

# GMAM PROFILO 1 - STABILITÀ

31.12.2024

## 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

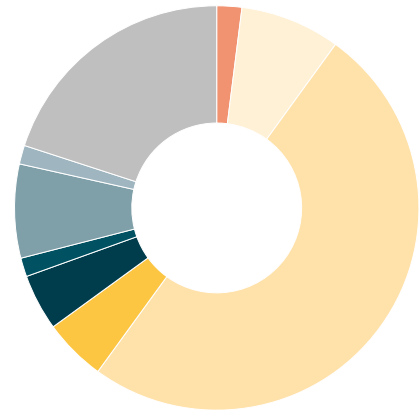
ESG Consensus®



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 86.2%
- EUR 1.7%
- USD 7.9%
- Altre 4.2%



## 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



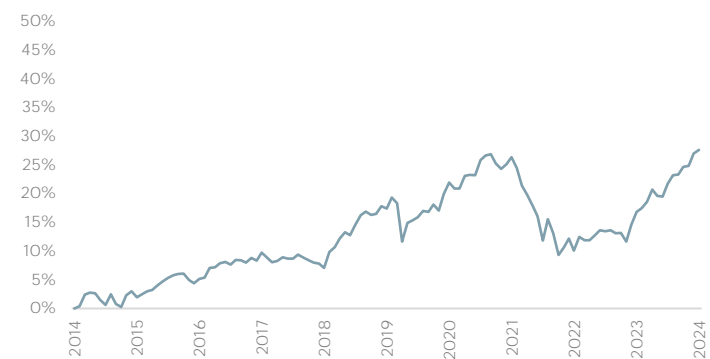
### Rendimento annuale atteso \*

Rendimento annuale atteso 2.4%

### Dati statistici

	YTD	5 anni annualizzato	10 anni annualizzato
Performance	9.3%	1.7%	2.5%
Volatilità	2.9%	5.7%	4.6%
Perdita massima	-1.0%	-13.8%	-13.8%

### Performance 10 anni



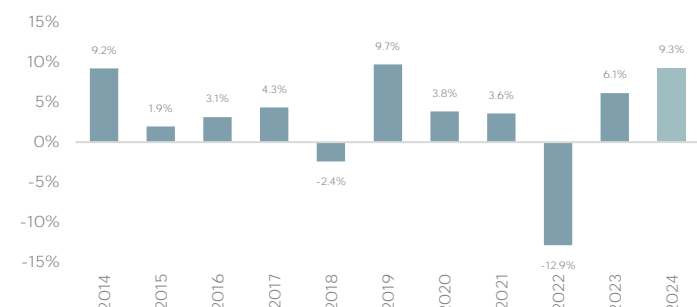
## CONTATTO

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 annuale



# GMAM PROFILO 2 - RENDIMENTO

31.12.2024

## 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%.

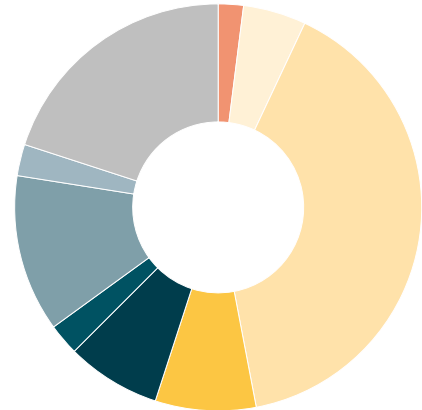
## ESG Valutazione indipendente



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 13.0%
- Altre 6.8%



## 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	10.6%	2.3%	3.1%
Volatilità	3.3%	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

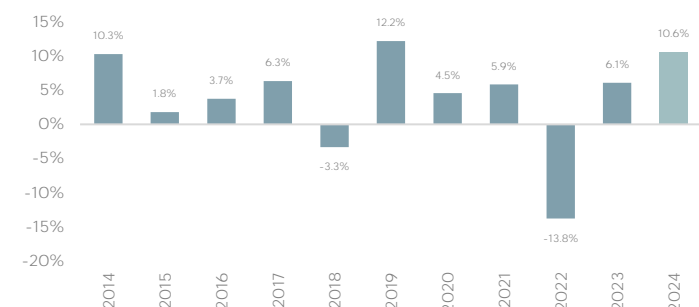
La performance passata è stata definita sulla base degli indici di riferimento utilizzati e non costituisce una garanzia di performance futura. Le informazioni contenute nel presente documento hanno scopo puramente informativo e non costituiscono una consulenza sugli investimenti o qualsiasi altra raccomandazione.

