

finecobank.com



ADVICE.
LA CONSULENZA
INNOVATIVA
PER I TUOI
INVESTIMENTI.

FINECO
BANK

GLI STILI DI VITA NON SONO TUTTI UGUALI.

Con il tuo Personal Financial Advisor potrai parlare dei tuoi obiettivi di vita e definire una strategia per raggiungere i traguardi che hai in mente, attraverso degli investimenti mirati.

Con Fineco Advice hai personalizzazione, differenziazione ed efficienza.

Un patto chiaro, grazie a un modello di consulenza che garantisce libertà di scelta.

Vieni in Fineco
e raccontaci di te.

LIBERTÀ di scelta





IN FINECO LE TUE ESIGENZE SONO IMPORTANTI.

Realizzare un progetto, mantenere il tuo tenore di vita anche dopo la pensione, proteggere il tuo capitale.

Pianificare il passaggio generazionale e gestire le fasi di discontinuità. Ottimizzare gli aspetti fiscali e successori.

Per raggiungere traguardi importanti non basta l'improvvisazione: serve un professionista che adotti un metodo rigoroso ed efficiente.

Con Fineco Advice
metti al centro
i tuoi obiettivi.

EFFICIENZA



DIAGNOSI

- Analizzi lo stato di salute dei tuoi investimenti, anche quelli presso altri istituti
- Comprendi la reale composizione del tuo portafoglio
- Definisci i livelli di rischio/rendimento dei tuoi investimenti
- Visualizzi i possibili scenari futuri dell'asset allocation del tuo portafoglio



PIANIFICAZIONE PERSONALIZZATA

- Stabilisci il tuo livello di tolleranza del rischio
- Fissi i tuoi obiettivi primari e secondari
- Identifichi il tuo orizzonte temporale
- Crei uno o più portafogli in base ai tuoi obiettivi



MONITORAGGIO

- Verifichi la coerenza del portafoglio rispetto al livello di rischio/rendimento identificato
- Vieni tempestivamente informato in caso di scostamento del tuo portafoglio rispetto alle soglie definite
- Valuti col tuo Personal Financial Advisor gli interventi più opportuni
- Curi professionalmente e con metodo i tuoi investimenti



DIAGNOSI, PIANIFICAZIONE PERSONALIZZATA, MONITORAGGIO.

In Fineco analizziamo ogni dettaglio, perché ogni cliente è una storia a sé.

Fai il check-up del tuo portafoglio.

Definisci un piano di investimento funzionale ai tuoi obiettivi.

Analizzi costantemente l'andamento del tuo portafoglio.

I tuoi investimenti così non li hai mai visti.

I TUOI INTERESSI PRIMA DI TUTTO.

Quando scegli Fineco sai che sul tuo Personal Financial Advisor puoi sempre fare affidamento. Insieme a lui identifichi le soluzioni adatte a te all'interno di una scelta vasta e completa, senza conflitto di interesse.

Paghi una commissione di consulenza fissata in anticipo e non dipendente dagli strumenti inseriti all'interno del tuo portafoglio. Ad ulteriore garanzia dell'accuratezza con cui viene gestito il tuo patrimonio, Advice analizza il tuo portafoglio nelle varie componenti di rischio e il tuo Personal Financial Advisor ti fornisce raccomandazioni nel tuo esclusivo interesse.

In Fineco
diamo sostanza
al termine consulenza.

Al tuo

FIANCO



AFFIDATI AD ADVICE. IN ADVICE LA CONSULENZA È SENZA CONFLITTO DI INTERESSI PERCHÉ FINECO TI RESTITUISCE MENSILMENTE CIÒ CHE PRENDE DALLE CASE SUI PRODOTTI.

Con Fineco Advice i tuoi investimenti sono in buone mani perché il tuo Personal Financial Advisor può darti quello che cerchi.
E grazie alla Web Collaboration puoi valutare e gestire le proposte del tuo Personal Financial Advisor direttamente dall'area riservata del sito.



CON ADVICE HAI:

Qualità,

perché hai la libertà di scegliere strumenti adeguati alle tue esigenze. Oltre 6.000 Fondi e Sicav di più di 70 Società di Gestione. Circa 1.300 ETF, 50 Certificati e 600 Obbligazioni di elevato rating. Soluzioni assicurative che possono offrirti vantaggi fiscali e successori.

