



ADVISORY SUITE

Advisory SUITE 

SERVIZIO DI CONSULENZA EVOLUTA IN MATERIA DI INVESTIMENTI

 BANCA
EUROMOBILIARE

PER INVESTIRE IN MODO CONSAPEVOLE, OCCORRONO STRUMENTI SU MISURA

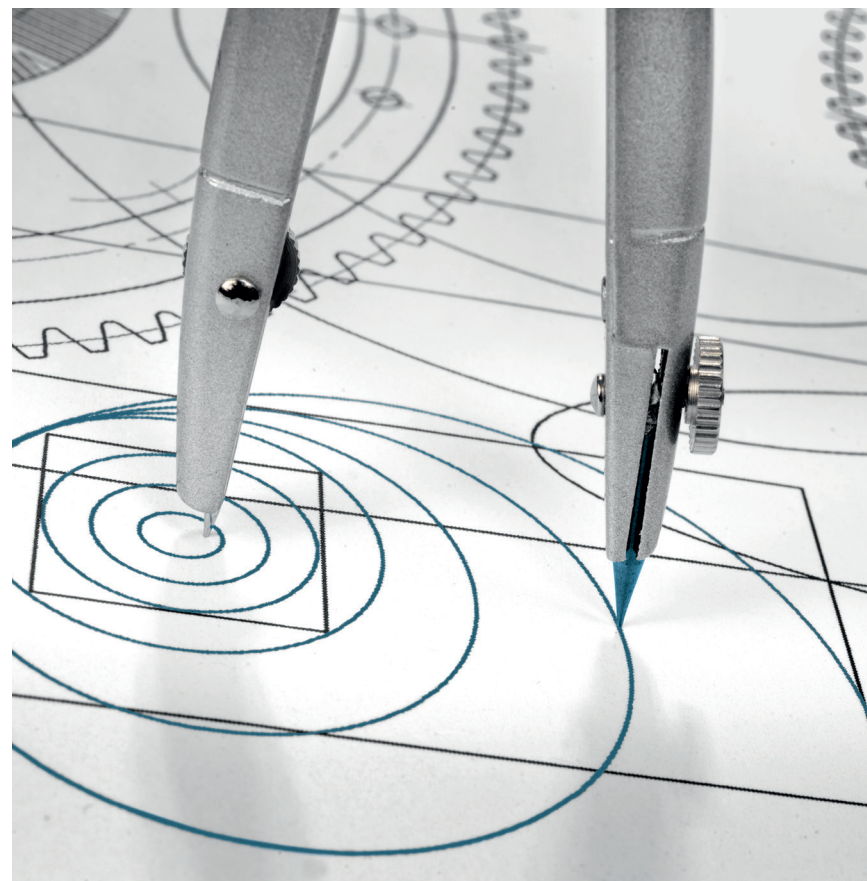
Gli investimenti rappresentano una grande opportunità.
Ma ancora più importante è saper scegliere il consulente a cui affidarsi.

Il primo aspetto chiave è che non esiste un prodotto giusto e universale: esiste invece una gamma di soluzioni finanziarie, adatte alle singole esigenze.

Banca Euromobiliare ha ideato un nuovo modo di fare consulenza: **AdvisorySuite**, uno strumento ad architettura aperta, moderno e flessibile, che risponde alle esigenze di chi desidera investire in modo consapevole, con la certezza di poter contare su un team di professionisti dedicato.

L'INDIPENDENZA È UN INVESTIMENTO CHE FRUTTA

Essere indipendenti significa avere una visione più ampia dei mercati: per cogliere le migliori opportunità nel modo più libero e assoluto. **AdvisorySuite** di Banca Euromobiliare permette di monitorare continuamente l'universo dei prodotti finanziari, selezionando i migliori e i più adatti per le specifiche esigenze di ogni cliente.



NULLA È COSÌ REMUNERATIVO COME AVERE UN METODO

AdvisorySuite si basa su un grande lavoro metodologico.

Un team di professionisti altamente specializzato lavora per individuare e selezionare le soluzioni più adeguate al patrimonio di ogni singolo cliente, scegliendole con cura tra migliaia di alternative. È una questione di metodo. Che porta i suoi frutti.

