

GMAM PROFILO 1 - STABILITÀ

30.09.2024

DESCRIZIONE

La soluzione "stabilità" è adatta agli investitori con un orizzonte d'investimento di medio-lungo termine, che cercano soprattutto un reddito regolare. La quota investita in azioni (15%) e in immobili svizzeri (20%) consente un moderato apprezzamento del capitale.

Con il 14%, l'esposizione alle valute estere è limitata.

L'attenzione posta sui costi di gestione e l'integrazione dei criteri ESG garantiscono una duplice performance, finanziaria e sostenibile.

Costo

I costi di gestione (TER) dei fondi selezionati ammontano a 0.32%.

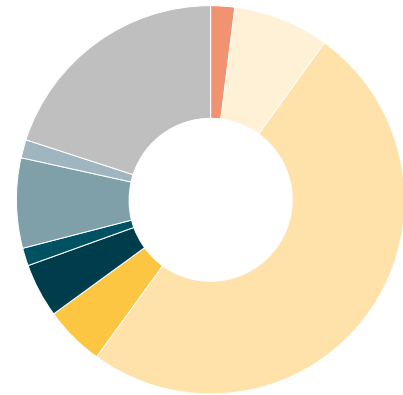
ESG Valutazione indipendente



Su una scala da A+ a D, il rating della società Conser SA è A.

RIPARTIZIONE

- Liquidità
- Obbligazioni CHF 1-3 anni
- Obbligazioni CHF
- Obbligazioni in valuta estera
- Azioni Svizzera
- Azioni Svizzera mid-cap
- Azioni paesi sviluppati
- Azioni paesi emergenti
- Immobili



Ripartizione per valute

CHF 86.3% EUR 1.8% USD 7.5% Altre 4.4%



Fondi

iShares Swiss Bond Index Fund ESG	50.0%
CSIF Real Estate Switzerland	20.0%
CS Corporate Short Duration Bond Fund	8.0%
iShares MSCI World ESG	7.5%
CSIF Bond Aggregate Global ESG	5.0%
iShares SMI Index Fund	4.5%
CSIF Equity Switzerland Small & Mid Cap	1.5%
iShares MSCI Emerging Markets ESG	1.5%

EVOLUZIONE

Rischio



Rendimento annuale atteso *

Rendimento annuale atteso 2.4%

Dati statistici

	YTD	5 anni annualizzato	10 anni annualizzato
Performance	6.7%	1.4%	2.5%
Volatilità	3.1%	5.7%	4.6%
Perdita massima	-1.0%	-13.8%	-13.8%

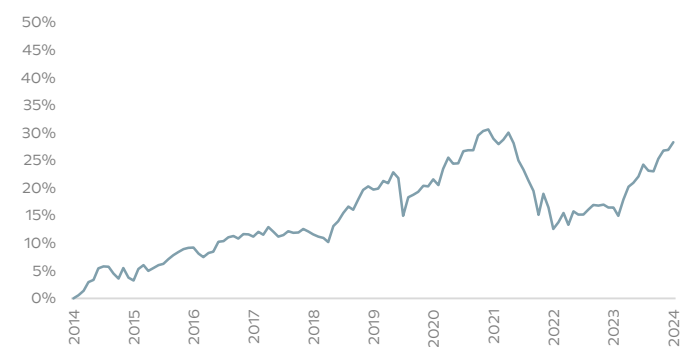
CONTATTO

Groupe Mutuel Asset Management GMAM SA
Rue des Cèdres 5, 1919 Martigny

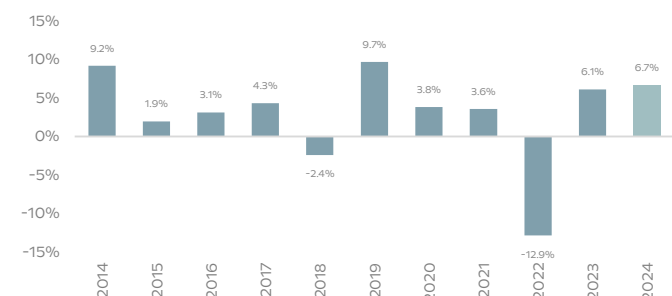
La performance passata è stata definita sulla base degli indici di riferimento utilizzati e non costituisce una garanzia di performance futura. Le informazioni contenute nel presente documento hanno scopo puramente informativo e non costituiscono una consulenza sugli investimenti o qualsiasi altra raccomandazione.