Controllo,

con un sistema di monitoraggio e reportistica avanzato. Conosci sempre e in dettaglio lo stato dei tuoi investimenti, la coerenza tra la performance e il livello di rischio/rendimento indicato. Sai sempre dove e in cosa stai investendo.

Trasparenza,

grazie ad un modello di consulenza che evita i conflitti d'interesse, il tuo Personal Financial Advisor è libero di consigliarti solo il meglio. Le retrocessioni delle case d'investimento consentono di ridurre le tue commissioni di consulenza.

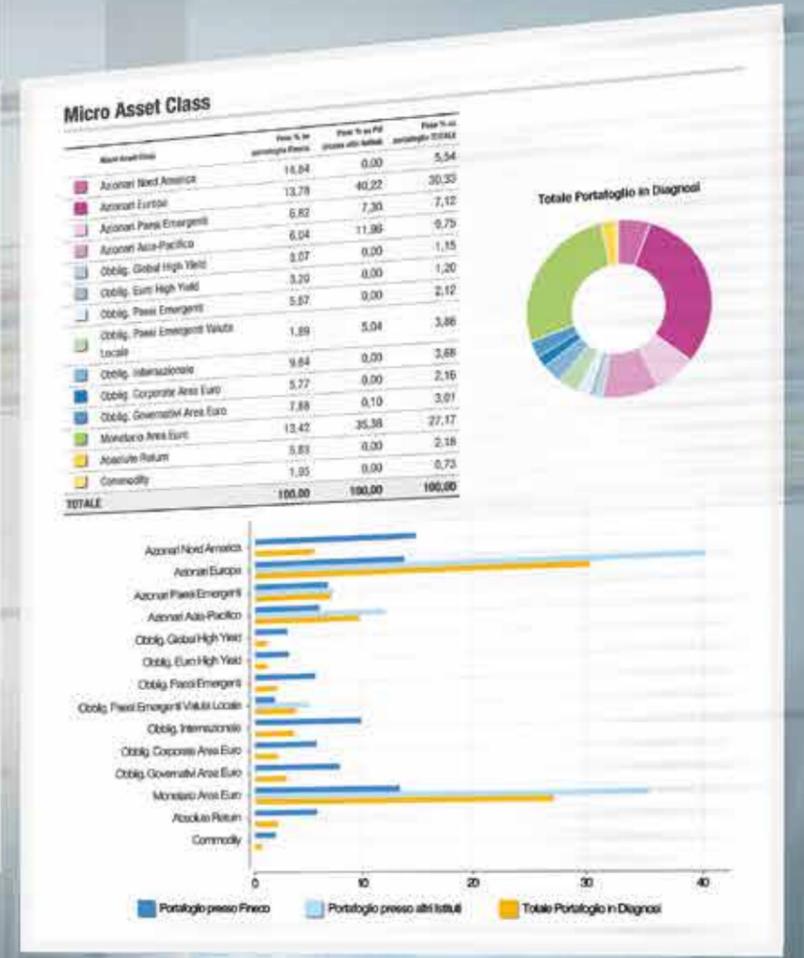
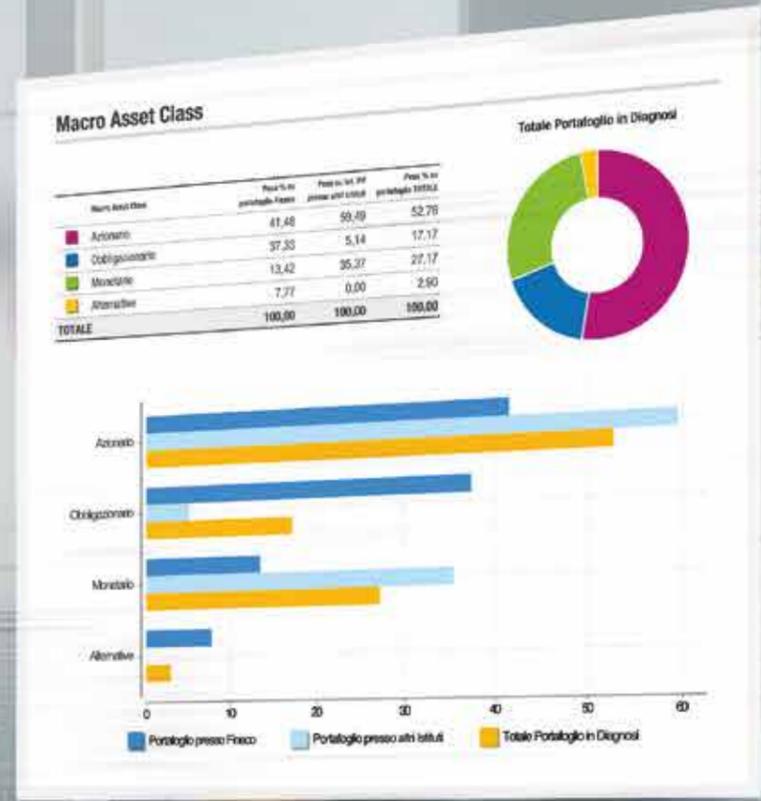
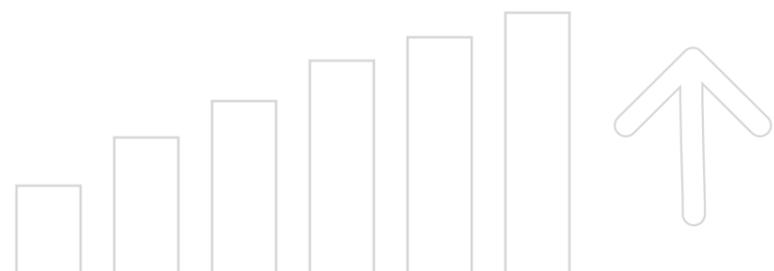
LA DIFFERENZA RENZAZA SI VEDDE

