

## Skandia Portafogli gestiti

**Portafoglio Gestito Bilanciato**

**Stato: 30.04.2026**

### Tipo di investimento:

Per investitori che mirano alla crescita del capitale attraverso interessi e potenziali plusvalenze. Comporta rischi elevati legati alle oscillazioni dei mercati azionari, dei tassi d'interesse e delle valute, oltre a rischi di credito. Con un orizzonte di investimento di medio periodo.

### Composizione:

Portafoglio con rischio di perdita medio: il portafoglio è composto fino all'80% da fondi azionari, con una quota minima del 30% in fondi azionari. Il rischio atteso è tuttavia inferiore nel lungo periodo rispetto ai portafogli composti esclusivamente da azioni, grazie all'investimento in fondi obbligazionari.

### Profilo di rischio e di rendimento:

Il portafoglio appartiene alla classe di rendimento/rischio Skandia 3.

### Informazioni pratiche:

Questo portafoglio viene confrontato con il gruppo dei fondi bilanciati aggressivi a livello globale. Questi fondi bilanciati investono di norma fino a un massimo del 75% in azioni. La restante allocazione tra le altre classi di investimento non è soggetta a restrizioni.

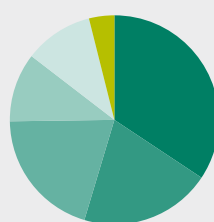
### La performance in percentuale



### La performance in percentuale

	1 mese	nel corso dell'anno	1 anno	3 anni p. a.	5 anni p. a.
Portafoglio Gestito Bilanciato	5,93	3,64	17,58	8,49	3,29
Fondi misti aggressivi	6,04	3,36	16,88	9,83	4,91

### Composizione



34,3%	JupiterMerian World Eq L \$ Acc
20,3%	Carnignac Investissement A EUR Acc
20,1%	BNY Mellon Global Equity Inc EUR A Acc
10,7%	Fidelity Euro Bond A-Acc-EUR
10,7%	BGF Euro Bond A2
3,9%	ERSTE BOND EM CORPORATE EUR R01 VT

Fonte composizione e andamento: rappresentazione Skandia secondo Morningstar  
Rappresentazione di un investimento unico. Senza costi assicurativi.

Queste informazioni non costituiscono un prospetto né un'informazione equivalente e pertanto non contengono tutti i dati essenziali necessari per una decisione di investimento. Il presente documento non rappresenta un'offerta giuridicamente vincolante. Le informazioni non tengono conto delle circostanze personali dell'investitore e non costituiscono né consulenza né raccomandazione di investimento. Le informazioni qui riportate includono, tra l'altro, la nostra attuale valutazione non vincolante, in particolare riguardo alle situazioni di mercato, ai prodotti e alle loro possibili evoluzioni, per la cui correttezza non assumiamo alcuna responsabilità. Le informazioni sono state raccolte con cura, tuttavia non garantiamo la loro attualità, correttezza e completezza. Inoltre, non pretendono di essere esaustive. Si riferiscono esclusivamente al momento della redazione e possono essere modificate in qualsiasi momento senza preavviso o comunicazione al destinatario. Skandia Lebensversicherung non garantisce gli effetti economici e/o fiscali previsti e, in conformità alle disposizioni di legge vigenti nella Repubblica Federale di Germania, non fornisce consulenza legale e/o fiscale. La rappresentazione di dati storici e di sviluppi (di valore), simulazioni e previsioni o l'indicazione di riconoscimenti per la performance di prodotti o strategie di investimento non costituiscono un indicatore affidabile per il loro futuro andamento (di valore). Le informazioni possono contenere dati relativi a fondi comuni o solo a singole classi di quote dei fondi indicati. Indicazioni su eventuali altre classi di quote sono reperibili nel prospetto di vendita attualmente valido. Il rischio derivante dall'investimento è a carico del contraente.