



Per informazioni  
visita il nostro sito  
**www.apertasicav.it**  
o una delle filiali  
delle banche collocatrici.

Cod. 88815WEB - Ed. 07/2010

design: d'harmoniaassociati.com

Il Prospetto d'Offerta è disponibile gratuitamente sul sito Internet [www.apertasicav.it](http://www.apertasicav.it), nella sezione "Documenti d'Offerta in Italia", nonché presso i soggetti incaricati del collocamento. Il presente documento ha scopo meramente informativo; non costituisce un'offerta di strumenti finanziari né una sollecitazione a presentare domanda di sottoscrizione di strumenti finanziari sulla base dello stesso. Le informazioni contenute non costituiscono consiglio o raccomandazione personalizzata riguardo ad operazioni relative a uno specifico strumento finanziario.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.  
Prima dell'adesione leggere il Prospetto d'Offerta disponibile presso la sede della Società, presso i collocatori e sul sito [www.apertasicav.it](http://www.apertasicav.it).

**Negli investimenti,  
noi prepariamo la strategia,  
tu scegli le mosse.**

**PAC**

**ZERO**  
COMMISSIONI  
DI SOTTOSCRIZIONE



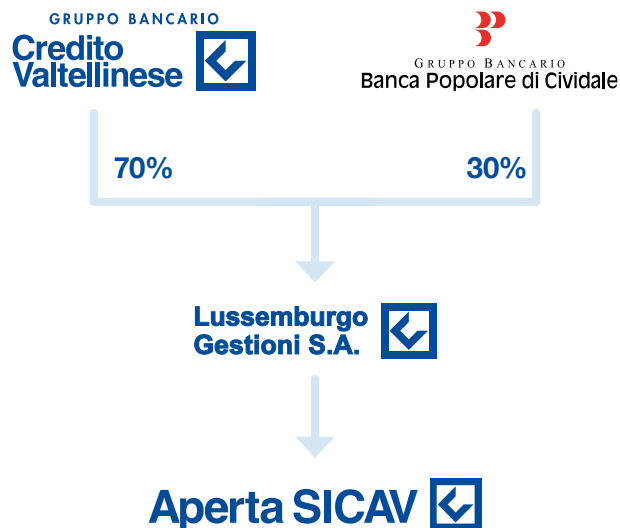
**Aperta SICAV** 

**Aperta SICAV** 

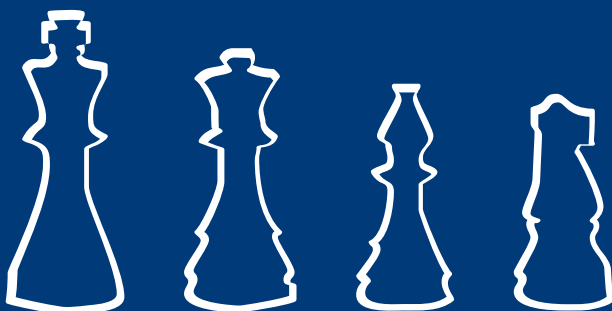
[WWW.APERTASICAV.IT](http://WWW.APERTASICAV.IT)

## Noi prepariamo la strategia

**Aperta SICAV** è la società di diritto lussemburghese gestita da **Lussemburgo Gestioni** che, insieme a 4 qualificate società di gestione patrimoniale, definisce le strategie vincenti per i tuoi investimenti.



**Lussemburgo Gestioni S.A.** è una società di diritto lussemburghese costituita il 21 ottobre 2009 dalle banche del Gruppo bancario Credito Valtellinese e del Gruppo Banca Popolare di Cividale. È la Società di Gestione nominata da **Aperta SICAV**: con il supporto di **Lussemburgo Gestioni** la SICAV intende rafforzare il presidio locale sul controllo dei rischi e sull'attività dei gestori e, al tempo stesso, sviluppare nuovi supporti per la clientela e i collocatori.



## Le Società di gestione patrimoniale

La gestione dei 10 comparti di investimento di **Aperta SICAV** è delegata a 4 importanti società del panorama internazionale.

### Aperta SGR



**Aperta SGR:** società di finanza specializzata del Gruppo bancario Credito Valtellinese con specificità e competenze focalizzate sulla gestione del risparmio collettivo e dei patrimoni istituzionali.

### PIONEER Investments®



**Pioneer:** la società di gestione del risparmio del Gruppo UniCredit. Nata nel 1928 è oggi presente in oltre 25 Paesi.

### Eurizon**Capital** s.a.



**Eurizon Capital s.a.:** costituita nel Gran Ducato di Lussemburgo nel 1988, è controllata da Eurizon Capital SGR, società del Gruppo Intesa Sanpaolo specializzata nella gestione del risparmio per la clientela retail e istituzionale.

### HSBC Global Asset Management



**HSBC:** Global Asset management è la divisione globale di investimento del Gruppo HSBC, una delle più importanti organizzazioni bancarie e finanziarie al mondo.

## Tu scegli le mosse

Con **Aperta SICAV** la strategia è nelle mani dei gestori, ma sei tu a scegliere le mosse per i tuoi investimenti.

