

TOTAL RETURN

Strategia d'investimento a rendimento assoluto

Proteggere il Capitale , generare rendimento ogni anno
In ogni condizione di Mercato

12 ANNI CONSECUTIVI

100%

Rendimento cumulato

+ 125,3%

MAX DRAWDOWN

-6%

LA NOSTRA FILOSOFIA

La maggior parte degli investitori accetta che i rendimenti dipendano dall'andamento dei mercati: quando salgono si guadagna, quando scendono si perde. **Noi crediamo in un'alternativa.**

Total Return nasce con un obiettivo chiaro: generare performance positive ogni anno solare, indipendentemente da cosa accade sui mercati finanziari.

Protezione del capitale

La priorità è non perdere. Ogni decisione parte dalla gestione del rischio, non dalla ricerca del rendimento.

Rendimento reale

Battere l'inflazione e i costi, anno dopo anno. Non inseguiamo performance spettacolari, ma risultati costanti.

Serenità per il cliente

Un portafoglio che non richiede di controllare i mercati ogni giorno. Dormi tranquillo, ci pensiamo noi.

"Il vero successo negli investimenti non è fare il colpo grosso, ma evitare le perdite che compromettono anni di lavoro."

Andrea Giunta

Gestore Total Return

Track record dal 2014

COME FUNZIONA?

La metodologia dietro ai risultati

Total Return combina il rigore dell'analisi quantitativa con l'esperienza e la sensibilità di un gestore dedicato. Non un algoritmo cieco, non pura discrezionalità: il meglio di entrambi i mondi.

1

Modello Quantitativo

Proprietario Un sistema di machine learning analizza continuamente dati di mercato, identificando opportunità e rischi su tutte le asset class: azioni, obbligazioni, commodity, valute.

2

Ribilanciamento Sistemático

Ogni mese il portafoglio viene rivisto secondo i segnali del modello. Nessuna emozione, nessun bias: decisioni basate sui dati.

3

Supervisione Discrezionale

Il gestore può intervenire in qualsiasi momento se le condizioni di mercato lo richiedono. L'algoritmo propone, l'esperienza decide.

4

Controllo del Rischio

Nessuna asset class può superare il 20% del portafoglio. La diversificazione non è un'opzione, è una regola.

Strumenti utilizzati: ETF a basso costo su tutte le principali asset class globali

12 ANNI DI RISULTATI

Dal lancio nel 2014, Total Return ha chiuso in positivo ogni singolo anno. Anche nel 2022, quando i mercati obbligazionari hanno registrato perdite storiche, **il portafoglio ha generato un rendimento del +3,59%**

Anno	Total Return	Bond EUR 1-3Y	Bond EUR 7-10Y
2014	+8.24%	+1.7%	+16.8%
2015	+1.94%	+0.7%	+1.8%
2016	+8.60%	+0.4%	+3.8%
2017	+4.59%	-0.3%	+1.2%
2018	+3.48%	-0.1%	+1.4%
2019	+2.04%	+0.3%	+6.7%
2020	+7.99%	+0.0%	+4.5%
2021	+11.43%	-0.7%	-2.9%
2022	+3.59%	-4.8%	-19.3%
2023	+2.74%	+3.5%	+8.9%
2024	+19.49%	+3.1%	+1.7%
2025	+11.24%	-	-