CHIAREZZA E DETTAGLIO
PER IL PIENO CONTROLLO
DEI TUOI INVESTIMENTI.



COSA SAI DEI TUOI INVESTIMENTI?

Grazie al servizio di Diagnosi Advice puoi scattare una fotografia del tuo portafoglio, osservandone la composizione nel dettaglio. Puoi comprendere la dinamica dei tuoi investimenti: come evolveranno e come ottimizzarli.

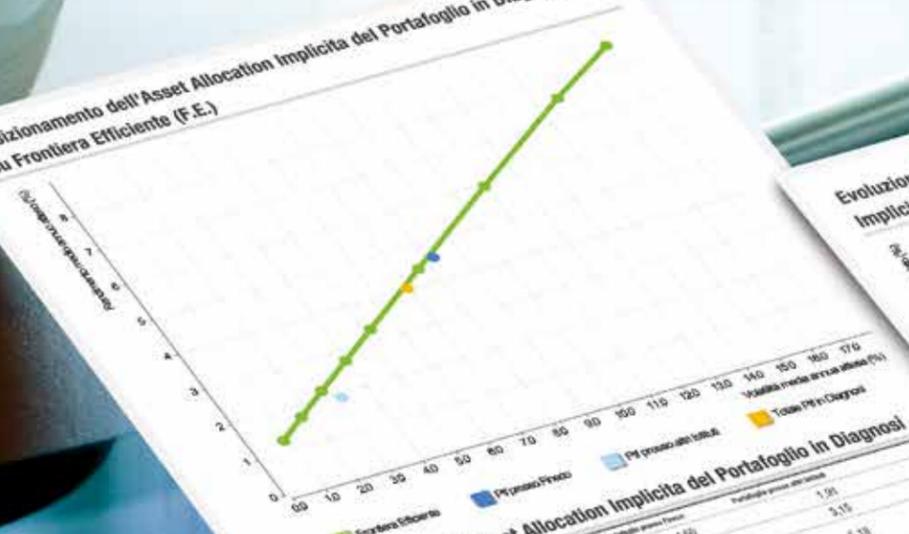


Verifici l'asset allocation del portafoglio suddivisa per Macro e Micro asset class





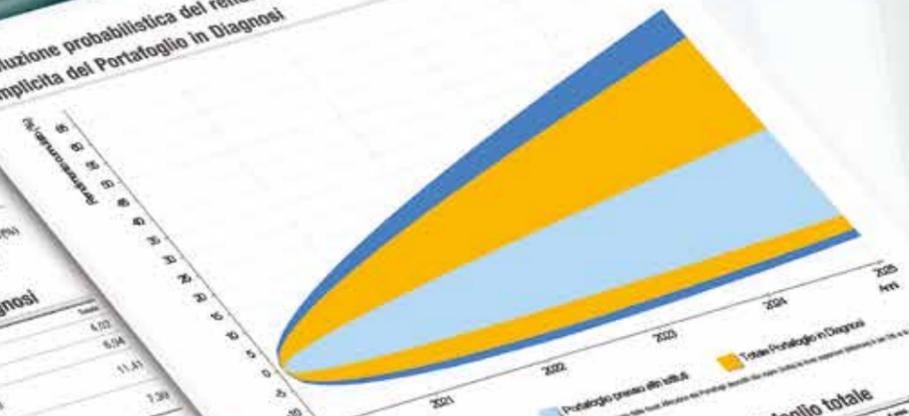
Posizionamento dell'Asset Allocation Implicita del Portafoglio in Diagnosi su Frontiera Efficiente (F.E.)