*Stime riviste annualmente per un orizzonte d'investimento di 5 anni.

Performance 10 anni



Performance annuale



GMAM PROFILO 2 - RENDIMENTO

30.09.2024

DESCRIZIONE

La soluzione "rendimento" è adatta agli investitori con un orizzonte d'investimento a lungo termine, che cercano un reddito regolare. Questo posizionamento è completato da una quota investita in azioni (25%) e in immobili svizzeri (20%) che consente un apprezzamento del capitale.

Con il 23%, l'esposizione alle valute estere è moderata.

L'attenzione posta sui costi di gestione e l'integrazione dei criteri ESG garantiscono una duplice performance, finanziaria e sostenibile.

Costo

I costi di gestione (TER) dei fondi selezionati ammontano a 0.32%.

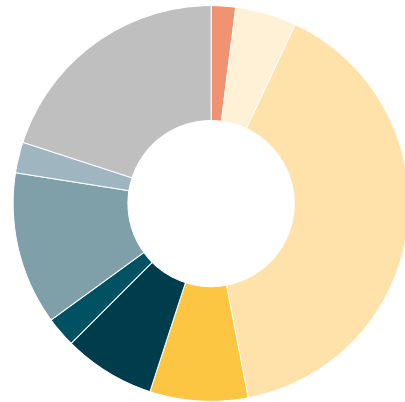
ESG Valutazione indipendente



Su una scala da A+ a D, il rating della società Conser SA è A.

RIPARTIZIONE

- Liquidità
- Obbligazioni CHF 1-3 anni
- Obbligazioni CHF
- Obbligazioni in valuta estera
- Azioni Svizzera
- Azioni Svizzera mid-cap
- Azioni paesi sviluppati
- Azioni paesi emergenti
- Immobili



Ripartizione per valute

- CHF 77.4%
- EUR 2.8%
- USD 12.4%
- Altre 7.3%



Fondi

iShares Swiss Bond Index Fund ESG	40.0%
CSIF Real Estate Switzerland	20.0%
iShares MSCI World ESG	12.5%
CSIF Bond Aggregate Global ESG	8.0%
iShares SMI Index Fund	7.5%
CS Corporate Short Duration Bond Fund	5.0%
CSIF Equity Switzerland Small & Mid Cap	2.5%
iShares MSCI Emerging Markets ESG	2.5%

EVOLUZIONE

Rischio

Rendimento annuale atteso *

Rendimento annuale atteso 2.9%

Dati statistici

	YTD	5 anni annualizzato	10 anni annualizzato
Performance	8.0%	2.1%	3.2%
Volatilità	3.4%	6.6%	5.4%
Perdita massima	-1.1%	-14.8%	-14.8%

