

## Obiettivi e principi

Guided by Alpian è una soluzione di investimento offerta a persone che desiderano gestire autonomamente la propria ricchezza ricevendo la guida dei nostri esperti. Ti guidiamo digitalmente attraverso le varie fasi del tuo percorso di investimento, dalla definizione di una solida strategia di investimento alla selezione di prodotti di investimento in linea con i tuoi obiettivi, fino alla costruzione del tuo portafoglio. Sei in definitiva responsabile delle decisioni, ma i nostri esperti sono a tua disposizione tramite l'app per te. Guided by Alpian è la tua porta d'accesso alle prestazioni a lungo termine delle economie globali.

## Il mandato è per te?

- Desideri capitalizzare le prestazioni dei mercati globali in modo diversificato ed economico.
- Vorresti investire a lungo termine ed essere attivamente coinvolto nel processo decisionale.
- Non ti consideri un trader, ma cerchi di più che un prodotto pronto all'uso.
- Sei disposto a investire tempo nella gestione del tuo portafoglio, ma apprezzeresti le raccomandazioni di un team di esperti.
- Hai bisogno di strumenti per mantenere il controllo dei tuoi investimenti.

	Basso	Alto
Grado di coinvolgimento	● ● ● ● ○	
Grado di controllo	● ● ● ● ●	
Costo	● ● ○ ○ ○	
Conoscenza ed esperienza	● ● ● ● ○	

## Punti chiave

- Strategia di investimento su misura, ideata attraverso un innovativo questionario di idoneità. Guidato digitalmente attraverso l'intero processo di investimento, dall'ideazione di una strategia alla sua trasformazione in un portafoglio a tutti gli effetti.
- Diversificazione tra classi di attività, aree geografiche e settori.
- Implementazione efficiente in termini di costi e trasparente.
- Accesso diretto ai consulenti.

## Come viene investito il denaro?

- Definiamo insieme una strategia di investimento, su misura per i tuoi obiettivi ed esigenze unici. Puoi definire i vincoli e modulare il livello di impatto che desideri avere attraverso il tuo investimento.
- Ti diamo la forza di creare un portafoglio da un universo curato di ETF che monitoriamo diligentemente su base giornaliera. Tutte le selezioni di prodotti sono fatte nel tuo migliore interesse e offrono liquidità giornaliera.
- Quando sei pronto per investire, forniamo consigli su ogni aspetto del tuo portafoglio: allineamento con la tua strategia, selezioni di prodotti e preferenze di impatto. Tuttavia, le decisioni finali rimangono nelle tue mani.
- Ci occupiamo dell'esecuzione del tuo ordine una volta al giorno, senza alcun costo. Una volta implementato il portafoglio, puoi monitorarlo tramite l'app e ti informeremo quando riteniamo che siano necessarie modifiche.

## Classi di attività investibili

### Azioni

Svizzera  
US  
Europa  
Asia ex Giappone  
Giappone  
Mercati Emergenti  
Pianeta Tematici  
Persone Tematici

### Investimenti alternativi

Materie prime  
Metalli preziosi  
Criptovalute

### Fixed income

Governativi Globali tutte le scadenze  
Governativi Globali indicizzato all'inflazione  
Governativi Svizzera  
Corporate Investment-Grade Europa  
Corporate Investment-Grade Svizzera  
Corporate Investment-Grade US  
Alto Rendimento  
Mercati Emergenti  
Mercati Monetari  
Banche di sviluppo Tematici  
Green bonds Tematici