SINTESI

Rendimento cumulato

+125.3%

Media annua

+7.1%

Anni positivi

12 su 12

Miglior anno

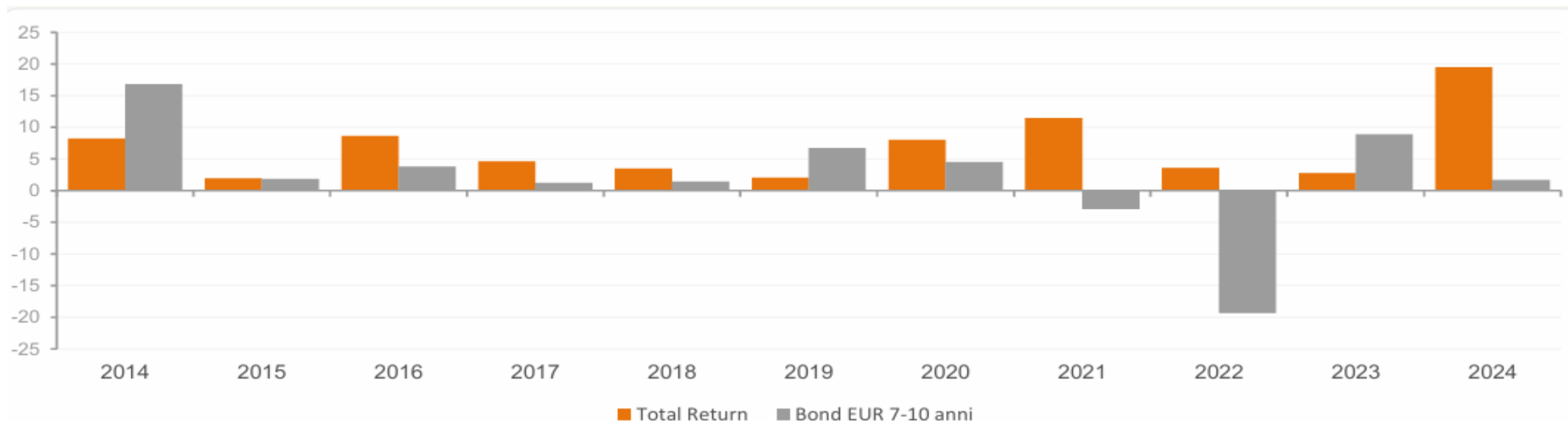
+19,49% (2024)

Peggior anno

+1,94% (2015)

IL CONFRONTO CHE CONTA

Molti investitori conservativi si affidano a fondi obbligazionari pensando di minimizzare i rischi. Il 2022 ha dimostrato quanto questa convinzione possa essere costosa.



2022: Total Return **+3,59%** vs Bond 7-10Y **-19,3%**

Differenza cumulata 2014-2024: oltre 50 punti percentuali a favore di Total Return

IL RISCHIO SOTTO CONTROLLO

La vera misura di una strategia non è solo quanto guadagna, ma come si comporta nei momenti difficili.

Total Return è costruito per proteggere prima di tutto.

Volatilità annualizzata

+ 3,9%

Oscillazioni contenute, paragonabili a un conto deposito evoluto

Bond 7-10Y: ~7%

MAX DRAWDOWN

- 6%

La perdita massima dal picco, recuperata in soli 3 mesi

Bond 7-10Y: -23%

MESI POSITIVI:

67%

97 mesi su 144 hanno chiuso in territorio positivo

TEMPO DI RECUPERO

3 MESI

Dopo ogni fase negativa, il ritorno ai massimi è stato rapido

Bond 7-10Y: ~7%

Sharpe Ratio stimato: ~1.7 —un rapporto rischio/rendimento eccellente rispetto alla media di settore (0.5-1.0)

PER CHI E' PENSATO TOTAL RETURN?

Imprenditori e professionisti

Che hanno costruito un patrimonio con anni di lavoro e non vogliono vederlo eroso da mercati volatili

Famiglie con obiettivi di lungo termine

Che cercano crescita costante per progetti futuri: educazione dei figli, pensione, passaggio generazionale

Investitori delusi

Che hanno sperimentato perdite significative con fondi tradizionali e cercano un approccio diverso

DETTAGLIO DEL SERVIZIO

Investimento minimo:

100.000,00 €

Orizzonte Consigliato:

3 – 5 anni

Liquidità:

Sempre Disponibile

Costi:

Fee di Servizio

Parzialmente coperta con interessi attivi del deposito