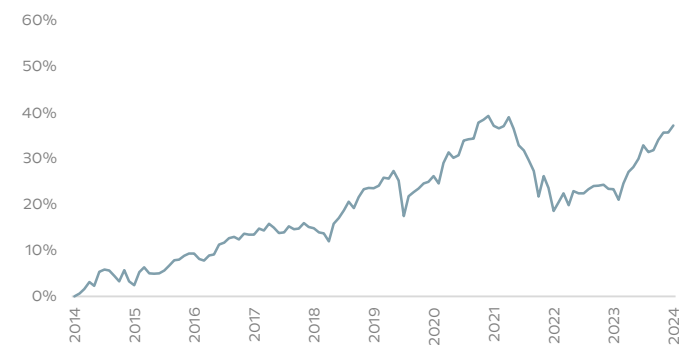
CONTATTO

Groupe Mutuel Asset Management GMAM SA
Rue des Cèdres 5, 1919 Martigny

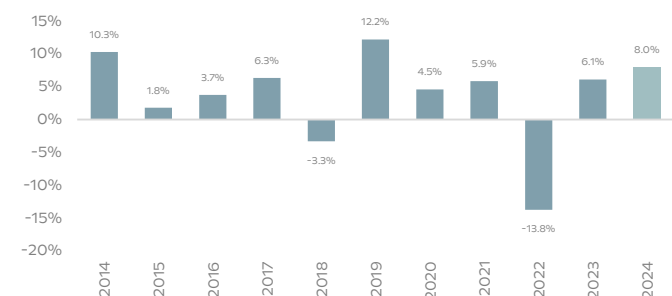
La performance passata è stata definita sulla base degli indici di riferimento utilizzati e non costituisce una garanzia di performance futura. Le informazioni contenute nel presente documento hanno scopo puramente informativo e non costituiscono una consulenza sugli investimenti o qualsiasi altra raccomandazione.

*Stime riviste annualmente per un orizzonte d'investimento di 5 anni.

Performance 10 anni



Performance annuale



GMAM PROFILO 3 - BILANCIATO

30.09.2024

DESCRIZIONE

La soluzione "bilanciata" è adatta agli investitori con un orizzonte d'investimento a lungo termine, che cercano un equilibrio tra reddito regolare e apprezzamento del capitale.

Per gli investitori disposti ad accettare le fluttuazioni di valore, le azioni (40%) e gli immobili svizzeri (20%) consentono un apprezzamento del capitale a lungo termine. L'esposizione in valuta estera ammonta a un terzo del portafoglio.

L'attenzione posta sui costi di gestione e l'integrazione dei criteri ESG garantiscono una duplice performance, finanziaria e sostenibile.

Costo

I costi di gestione (TER) dei fondi selezionati ammontano a 0.32%.

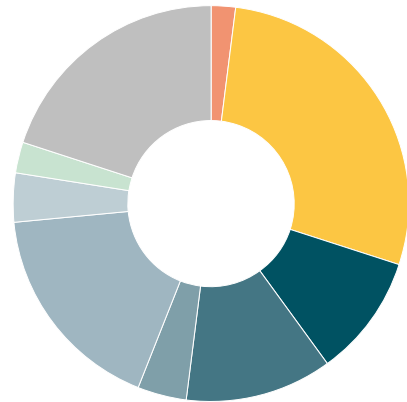
ESG Valutazione indipendente



Su una scala da A+ a D, il rating della società Conser SA è A.

RIPARTIZIONE

- Liquidità
- Obbligazioni CHF
- Obbligazioni in valuta estera
- Azioni Svizzera
- Azioni Svizzera mid-cap
- Azioni paesi sviluppati
- Azioni paesi emergenti
- Azioni gestione tematica
- Immobili



Ripartizione per valute

CHF 66.6% EUR 3.7% USD 19.3% Altre 10.4%



Fondi

iShares Swiss Bond Index Fund ESG	28.0%
CSIF Real Estate Switzerland	20.0%
iShares MSCI World ESG	17.5%
iShares SMI Index Fund	12.0%
CSIF Bond Aggregate Global ESG	10.0%
CSIF Equity Switzerland Small & Mid Cap	4.0%
iShares MSCI Emerging Markets ESG	4.0%
iShares MSCI USA Small Cap ESG	2.5%

EVOLUZIONE

Rischio



Rendimento annuale atteso *

Rendimento annuale atteso 3.7%

Dati statistici

	YTD	5 anni annualizzato	10 anni annualizzato
Performance	9.7%	3.2%	4.3%
Volatilità	4.3%	8.2%	7.1%
Perdita massima	-1.4%	-16.4%	-16.4%