Caratteristiche dell'Asset Allocation Implicita del Portafoglio in Diagnosi

Indicatore	Portafoglio predefinito	Portafoglio implicito
Rendimento medio annuo atteso (%)	4,00	4,00
Volatilità media annua attesa (%)	6,04	6,04
Portafoglio predefinito	100	100
Portafoglio implicito	100	100

Evoluzione probabilistica del rendimento cumulato dell'Asset Allocation Implicita del Portafoglio in Diagnosi



Evoluzione probabilistica del controvalore del Portafoglio totale

Controvalore	1 anno	2 anni	3 anni	4 anni
Portafoglio predefinito	100	100	100	100
Portafoglio implicito	100	100	100	100

Analizzi il posizionamento del portafoglio rispetto alla frontiera efficiente, valutandone la probabile evoluzione nel tempo

VAI DAL GENERALE AL PARTICOLARE.

Con Advice hai molto più di un dato di rendimento. Tutto sempre con il massimo dettaglio su ogni singolo strumento detenuto nel tuo portafoglio.



Titoli obbligazionari e Pronti Contro Termine (PCT)

Strumento	Moneta	Valore	Prezzo	Yield	Duration	Rating
Obbligazione Sp-040-22/1-25	EUR	100,00	101,15	0,14	3,27	AAA
TOTALE PORTAFOLIO IN TITOLI OBBL. E PCT		100,00	101,15	0,14	3,27	AAA