ANALISI

Il team di specialisti di Banca Euromobiliare segue i mercati internazionali, fornendo al cliente un **aggiornamento periodico sui principali sviluppi macro e micro economici**, individua i trend di lungo e medio periodo, senza tralasciare gli aspetti tattici e genera le idee di investimento funzionali alla costruzione dei portafogli. Vengono elaborate periodicamente le view di mercato a partire dalle stime di consensus rilevate per le differenti asset class, su un orizzonte temporale di tre/sei mesi.

ASSET ALLOCATION

Il team di specialisti di Banca Euromobiliare delinea la composizione di portafoglio per asset class in linea con le esigenze del cliente, in coerenza con le aspettative e nel rispetto del singolo profilo di rischio.

Prevede un aggiornamento periodico, in funzione dei cambiamenti di scenario, con l'obiettivo di mantenere un adeguato profilo di rischio/rendimento.

La view di mercato è utilizzata per definire l'**asset allocation ideale di medio termine per i diversi profili di rischio**, sulla quale viene eseguita una ottimizzazione tattica di breve periodo per rendere il modello coerente con la volatilità di mercato.

SELEZIONE

Gli specialisti di Banca Euromobiliare ricercano quotidianamente le migliori opportunità di investimento, attraverso processi rigorosi e strutturati.

Oltre a una rigorosa e strutturata analisi quantitativa, il processo di selezione degli strumenti prevede anche una **attenta analisi qualitativa** che tiene in considerazione:

- seniority, stabilità e struttura organizzativa del team di gestione;
- disponibilità a dare piena disclosure dei portafogli;
- tempestività informativa (in particolare nei momenti di tensione dei mercati);
- valutazione della coerenza tra la politica d'investimento dichiarata e quella effettivamente perseguita;
- ogni altro elemento raccolto dal confronto diretto con il gestore.

PERSONALIZZAZIONE

I relationship manager di Banca Euromobiliare, in collaborazione con gli specialisti del team di Global Wealth Advisory, individuano le più **efficaci soluzioni di investimento per confezionare su misura il portafoglio ideale** coerente con il profilo di rischio del cliente e definiscono periodicamente le scelte strategiche per essere sempre in linea con lo scenario di mercato. Alla fine dello studio, il cliente riceverà un report denominato "Piano finanziario" che illustrerà tutti i dettagli del progetto di pianificazione finanziaria e le strategie di investimento, con una proposta:

- coerente con i suoi obiettivi di investimento;
- costruita con le migliori alternative di prodotto;
- sistematicamente aggiornata e rendicontata;
- in linea con le esigenze normative di adeguatezza.

CONTROLLO

Senza un monitoraggio periodico non è possibile controllare i rischi connessi all'investimento.

Inoltre il servizio evidenzia periodicamente eventuali **disallineamenti tra portafoglio modello e portafoglio reale**, suggerendo le azioni tattiche da implementare per mantenere quest'ultimo in linea con il profilo di rischio/rendimento atteso.

TUTTE LE COSE DI VALORE SI COSTRUISCONO INSIEME

Le cose migliori si costruiscono con un lavoro di team, per personalizzare le soluzioni sul profilo e sul patrimonio del singolo cliente.

AdvisorySuite è un servizio altamente qualificato, personalizzato e distintivo, che consente al cliente di ricevere i suggerimenti più specifici e utili in tempo reale, grazie al filo diretto tra gestore della relazione e professionisti della ricerca.

UN TEAM DI PROFESSIONISTI AL VOSTRO SERVIZIO

In un contesto di mercato sempre più complesso, essere affiancati nelle proprie scelte di investimento da un team di specialisti di alto livello può diventare la vera chiave del successo. Pluriennale esperienza, elevata competenza derivante da una costante attività di ricerca e studio, grande capacità di interpretare le reali esigenze della clientela sono gli elementi distintivi dell'advisory team di Euromobiliare AM SGR, specialisti di cui si avvale Banca Euromobiliare nella prestazione del servizio di consulenza.



Realtà innovativa nell'industria del Wealth Management che fonda le sue radici nella solidità del Gruppo Credem e nell'esperienza pluriennale di una estesa collaborazione con le sue reti distributive. Rappresenta un centro di eccellenza dedicato ai servizi finanziari evoluti: gestione patrimoniale, consulenza finanziaria e servizi di assistenza alla consulenza patrimoniale. EA SIM mette a disposizione di "Portfolio Suite" i propri migliori specialisti per l'analisi di mercato, per la selezione delle soluzioni di investimento e per la costruzione dei portafogli di investimento.