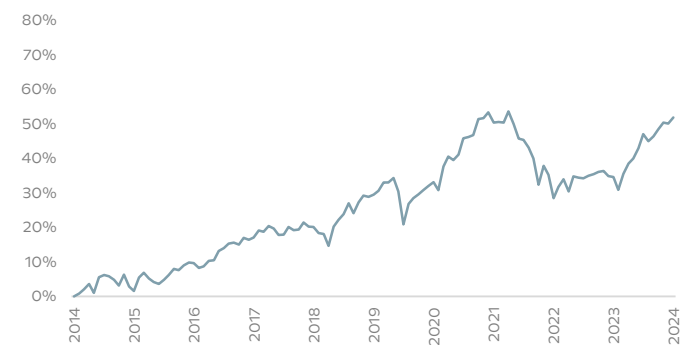
CONTATTO

Groupe Mutuel Asset Management GMAM SA
Rue des Cèdres 5, 1919 Martigny

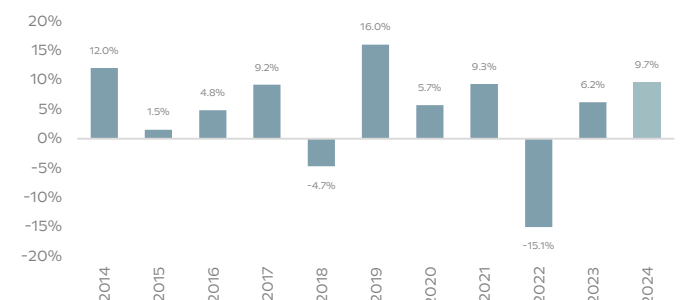
La performance passata è stata definita sulla base degli indici di riferimento utilizzati e non costituisce una garanzia di performance futura. Le informazioni contenute nel presente documento hanno scopo puramente informativo e non costituiscono una consulenza sugli investimenti o qualsiasi altra raccomandazione.

*Stime riviste annualmente per un orizzonte d'investimento di 5 anni.

Performance 10 anni



Performance annuale



GMAM PROFILO 4 - CRESCITA

30.09.2024

DESCRIZIONE

La soluzione "crescita" è adatta agli investitori con una propensione al rischio relativamente elevata e un orizzonte d'investimento a lungo termine. Con il 60% in azioni e il 13% in immobili svizzeri, la soluzione mira all'apprezzamento del capitale, che può portare a significative fluttuazioni di valore.

La soluzione prevede un'equa ripartizione degli investimenti in franchi svizzeri e in valute estere.

L'attenzione posta sui costi di gestione e l'integrazione dei criteri ESG garantiscono una duplice performance, finanziaria e sostenibile.

Costo

I costi di gestione (TER) dei fondi selezionati ammontano a 0.27%.

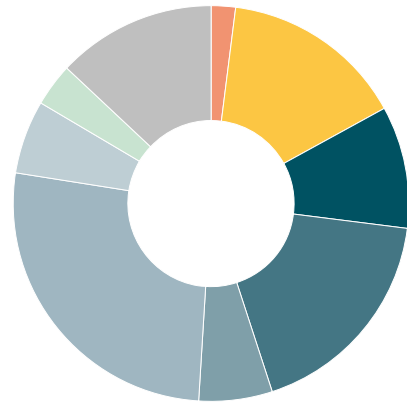
ESG Valutazione indipendente



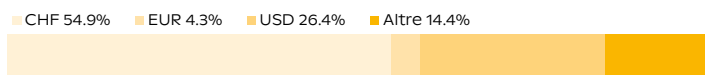
Su una scala da A+ a D, il rating della società Conser SA è A.

RIPARTIZIONE

- Liquidità
- Obbligazioni CHF
- Obbligazioni in valuta estera
- Azioni Svizzera
- Azioni Svizzera mid-cap
- Azioni paesi sviluppati
- Azioni paesi emergenti
- Azioni gestione tematica
- Immobili



Ripartizione per valute



Fondi

iShares MSCI World ESG	26.5%
iShares SMI Index Fund	18.0%
iShares Swiss Bond Index Fund ESG	15.0%
CSIF Real Estate Switzerland	13.0%
CSIF Bond Aggregate Global ESG	10.0%
CSIF Equity Switzerland Small & Mid Cap	6.0%
iShares MSCI Emerging Markets ESG	6.0%
iShares MSCI USA Small Cap ESG	3.5%

EVOLUZIONE

Rischio

Rendimento annuale atteso *

Rendimento annuale atteso 4.6%

Dati statistici

	YTD	5 anni annualizzato	10 anni annualizzato
Performance	11.6%	4.5%	5.3%
Volatilità	5.3%	10.1%	9.0%
Perdita massima	-1.6%	-17.9%	-17.9%