Fondi/Sicav/ETF/ETC

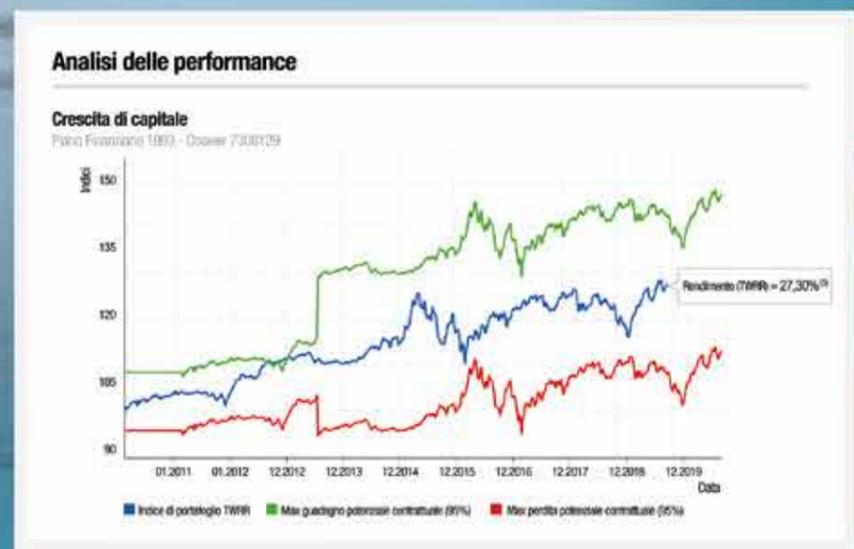
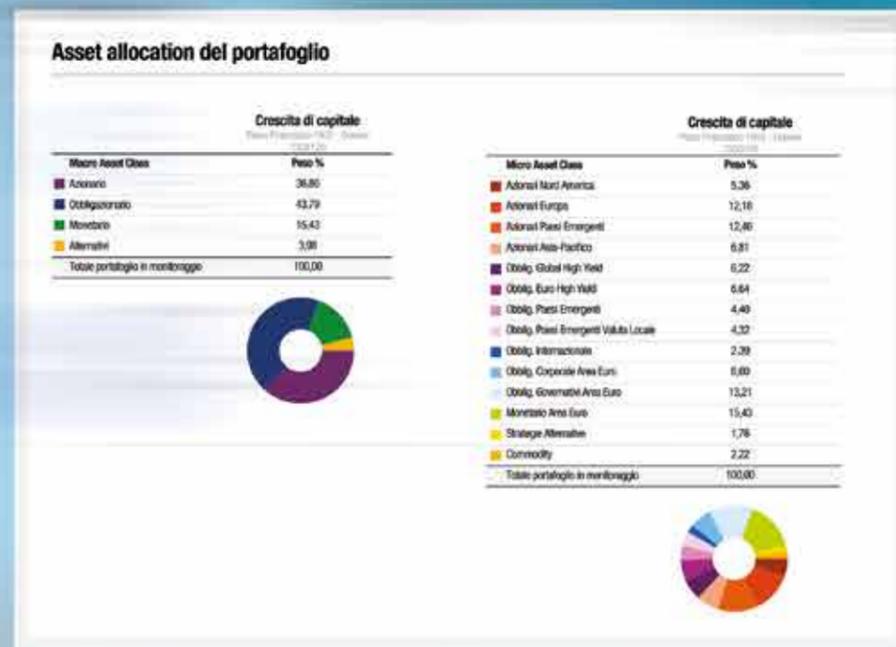
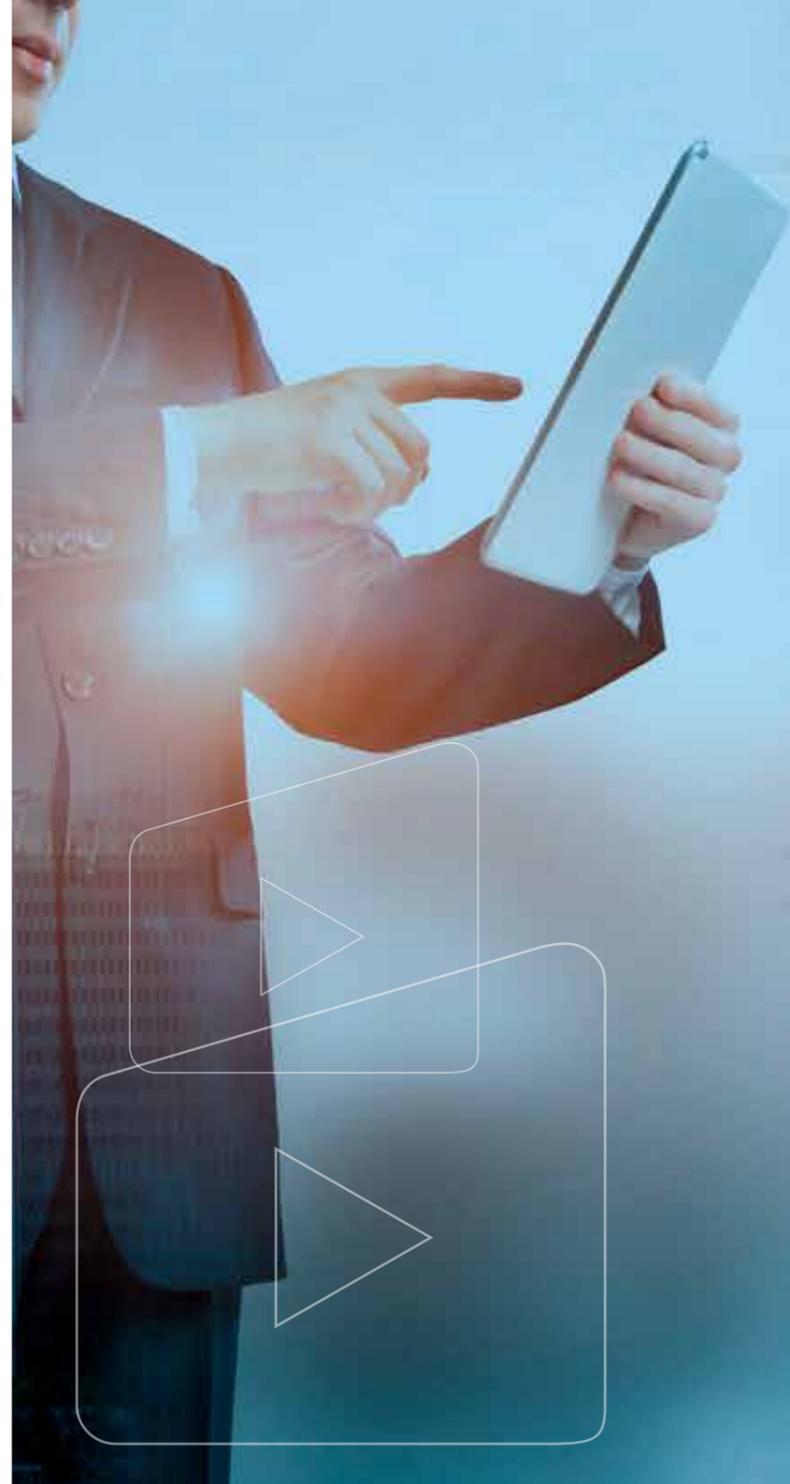
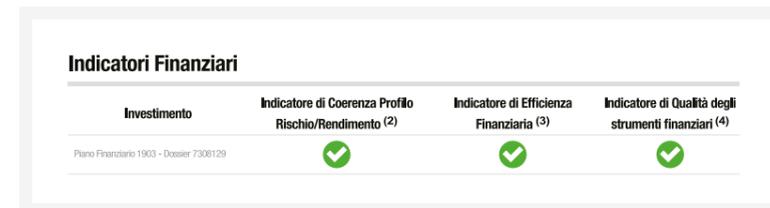
Fondo	Moneta	Strategia	Rating	Commissione di gestione (%)	Contribuzione (%)	Prezzo % su P/E	Prezzo % su P/B	Prezzo % su P/C	Prezzo % su P/S	Prezzo % su P/CF	Prezzo % su P/Div
Fondo ANIMA SPONZESCO di A	EUR	Bilanciato Obbligazionario	★★★★	1,15	633,97	0,26	0,21				Fineco
Fondo ANIMA VINCENZO di A	EUR	Bilanciato Obbligazionario	★★★★	1,35	347,95	0,14	0,12				Fineco
Fondo Eurizon Tesoreria Carta A	EUR	Liquidity Area Euro	★★	0,30	593,29	0,24	0,20				Fineco

