

COSA FA ALPHA MANAGEMENT PER MIGLIORARE IL RENDIMENTO DEL PATRIMONIO DELL'INVESTITORE:

- calcola e controlla le componenti del rendimento ex post (passato)
- calcola e controlla le componenti del rendimento ex ante (presente)

In allegato il calcolo e il controllo delle componenti del rendimento ex ante (presente)

Solo ed esclusivamente in questo modo si puo' migliorare il rendimento del PROPRIO PATRIMONIO.

Questa é l'innovazione nella Gestione del Risparmio

	valori del periodo indicato			valori/calcoli relativi ai 12 mesi									
21-set-23	Patrimonio al	Patrimonio al	Rendimento (a)	Ricavi lordi	Rischio di credito	Costi indiretti	Costi diretti	Tasse sul rendimento (e)	Ricavi netti	Rivalutazione del Capitale ipotizzata in biennio (d)	Rendimento previsto al	Ritenuta fiscale sul rendimento	
FAM VERDI	31-dic-22	21-set-23	YTD 2023 assoluto		CDS (f)	commissioni fondi/ETF (b)	comm. gestione e negoziazione (c)				31.12.2023		
BANCA A	7.342.332,43	7.828.394,83	6,62%	3,08%	0,06%	0,11%	0,70%	0,38%	1,83%	1,86%	7,39%	17,21%	
BANCA B	6.485.174,46	6.671.947,48	2,88%	3,88%	1,08%	1,10%	1,35%	0,08%	0,27%	1,86%	3,21%	23,06%	
Patrimonio in Gestione	13.827.506,89	14.500.342,31	4,87%	3,61%	0,74%	0,77%	1,13%	0,18%	0,79%	1,86%	5,34%	21,11%	

Per il Rendimento previsto a fine anno , 2023 abbiamo calcolato che l'MSCI World Euro Hedged raggiunga il suo massimo storico in 2 anni

MSCI WORLD massimo storico	79,08
MSCI WORLD al 20 settembre	72,93
Peso in % MSCI World	22,00%

COSTI TOTALI 2023

BANCA A	0,81%
BANCA B	2,45%

legenda:

- (a)rendimento=ricavi lordi-costi +variazione del capitale
 (b)commissioni fondi/ETF, richiesti dall'emittente in fase di acquisto
 (c)commissioni gestione e negoziazione pagati ai gestori
 (d)rivalutazione del capitale = MSCI world mass.storico - MSCI world attuale/MSCI world valore attuale * %peso azionario
 (e)tasse sul rendimento = ric. lordi - rischio di crd - costi ind. - costi diretti * %ritenuta fiscale
 (f)CDS (credit default swap)
- | | |
|------------------------------|-------|
| Titoli di Stato AA+ Eur0 | 0,10% |
| Obbl Corp. Inv. Grade BBB Eu | 1,20% |
| Obbl High Yield Eur | 3,00% |
| Obbl Emerging Bond | 3,00% |

ALPHA MANAGEMENT

Abbiamo capito come far rendere il Capitale.

Siamo una Società di risk management siamo qui per aiutare a far rendere il capitale

ALPHA MANAGEMENT

CONTATTATECI possiamo esserci utili

info@alphama.it

www.alphama.it