CONTATTO

Groupe Mutuel Asset Management GMAM SA
Rue des Cèdres 5, 1919 Martigny

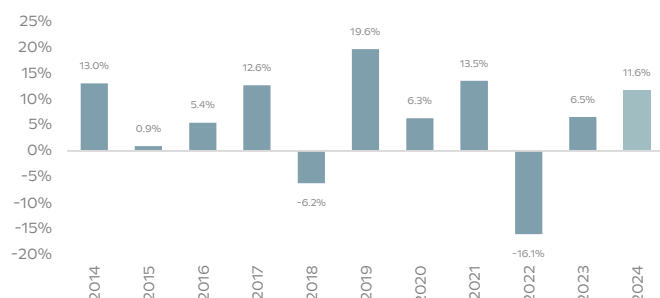
La performance passata è stata definita sulla base degli indici di riferimento utilizzati e non costituisce una garanzia di performance futura. Le informazioni contenute nel presente documento hanno scopo puramente informativo e non costituiscono una consulenza sugli investimenti o qualsiasi altra raccomandazione.

*Stime riviste annualmente per un orizzonte d'investimento di 5 anni.

Performance 10 anni



Performance annuale



GMAM PROFILO 5 - AZIONI

30.09.2024

DESCRIZIONE

La soluzione «azioni» è adatta agli investitori con una propensione al rischio elevata e un orizzonte d'investimento a lungo termine. Con il 75% in azioni e l'8% in immobili svizzeri, la soluzione mira all'apprezzamento del capitale, che può portare a significative fluttuazioni di valore.

La soluzione prevede un'equa ripartizione degli investimenti in franchi svizzeri e in valute estere.

L'attenzione posta sui costi di gestione e l'integrazione dei criteri ESG garantiscono una duplice performance, finanziaria e sostenibile.

Costo

I costi di gestione (TER) dei fondi selezionati ammontano a 0.23%.

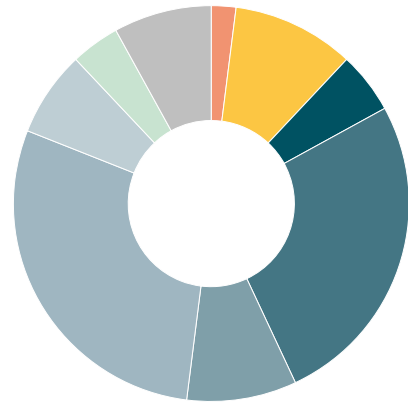
ESG Valutazione indipendente



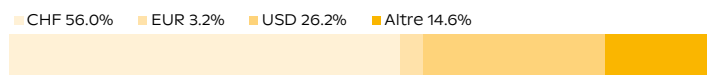
Su una scala da A+ a D, il rating della società Conser SA è B+.

RIPARTIZIONE

- Liquidità
- Obbligazioni CHF
- Obbligazioni in valuta estera
- Azioni Svizzera
- Azioni Svizzera mid-cap
- Azioni paesi sviluppati
- Azioni paesi emergenti
- Azioni gestione tematica
- Immobili



Ripartizione per valute



Fondi

iShares MSCI World ESG	29.0%
iShares SMI Index Fund	26.0%
iShares Swiss Bond Index Fund ESG	10.0%
CSIF Equity Switzerland Small & Mid Cap	9.0%
CSIF Real Estate Switzerland	8.0%
iShares MSCI Emerging Markets ESG	7.0%
CSIF Bond Aggregate Global ESG	5.0%
iShares MSCI USA Small Cap ESG	4.0%

EVOLUZIONE

Rischio

Rendimento annuale atteso *

Rendimento annuale atteso 5.1%

Dati statistici

	YTD	5 anni annualizzato	10 anni annualizzato
Performance	12.8%	5.6%	6.1%
Volatilità	6.0%	11.4%	10.4%
Perdita massima	-1.8%	-18.9%	-18.9%

CONTATTO

Groupe Mutuel Asset Management GMAM SA
Rue des Cèdres 5, 1919 Martigny

La performance passata è stata definita sulla base degli indici di riferimento utilizzati e non costituisce una garanzia di performance futura. Le informazioni contenute nel presente documento hanno scopo puramente informativo e non costituiscono una consulenza sugli investimenti o qualsiasi altra raccomandazione.

*Stime riviste annualmente per un orizzonte d'investimento di 5 anni.

Performance 10 anni



Performance annuale