Titoli Azionari

Strumento	Moneta	Valore	Prezzo	Yield	Duration	Rating
Azione A21	EUR	100,00	101,15	0,14	3,27	AAA
Azione A22	EUR	100,00	101,15	0,14	3,27	AAA

GUARDA I TUOI INVESTIMENTI DA UNA NUOVA PROSPETTIVA.

Il monitoraggio effettuato dal tuo Personal Financial Advisor ti consente di avere sempre sotto controllo il tuo portafoglio.



Una lente di ingrandimento che ti consente di conoscere ogni aspetto del tuo investimento

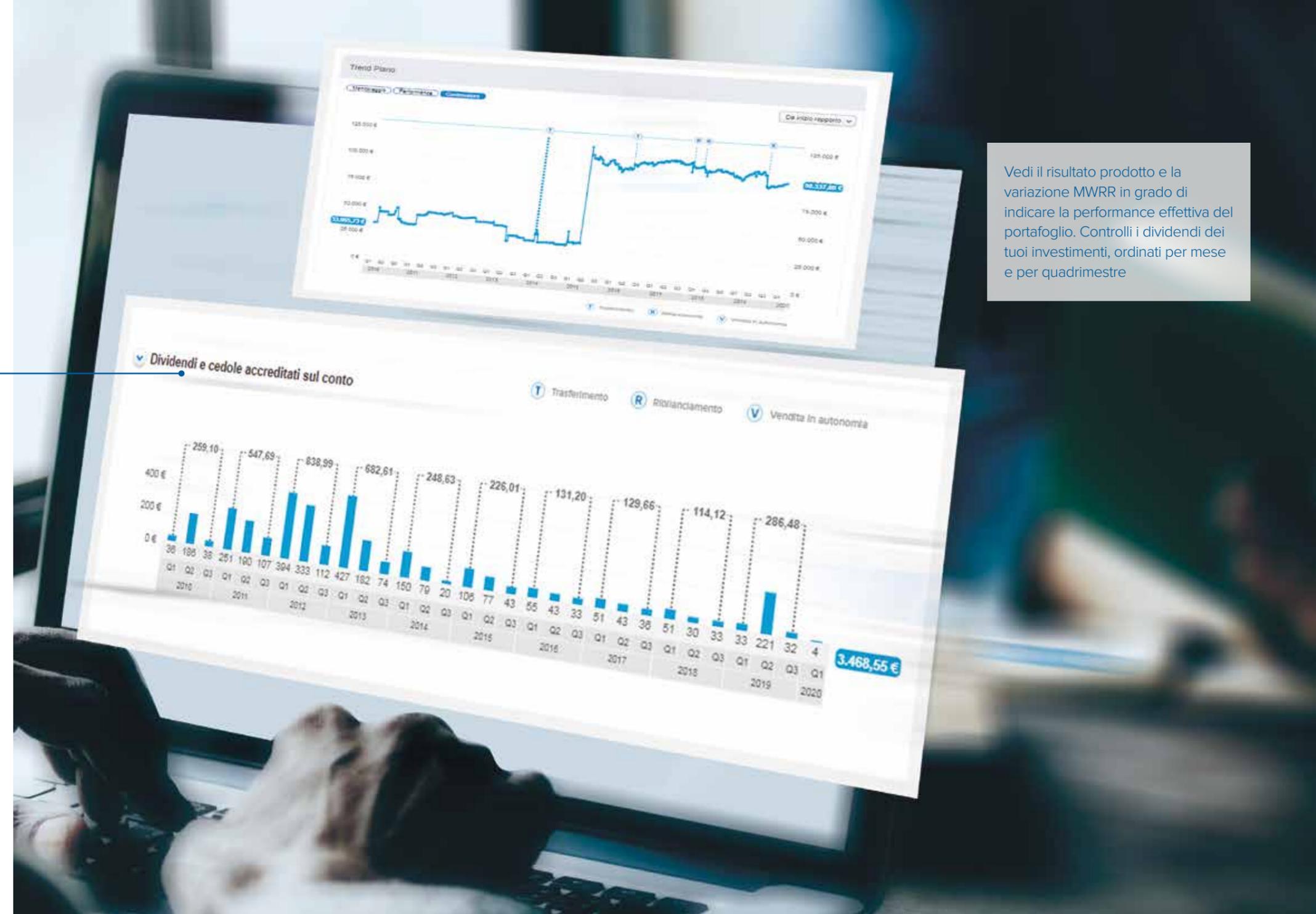
RENDICONTAZIONE.

Grazie alla rendicontazione online, a tua disposizione nell'area riservata del sito, puoi sempre ottenere tutte le informazioni sul tuo portafoglio.

PERFORMANCE.

Disponi comodamente di tutti i dettagli e delle informazioni sui tuoi investimenti e del grafico dell'andamento del portafoglio in base al timeframe selezionato. Visualizzi gli obiettivi di investimento, il controvalore del portafoglio alla data iniziale, l'ultimo controvalore rilevato, le entrate (investimenti e switch-in), le uscite (rimborsi, disinvestimenti e switch-out), la giacenza media, le cedole e i dividendi incassati).

Vedi il risultato prodotto e la variazione MWRR in grado di indicare la performance effettiva del portafoglio. Controlli i dividendi dei tuoi investimenti, ordinati per mese e per quadrimestre



PORTAFOGLIO.

Puoi osservare la scheda di dettaglio per ogni strumento. Visualizzi inoltre: la divisa di negoziazione, il valore attuale, i movimenti (entrata, uscita, switch-in e switch-out), il totale di cedole e dividendi accreditati. Il tutto semplicemente con un click.



Per ogni tipologia di strumento è indicata la giacenza media, il Profit&Loss che deriva da plus e minusvalenze realizzate. Inoltre di ogni singolo strumento è evidenziato il peso percentuale rispetto al portafoglio complessivo, così sarà più facile visualizzarli e tenerli sotto controllo. Ma non solo, perché puoi osservare anche la situazione relativa alle posizioni chiuse, cioè gli strumenti finanziari che non hai più in portafoglio, il cui risultato viene compreso nel rendimento totale degli investimenti.