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

### Performance 10 anni



### Performance annuale



# GMAM PROFILO 3 - BILANCIATO

31.12.2024

## 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%.

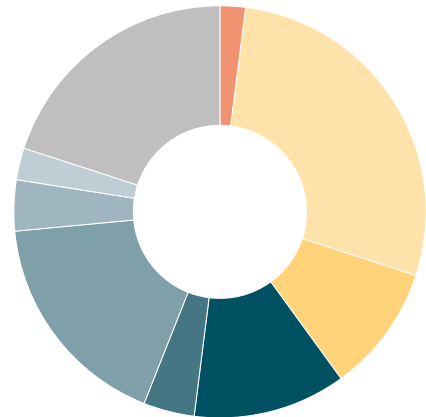
## ESG Valutazione indipendente



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 3.6%
- USD 20.0%
- Altre 9.8%



## 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	12.4%	3.2%	4.2%
Volatilità	4.2%	8.2%	7.1%
Perdita massima	-1.4%	-16.4%	-16.4%

### Performance 10 anni



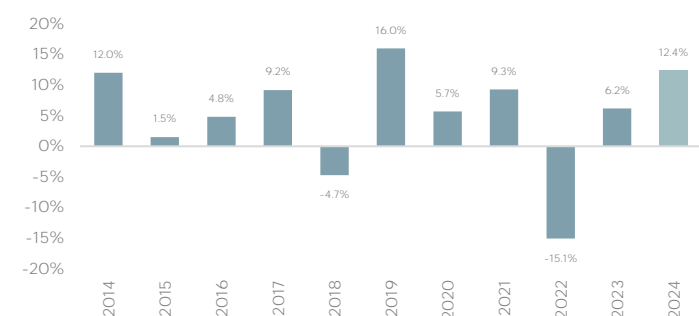
## CONTATTO

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 annuale



# GMAM PROFILO 4 - CRESCITA

31.12.2024

## 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%.

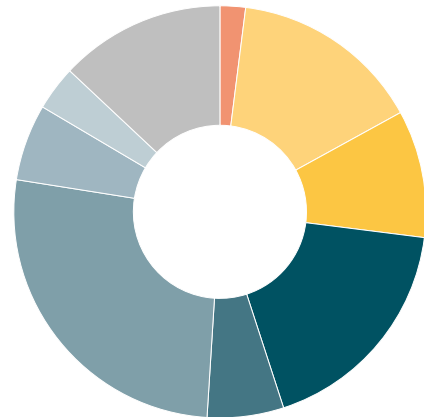
## ESG Valutazione indipendente



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

CHF 54.9% EUR 4.2% USD 27.4% Altre 13.5%



## 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	13.9%	4.2%	5.1%
Volatilità	5.4%	10.1%	9.1%
Perdita massima	-1.6%	-17.9%	-17.9%

## CONTATTO

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

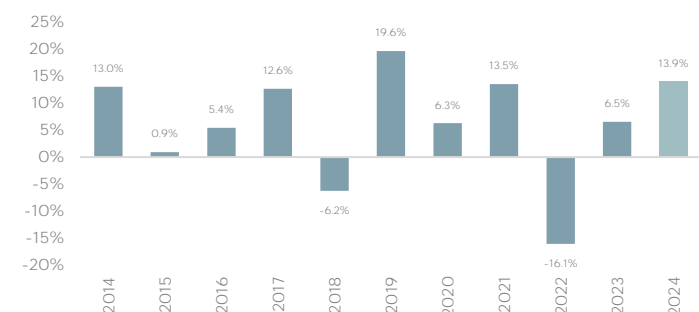
La performance passata è stata definita sulla base degli indici di riferimento utilizzati e non costituisce una garanzia di performance futura. Le informazioni contenute nel presente documento hanno scopo puramente informativo e non costituiscono una consulenza sugli investimenti o qualsiasi altra raccomandazione.

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

### Performance 10 anni



### Performance annuale



# GMAM PROFILO 5 - AZIONI

31.12.2024

## 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%.

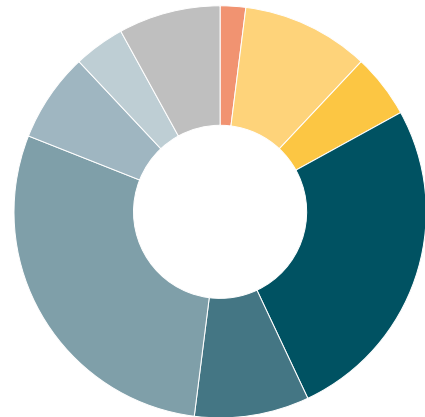
## ESG Valutazione indipendente



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

- CHF 55.9%
- EUR 3.1%
- USD 27.1%
- Altre 13.8%

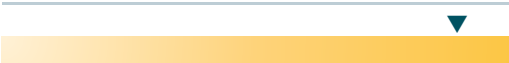


## Fondi

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	10 anni
		annualizzato	
Performance	14.2%	4.9%	5.8%
Volatilità	6.1%	11.4%	10.4%
Perdita massima	-1.8%	-18.9%	-18.9%

### Performance 10 anni



## 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 annuale