ANCHE NEGLI INVESTIMENTI, LA PUNTUALITÀ È UN FATTORE CRUCIALE

Alcuni esempi di report prodotti dal servizio di consulenza a disposizione del cliente e del relationship manager

REPORT	DESCRIZIONE	PERIODICITÀ
Scenario Macroeconomico	Scenario Macroeconomico con indicazioni strategiche e tattiche per asset class, Azionario, Obbligazionario, Materie Prime e Valute	Mensile
Piano Finanziario Multibrand (per profilo di rischio)	Asset allocation adeguata al profilo di rischio del cliente, elaborazione del Portafoglio Modello contenente indicazioni su Fondi, Sicav, Prodotti Assicurativi, Gestioni di Portafoglio e Prodotti Amministrati	Trimestrale
Posizione Investimenti	Rappresentazione dettagliata della composizione del portafoglio posseduto dal cliente presso Banca Euromobiliare	Trimestrale
Disallineamenti di portafoglio	Analisi delle differenze tra portafoglio modello e portafoglio reale del cliente	Trimestrale
Flash News	Informativa estemporanea su eventi di mercato.	Estemporanea
Daily Briefing	Commento sulla chiusura dei mercati del giorno precedente con dettaglio sul mercato americano e commento sui titoli maggiormente variati	Giornaliera
Idee di trading	Indicazioni sui singoli titoli azionari (con servizio di SMS alerting)	Settimanale
Idee operative	Breve quadro economico con focus sul mercato azionario, obbligazionario, valutario e su materie prime industriali, energetiche e metalli preziosi	Mensile
Analisi tecnica	Commento di analisi tecnica sui principali mercati di riferimento	Giornaliera
Market List	Market List estesa per OICR ed OICR	Mensile

Ad esclusivo uso dei destinatari - vietata la diffusione e la riproduzione, anche parziale, senza la preventiva autorizzazione

NON C'È RELAZIONE PROFICUA SENZA INFORMAZIONE E DIALOGO

Un'informativa personalizzata ed una pubblicazione periodica sugli andamenti dei maggiori mercati garantiscono un'informazione in tempo reale sulla situazione patrimoniale del cliente, per una totale condivisione delle scelte.

Per Banca Euromobiliare la cura dei particolari, l'attenzione alla forma e il rispetto più severo dell'etica professionale sono le basi per una relazione rispettosa con i nostri clienti. Qualunque dato, informazione e investimento viene trattato con cura e grande responsabilità.

In Banca Euromobiliare coltiviamo da anni la cultura per la gestione degli investimenti e la vocazione per la consulenza finanziaria ci ha consentito di sviluppare soluzioni realmente in grado di generare valore per i clienti che intendono affidarci il loro patrimonio. La nostra filosofia si basa sull'ascolto e sulla corretta interpretazione del mandato ricevuto dal cliente.



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale che non costituisce offerta né consulenza finanziaria o raccomandazione d'investimento.

Banca Euromobiliare S.p.A. – Sede legale: via S. Margherita 9, 20121 Milano Iscritta all'Albo delle Banche (al n. 4999) e all'Albo dei Gruppi Bancari tenuto dalla Banca d'Italia - Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento(ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Aderente al Fondo interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Società autorizzata e vigilata da Banca d'Italia, CONSOB ed IVASS - www.bancaeuro.it, info@bancaeuro.it
Al fine di assumere una consapevole decisione d'investimento e di comprendere le caratteristiche, i termini, i costi, i rischi e le condizioni relativi ai prodotti, ai servizi ed ai rapporti, prima dell'adesione leggere attentamente i fogli informativi nonché la documentazione informativa, d'offerta e contrattuale, messi a disposizione o consegnati dal consulente di riferimento e/o disponibili sul sito www.bancaeuro.it
Prima di procedere con gli investimenti è necessario valutare l'adeguatezza delle operazioni anche tramite il proprio consulente di riferimento. Gli obiettivi di rendimento non costituiscono garanzia di ottenimento dei medesimi.

Ad esclusivo uso dei destinatari - vietata la diffusione e la riproduzione, anche parziale, senza la preventiva autorizzazione