



Piano di Accumulo Capitale





Piano di  
accumulo NEF  
La formula  
di investimento  
ideale per tutte  
le generazioni  
di risparmiatori

---

Tanti vantaggi da cogliere e la tranquillità di non avere vincoli. Da questo presupposto nasce il successo di una soluzione di investimento che abitua a risparmiare e trasforma in opportunità le oscillazioni dei mercati.

RISPARMI CON METODO

SENZA NESSUN VINCOLO

CONTROLLO IL RISCHIO

INVESTI QUANTO VUOI

# Il PAC di NEF è la strada giusta per creare l'abitudine al risparmio e costruire un capitale mese dopo mese

Per raggiungere obiettivi importanti servono costanza, continuità e una buona soluzione di investimento. Il PAC, piano di accumulo capitale di NEF, è la formula che permette di iniziare a costruire un patrimonio personale, decidendo liberamente quanto e con che frequenza investire.



La caratteristica tipica del PAC, che prevede l'investimento periodico di importi stabiliti dal risparmiatore, consente di ridurre il rischio legato ad un investimento in un'unica soluzione, permettendo a lungo termine di ottenere una crescita più stabile e di

trasformare in opportunità le fasi di discesa dei mercati. Iniziare subito un piano di accumulo capitale con NEF è una scelta che aiuta a garantire a se stessi e alla propria famiglia un futuro sereno.

Anche con piccole somme è possibile avere le stesse opportunità di accedere ai più importanti mercati finanziari dei grandi investitori, decidere quanto investire ogni mese, variare importo e periodicità dei versamenti, chiedere la liquidazione totale o parziale del capitale o cambiare linea d'investimento all'interno della vasta proposta NEF.



## PAC NEF: risparmiare e investire per un futuro all'insegna del rendimento

Investire con successo significa saper mediare tra obiettivi di crescita e controllo del rischio. Essendo i mercati difficilmente prevedibili, il PAC NEF permette di affrontare l'investimento in modo efficace per costruire nel tempo il proprio risparmio.



## Il prezzo di acquisto delle quote nel tempo consente di investire con maggiore serenità

Caratteristica dell'investimento con un PAC NEF è la variabilità del prezzo di acquisto delle quote nel tempo. I cambiamenti di valore dovuti alle oscillazioni dei mercati si trasformano così in opportunità.



## Programmare liberamente i propri investimenti

Secondo le esigenze e le possibilità di ogni risparmiatore, con il piano di accumulo NEF è possibile decidere ogni mese quanto versare, con la massima libertà e flessibilità, cambiando rata e comparto quando lo si desidera.

### Comparti Etici

NEF Ethical Total Return Bond  
NEF Ethical Balanced Conservative  
NEF Ethical Balanced Dynamic  
NEF Ethical Global Trends SDG

### Comparti Obbligazionari

NEF Euro Short Term Bond  
NEF Euro Bond  
NEF Euro Corporate Bond  
NEF Emerging Market Bond  
NEF Global Bond  
NEF Target 2025



### Comparti Azionari

NEF Euro Equity  
NEF EE.ME.A. Equity  
NEF Pacific Equity  
NEF U.S. Equity  
NEF Emerging Market Equity  
NEF Global Equity  
NEF Global Property

### Comparti Bilanciati

NEF Risparmio Italia PIR  
NEF Risparmio Italia

## NEF Investments

Mettiamo a disposizione dei risparmiatori un panorama diversificato di opportunità

Grazie a un ampio paniere di comparti specializzati, NEF è uno strumento ideale per costruire un portafoglio in linea con le proprie esigenze. Con il prezioso supporto della banca è infatti possibile

combinare - rispettando il proprio profilo di investitore - le opportunità di rendimento offerte dai comparti azionari con la minore volatilità dei comparti bilanciati etici e obbligazionari.

Per scegliere i gestori dei comparti NEF analizziamo in ogni dettaglio il mondo finanziario



NEF analizza con rigore procedure e performance delle principali società di gestione verificandone, nei settori corrispondenti alla specializzazione dei suoi numerosi comparti, i risultati nel tempo. Da questa analisi

emergono una serie di elementi significativi, in particolare la capacità di raggiungere con continuità buoni rendimenti contenendo il livello di rischio.

La selezione di alcune tra le più importanti società di investimento è il risultato di questa analisi

Il lavoro di analisi degli esperti NEF è la piattaforma sulla quale si basa la costruzione della compagnie dei gestori del fondo. Un impegno continuo che ha come obiettivo quello di affidare ciascun comparto a una società di investimenti che, in un orizzonte di tempo significativo, abbia

saputo farsi notare per i buoni risultati e l'equilibrio nella gestione. Un lavoro di verifica e analisi che non si ferma mai, per offrire in ogni momento agli investitori NEF un team d'eccellenza su cui contare.



**Vontobel**

# Switch programmato NEF

La soluzione di investimento con il cambio automatico



A differenza del PAC - destinato a chi desidera investire gradualmente nei fondi NEF - lo Switch Programmato permette di gestire un patrimonio già esistente in maniera estremamente dinamica e automatizzata.

Lo Switch Programmato consiste infatti nel trasferimento progressivo e graduale di capitale da un comparto NEF ad un altro comparto NEF scelto dal risparmiatore. Per esempio è possibile investire un patrimonio esistente in un comparto a bassa

volatilità, agganciando ad esso uno Switch Programmato che trasferisce periodicamente quote di capitale verso uno o più comparti con l'obiettivo di ridurre il rischio e diversificare il portafoglio. Oppure consente di consolidare i guadagni accumulati su un determinato comparto, trasferendo progressivamente il valore corrispondente verso comparti con un profilo di rischio più misurato.

## [www.nef.lu](http://www.nef.lu)

Basta un click per avere sempre tutto sotto controllo

Sul sito internet NEF sono disponibili interessanti informazioni sulla composizione finanziaria scelta dai rispettivi gestori per gli investimenti in ciascuno dei comparti del fondo, i rendimenti storici con i grafici interattivi di tutti i comparti e le informazioni aggiornate sui principali indicatori finanziari dei mercati.



### Cos'è il servizio di documentazione online?

Con questo servizio potrai consultare tutti i documenti che ricevi da NEF direttamente sul tuo Portafoglio online. In questo modo li avrai sempre disponibili qualora ti servissero. Scegliendo questa opzione, inoltre, contribuirai a ridurre il consumo di carta e ad aiutare la natura.

Per i sottoscrittori, NEF ha predisposto un'area riservata (MY NEF) che consente di monitorare i propri investimenti. Per accedere all'area riservata basta effettuare l'iscrizione sul sito [www.nef.lu](http://www.nef.lu) alla sezione "MY NEF > Apri nuova posizione" e con pochi semplici click:

- Vedi nel dettaglio le operazioni che hai effettuato sui comparti
- Controlla l'andamento giornaliero dei tuoi investimenti
- Vedi tutta la documentazione relativa alla tua posizione

### Cosa è possibile vedere nella sezione Portafoglio?

Il Portafoglio Cliente è una sezione dedicata a te per la visualizzazione dei movimenti sulla tua posizione NEF. In questo modo potrai avere una visione complessiva ed aggiornata dell'andamento dei tuoi investimenti, analizzando in dettaglio ciascun comparto e tutti i movimenti relativi.



Prima dell'adesione leggere il Prospetto Informativo nonché le Informazioni chiave per gli Investitori - KIID - disponibili, in lingua italiana e inglese, sul sito web [www.nef.lu](http://www.nef.lu) o presso le Banche Collocatrici.