

Universo d'investimento BCG.

La selezione di strumenti finanziari nell'ambito della gestione patrimoniale o della consulenza in materia di investimenti si basa su un universo di investimento predefinito dalla BCG. Per selezionare lo strumento finanziario più adatto al cliente, la BCG tiene conto sia di prodotti di terzi accuratamente selezionati sia di prodotti propri. L'universo d'investimento della BCG comprende sostanzialmente gli strumenti finanziari tradizionali e non tradizionali, nonché gli strumenti finanziari da essi derivati e le relative combinazioni descritti di seguito:

- A) depositi a termine e depositi vincolati, metalli preziosi, valute, strumenti del mercato monetario e dei capitali sotto forma di titoli ed effetti contabili cartolarizzati e non cartolarizzati (azioni, obbligazioni, notes, certificati, diritti valori e crediti contabili del mercato monetario, ecc.) nonché strumenti finanziari da essi derivati, strumenti di investimento quotati e non quotati;
- B) fondi di investimento, ossia fondi di investimento contrattuali, investimenti collettivi di capitale aperti sotto forma di società di investimento a capitale variabile (SICAV), investimenti collettivi di capitale sotto forma di società di investimento a capitale fisso (SICAF) e altri investimenti collettivi di capitale e strumenti simili a fondi. Sono considerati «fondi» e/o strumenti finanziari affini nel senso qui inteso in particolare gli investimenti collettivi di capitale, i fund of fund, i fondi negoziati in borsa, i fondi istituzionali, gli hedge fund, i fondi di hedge fund, gli Unit Trusts, le Limited Partnership, le private equity, i fondi in materie prime e i fondi immobiliari;
- C) investimenti fiduciari e valute a nome della Banca, ma per conto e a rischio del/della mandante;
- D) strumenti finanziari a copertura dei rischi, come il rischio di oscillazione della quotazione, del cambio o del tasso di interesse;
- E) contratti finanziari derivati il cui prezzo dipende in particolare da valori patrimoniali (sottostanti) come azioni, obbligazioni, materie prime o metalli preziosi, oppure da valori di riferimento come valute, interessi e indici,
- F) prodotti strutturati come i prodotti a capitale protetto, con ottimizzazione del rendimento, di partecipazione e i cosiddetti prodotti con leva finanziaria.