il numero verde 800.89.39.89



Possibili combinazioni tra Optional

	Reinvesti i profitti	Attiva la cedola	Ribilancia l'investimento	Cogli l'attimo	Raddoppia sul ribasso	Conto attivo	Switch programmato	Rimborso programmato
Reinvesti i profitti	1							
Attiva la cedola		2						
Ribilancia l'investimento			3					
Cogli l'attimo				4				
Raddoppia sul ribasso					5			
Conto attivo						6		
Switch programmato							7	
Rimborso programmato								8



La combinazione tra i due Optional selezionati è possibile.



La combinazione tra i due Optional selezionati non è possibile.



ATTENZIONE: qualora sul rapporto sia attivo **Ribilancia l'investimento**, sarà possibile attivare gli Optional **Reinvesti i profitti** / **Attiva la cedola** solo utilizzando come Fondo di destinazione un Fondo non interessato da Optional di ribilanciamento.



ATTENZIONE: gli Optional **Cogli l'attimo** / **Ribilancia l'investimento** non possono essere abbinati ad un secondo Optional qualora quest'ultimo dia luogo ad operazioni di disinvestimento e reinvestimento tra due o più **Fondi inclusi nei gruppi A e B** / **inclusi nel portafoglio Fondi**.

Con AcomeA la finanza è social

AcomeA è su Facebook, Twitter e Youtube. Seguici per avere aggiornamenti, consigli, spunti di riflessione e per seguire i dibattiti che rendono più semplice il mondo della finanza. E per saperne di più, iscriviti alla nostra newsletter.