### SCEGLI TU

#### il comparto

L'offerta, articolata in 10 comparti con specifico profilo di rischio e orizzonte temporale, ti permetterà di selezionare il comparto più adatto alle tue esigenze e ai tuoi obiettivi di rischio e rendimento.

### SCEGLI TU

#### quando passare ad un nuovo comparto

È possibile in qualsiasi momento trasferire i propri investimenti da un comparto ad un altro.

### SCEGLI TU

#### il tipo di versamento

L'adesione ai comparti di **Aperta SICAV** può avvenire sia con versamenti unici, sia attraverso versamenti periodici, che permettono di personalizzare al meglio il proprio programma di investimento.

## Scegli Aperta SICAV

Perché **Aperta SICAV** è il partner in grado di offrire ai tuoi investimenti:

### CONVENIENZA

Le commissioni di sottoscrizione sono gratuite. Verranno applicate esclusivamente le commissioni riconosciute al Soggetto incaricato dei pagamenti in Italia (10 € per le operazioni di compravendita; 1,5 € per i PAC).

### EFFICIENZA

L'investimento in Sicav è caratterizzato dalla tassazione sui proventi posticipata al momento del riscatto delle azioni da parte del cliente ovvero dell'effettivo percepimento dei proventi stessi. Il prelievo dell'imposta è dunque differito e i rendimenti dei comparti sono lordi fino al momento del riscatto.

### TRASPARENZA

È disponibile, presso i collocatori e sul sito Internet [www.apertasicav.it](http://www.apertasicav.it), una descrizione dettagliata delle caratteristiche dei singoli comparti che evidenzia i risultati ottenuti attraverso il confronto con indici di mercato (benchmark) noti.

### ACCESSIBILITÀ\*

- Versamento minimo iniziale: 100 €
- Versamenti successivi: multipli di 100 €
- Versamenti tramite PAC: minimo 100 € mensili (o multipli).

\* Per il comparto Aperta Sicav Euro Reserve l'importo minimo iniziale è pari a 10.000 € con versamenti successivi multipli di 2.500 € e non è previsto il versamento tramite PAC.

## Scegli il comparto

COMPARTO	TIPOLOGIA	GESTORE DELEGATO	PROFILO DI RISCHIO	ORIZZONTE TEMPORALE	COMMISSIONE GLOBALE ANNUA	VERSAMENTI TRAMITE PAC
EURO RESERVE	Liquidità	HSBC Global Asset Management	Basso	Almeno 1 anno	0,50%	no
ITALIAN BONDS	Obbligazionario Italia Euro	APERTA SGR	Basso	Almeno 2-3 anni	1,20%	sì
EURO CORPORATE BONDS	Obbligazionario Corporate Europeo	APERTA SGR	Medio	Almeno 2-3 anni	1,40%	sì
GLOBAL BONDS	Obbligazionario Globale	EURIZON CAPITAL SA	Medio	Almeno 2-3 anni	1,40%	sì
SWISS/EURO BALANCED	Bilanciato Obbligazionario	APERTA SGR	Medio	Almeno 5 anni	1,50%	sì
EUROPEAN BALANCED 50	Bilanciato Europeo	EURIZON CAPITAL SA	Medio-Alto	Almeno 5 anni	1,80%	sì
ITALIAN STOCK	Azionario Italia	APERTA SGR	Alto	Almeno 5 anni	2,00%	sì
GLOBAL EQUITIES	Azionario Globale	PIONEER INVESTMENTS	Alto	Almeno 5 anni	2,00%	sì
EUROPEAN EQUITIES	Azionario Europa	APERTA SGR	Molto alto	Almeno 5 anni	2,00%	sì
EMERGING MARKETS EQUITIES	Azionario Paesi Emergenti	PIONEER INVESTMENTS	Molto alto	Almeno 5 anni	2,50%	sì

Condizioni e dati contenuti nel Prospetto Informativo in vigore ad aprile 2010.

## Versamenti tramite PAC

I comparti di Aperta Sicav  
si possono sottoscrivere anche tramite PAC

### **COS'È UN PAC**

I PAC - Piani di Accumulo del Capitale - sono programmi finanziari, semplici e flessibili, che consentono di accumulare risparmio investendo periodicamente (mensilmente o trimestralmente) somme di denaro anche piccole.

### **ADATTO A CHI**

Vuole crearsi un capitale nel tempo accantonando piccole cifre e riuscendo così a pianificare il proprio risparmio futuro.

### **I VANTAGGI**

- Possibilità di ottenere una riduzione del rischio ottimizzando il rendimento complessivo, non solo attraverso la diversificazione di portafoglio (potendo investire in differenti comparti con un esborso minimo), ma anche nel tempo (attraverso la ripartizione dell'investimento in più momenti).
- Non occorre ricordarsi di effettuare i versamenti: la banca provvede automaticamente all'addebito sul conto corrente.

### **COME FUNZIONA**

L'investitore decide il comparto a cui destinare l'investimento, l'importo del versamento periodico e la durata, la banca provvede automaticamente ad effettuare le operazioni con la cadenza stabilita.

