



**FINANZLAB  
MULTI INDEX  
FUND**

**PRODOTTI  
STRUTTURATI  
IN UN FONDO.  
SEMPLICEMENTE.**

Materiale pubblicitario. Destinato esclusivamente a investitori qualificati. Rischio di perdita del capitale.

Le informazioni pubblicate in questo documento non costituiscono una sollecitazione, un'offerta o una raccomandazione di acquisto o di vendita di fondi d'investimento, né di qualsiasi altra transazione. Il contenuto ha scopo pubblicitario e punta a fornire informazioni di carattere generale. Non può essere utilizzato come base per una decisione d'investimento o simile.

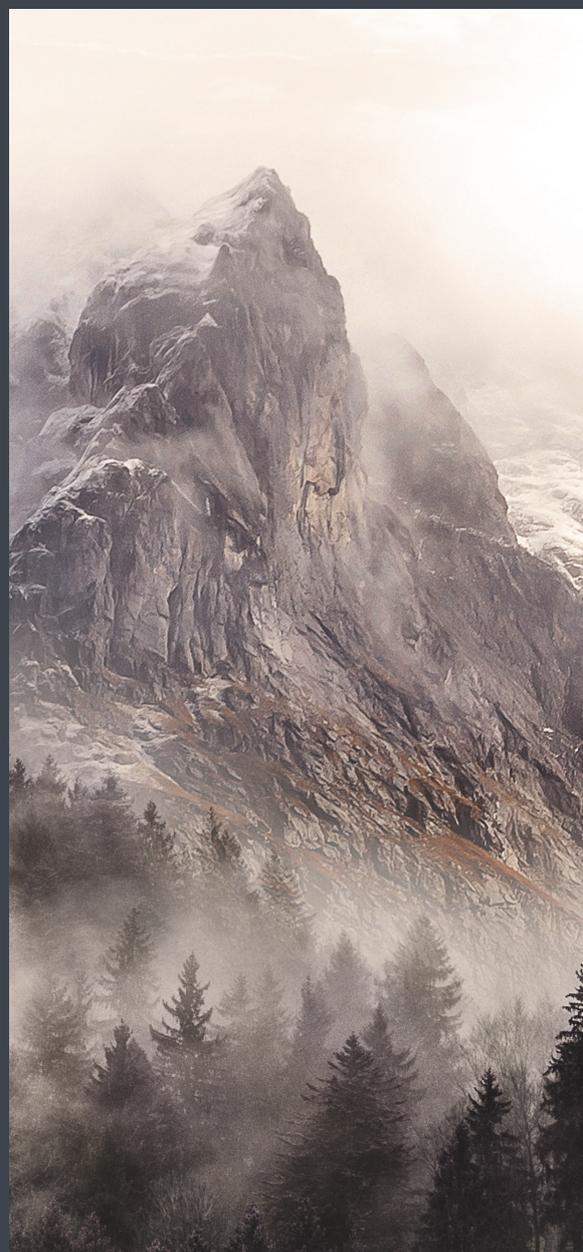
Con riferimento all'acquisto di quote del fondo, fanno fede solo il prospetto informativo e il contratto del fondo d'investimento. I documenti del fondo giuridicamente pertinenti possono essere ottenuti gratuitamente presso la direzione del fondo o il distributore. Prima di qualsiasi decisione d'investimento è opportuno rivolgersi a un consulente qualificato.

# SEMPLICEMENTE VANTAGGIOSO.

---

## IL FONDO IN SINTESI:

- Un fondo di diritto svizzero riservato agli investitori qualificati.
- Il fondo investe esclusivamente in prodotti definiti nella Swiss Derivative Map, come “Barrier Reverse Convertible (BRC)” e “Barrier Reverse Convertible con cedola condizionata”.
- La costruzione dei prodotti segue un processo molto preciso che fissa dei limiti per tutti i parametri.
- L’universo dei sottostanti è composto esclusivamente dai 16 indici di borsa più importanti dei paesi industrializzati.
- Barriere molto difensive, fissate al massimo al 60% dei valori iniziali, riducono il rischio di perdita del capitale.
- La diversificazione degli emittenti è assicurata da un’esposizione massima del 20% per emittente. Inoltre, la somma degli emittenti con un’esposizione di oltre il 10% non può superare l’80%.
- La best execution è assicurata da Finanzlab presso una trentina di emittenti.
- Non viene percepita alcuna commissione per la negoziazione dei prodotti strutturati.
- TER forfettario: 0.75% annuo.
- Un’unica tranche poiché privilegiamo la semplicità.



## PRESENTAZIONE DEL FINANZLAB MULTI INDEX FUND

Grazie alla cartolarizzazione di una strategia di opzioni esotiche, un investitore può accedere a nuovi profili di rischio/rendimento. In Svizzera ciò spiega il successo dei prodotti strutturati di tipo Barrier Reverse Convertible da oltre 20 anni.