## La nostra filosofia di investimento

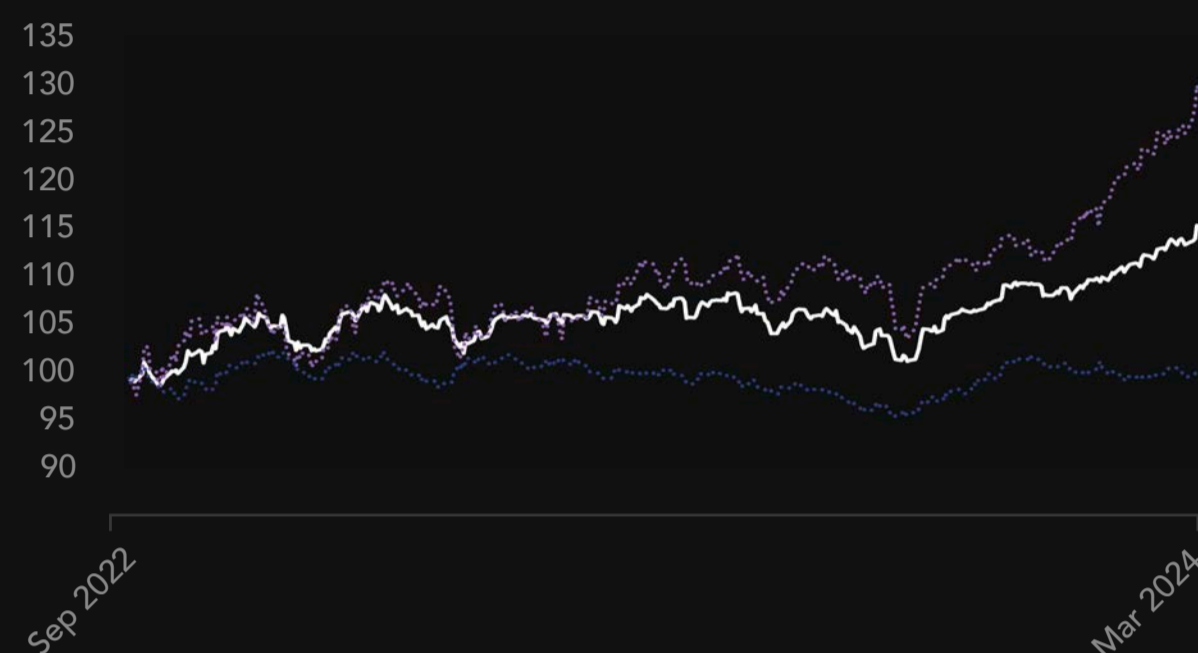
1. Un portafoglio ben progettato funziona a livello razionale ed emotivo per l'investitore.
2. Un buon portafoglio è costruito per il lungo termine.
3. L'asset allocation è troppo importante per non essere personalizzata.
4. La diversificazione è necessaria, ma nella giusta misura.
5. È più vantaggioso cronometrare se stessi, non i mercati.
6. Le preferenze dell'investitore dovrebbero informare il portafoglio. Non il contrario.

## Performance

La performance del portafoglio dipenderà dalla strategia costruita e varia da un cliente all'altro. A titolo indicativo, riportiamo di seguito la performance aggregata di tutti i portafogli che abbiamo gestito.

AuM-Performance di Alpien ↑ 15.95%

Dal lancio



### Benchmarks

- Alpien AUM performance
- Morningstar Gbl Mkts GR USD
- Morningstar Gbl Core Bd GR Hdg CHF

Statistiche	Alpien	Morningstar Gbl Mkts GR CHF	Morningstar Gbl Core Bd GR Hdg CHF
Rendimento dal lancio al 29.03	15.95%	30.57%	0.90%
Volatilità annuale	7.1%	11.7%	5.1%
Sharpe ratio	2.25	2.61	0.18
Massimo Drawdown	-6.47%	-7.74%	-6.75%

## Accessibilità e costi

Investimento minimo 10'000 CHF

Commissione di consulenza 0.75% dell'importo investito (annuale).

Altre commissioni La commissione di consulenza include tutti i costi relativi alla gestione del portafoglio (custodia, costi di transazione, ricerca, ecc.). Non inclusi sono i costi per il Total Expense Ratio (associato a funzionamento e gestione dei fondi) dei prodotti proposti, le imposte, e i costi FX (0,20%) per le transazioni in valute estere.

## Portfolio management team



Victor Cianni,  
Chief Investment Officer



Amandine Soudeille,  
Associate Portfolio Manager

Esclusione di responsabilità : Alpien, Morningstar. Dati dal 29/09/2022 al 29/09/2023. La performance indicata rappresenta la performance complessiva, al netto delle commissioni di tutti i clienti Alpien. I rendimenti dei singoli investimenti possono differire a causa di una serie di fattori, tra cui, ma non solo, la tempistica dell'investimento e la strategia di investimento utilizzata. Le performance passate non sono una garanzia di quelle future. La filosofia di investimento e i metodi di ricerca di Alpien sono disponibili sul sito web di Alpien. Le informazioni fornite in questo documento sono da intendersi come materiale di marketing. Non costituiscono una consulenza d'investimento, non si basano sulla situazione personale del destinatario, né sono il risultato di una ricerca obiettiva o indipendente. Le informazioni fornite non sono legalmente vincolanti e non costituiscono un'offerta o una sollecitazione ad effettuare alcun tipo di transazione finanziaria. Nulla di quanto contenuto in questo articolo costituisce una sollecitazione, una raccomandazione, un'approvazione o un'offerta di acquisto o di vendita di titoli o di altri strumenti finanziari in questo Paese o in qualsiasi altra giurisdizione in cui tale sollecitazione o offerta sarebbe illegale ai sensi delle leggi di tale giurisdizione. Alpien S.A. non fornisce alcuna garanzia in merito al contenuto, all'attualità o alla completezza delle informazioni e pertanto declina ogni responsabilità per eventuali perdite che potrebbero derivare dall'uso di queste informazioni. Solo per la distribuzione in Svizzera. Questo documento non può essere riprodotto in tutto o in parte senza l'autorizzazione scritta di Alpien S.A.. Copyright © 2022 Alpien S.A.. Tutti i diritti riservati. I contenuti sono redatti e detenuti da Alpien S.A. Sede legale in 17 chemin des Crêts, 1209 Ginevra, sotto la supervisione dell'Autorità svizzera di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).