Questi prodotti permettono di ricevere una cedola e di beneficiare al tempo stesso di una protezione condizionata del capitale determinata dal livello della barriera. La cedola è il premio che il mercato è disposto a pagare per proteggersi da un evento raro. Spesso il mercato tende a sopravvalutare questo rischio.

L'obiettivo del fondo è sfruttare questo bias comportamentale vendendo sistematicamente opzioni attraverso un portafoglio diversificato di Barrier Reverse Convertible su indici.

### Con quale rendimento?

L'obiettivo del fondo è generare un rendimento assoluto, al netto delle commissioni, compreso tra il 4% e il 5% in franchi svizzeri.

### Perché un fondo d'investimento?

Un singolo prodotto richiede tempo per la sua creazione, il suo monitoraggio e il suo rinnovo alla scadenza. Inoltre, espone il detentore a un rischio di credito connesso all'emittente del prodotto.

Tramite un fondo d'investimento è possibile acquistare uno strumento ampiamente diversificato gestito da professionisti nell'interesse degli investitori. Il gestore del fondo si fa carico di tutta la complessità della concezione, del monitoraggio e del rinnovo dei prodotti. In Svizzera, i fondi sono rigorosamente regolamentati e vigilati, il che offre agli investitori una sicurezza supplementare rispetto all'investimento diretto in prodotti strutturati.

### Gestito da chi?

Finanzlab SA è una società specializzata nella consulenza su prodotti strutturati con sede a Losanna e fondata da due veterani con una lunga esperienza nel settore. Autorizzata dalla FINMA quale Gestore patrimoniale, Finanzlab mette al servizio del fondo il suo know-how e la sua rete, comprendente una trentina di emittenti.

### E i costi?

Vi è un detto secondo cui «i mercati sono imprevedibili, ma i costi sono eterni»... Consapevoli che questi ultimi possono fare un'enorme differenza nel tempo, abbiamo applicato un TER forfettario dello 0,75% annuo al fondo. In tal modo, indipendentemente dalle sue dimensioni, i sottoscrittori non subiranno l'impatto dei costi fissi della struttura. Tutti i prodotti sono trattati senza commissioni per evitare qualsiasi conflitto d'interessi e questo punto è oggetto di un attento controllo.

### Valore aggiunto del portafoglio

Una simile strategia fornisce una fonte di rendimento potenzialmente vantaggiosa nel lungo periodo. Permette soprattutto di diversificare le fonti di rendimento rispetto agli asset tradizionali, il che ne rende opportuna l'inclusione all'interno di un'asset allocation.



Finanzlab SA  
Avenue Sainte-Luce 4  
1003 Lausanne

Tel. +41 21 310 70 00  
[www.finanzlab.ch](http://www.finanzlab.ch)

## ESEMPIO DI UN PRODOTTO TIPO NEL FONDO

Payoff: BRC con cedola condizionata

Sottostanti: Euro Stoxx 50, S&P 500, SMI

Barriera continua: 50%

Durata: 2 anni

Rimborso anticipato: Callable trimestrale

Barriera cedola: 50%

Cedola condizionata: 6.00% annuo

È tipicamente con un prodotto del genere che si può puntare a una performance netta del 5% annuo con un rischio residuo limitato sul capitale investito.

Il rischio di una variazione di oltre il 50% della quota di uno dei tre indici è sopravvalutato. Per migliorare il rendimento, la cedola è condizionata e viene aggiunta una clausola di rimborso anticipato (un callable è un diritto supplementare che è venduto all'emittente per liquidare il prodotto prima della scadenza).

## INFORMAZIONI CHIAVE

Denominazione del fondo	Finanzlab Multi Index Fund	TER forfettario	0.75% annuo
Ticker Bloomberg	STRUKIF SW	Sottoscrizione iniziale	20.10.2021
Struttura	Fondo aperto	Domicilio del fondo	Svizzera
Valuta	CHF	Direzione del fondo	LLB Swiss Investment AG, Zurigo
Prezzo di lancio	CHF 100	Banca depositaria	Frankfurter Bankgesellschaft (Schweiz) AG, Zurigo
Distribuzione dei proventi	Capitalizzazione	Portfolio Manager	Finanzlab SA, Losanna
Classe	I CHF (un'unica classe)		
Frequenza del calcolo NAV	Settimanale		



## IL GESTORE DEL FONDO

**Gilles Corbel**  
Gestore del fondo

Co-fondatore e CEO di Finanzlab SA dal 2018. Formazione HEC e Master in Banking & Finance, Università di Losanna. Trader obbligazionario presso UBS. Fondatore dell'attività di prodotti strutturati presso la Banque Cantonale Vaudoise nel 1999. Partecipa da allora ai principali sviluppi del settore e si adopera per democratizzare l'utilizzo dei prodotti strutturati presso un vasto pubblico di investitori.



Finanzlab SA è membro di Swiss Label e si impegna a difendere i valori elvetic della balestra:  
**QUALITÀ, SICUREZZA, SERIETÀ E AFFIDABILITÀ.**

Domande?



Inviatemi un  
Whatsapp tramite  
questo codice QR!