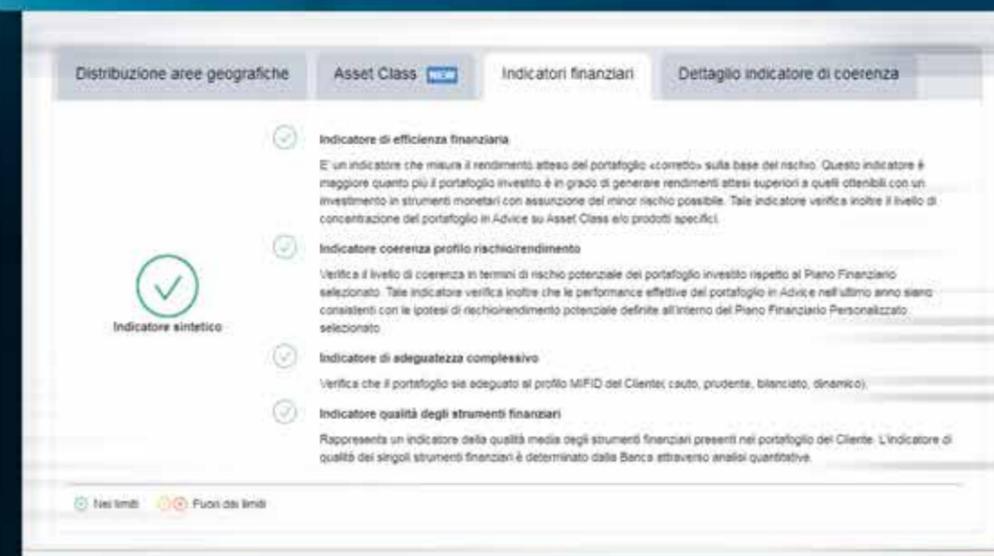
DISTRIBUZIONE AREE GEOGRAFICHE.

Da questa schermata visualizzi la distribuzione della componente azionaria dei tuoi investimenti.



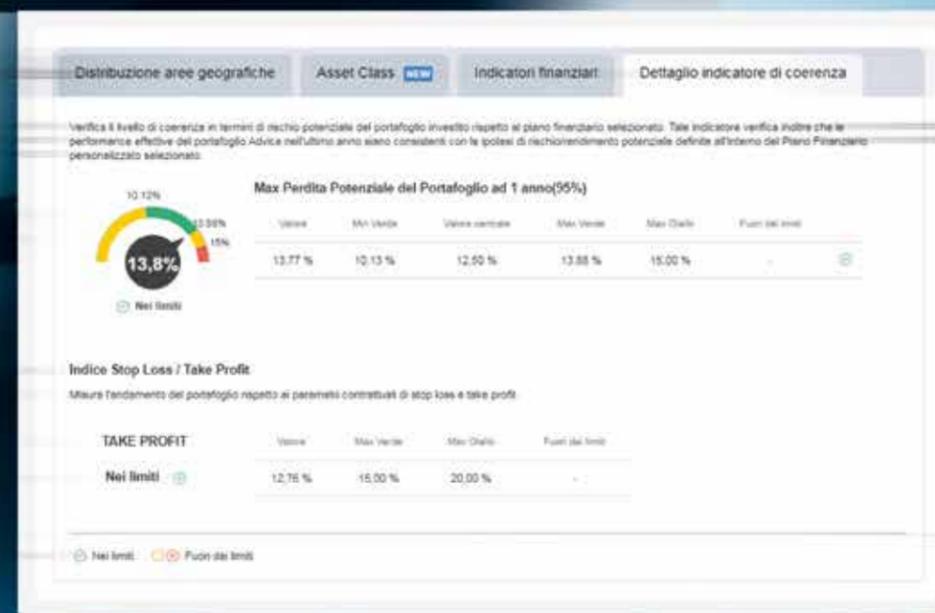
ASSET CLASS

Il grafico dell'asset allocation mostra la ripartizione del tuo portafoglio in asset class dandoti immediata evidenza dei mercati in cui sei effettivamente esposto.



INDICATORI FINANZIARI

Gli indicatori finanziari ti dicono se il portafoglio è all'interno dei limiti stabiliti contrattualmente per il tuo profilo di investimento: dei veri e propri semafori in grado di rendere facilmente comprensibile lo stato di salute dei tuoi investimenti e della qualità degli strumenti presenti nel tuo portafoglio.



INDICATORE DI COERENZA

L'indicatore di coerenza verifica il corretto rapporto tra rischio potenziale del portafoglio investito e piano finanziario selezionato. Inoltre verifica che le performance effettive del portafoglio nell'ultimo anno siano in linea con il rischio/rendimento definito nel piano finanziario selezionato. Da qui puoi verificare il rispetto dei parametri contrattuali di stop loss e take profit.

A man with a beard, wearing a dark suit, white shirt, and red tie, is shown in profile from the chest up, looking towards the right. The background is a blurred cityscape under a bright sky.

SEI PRONTO PER LA CONSULENZA DI ADVICE?

CONTATTA SUBITO IL TUO PERSONAL FINANCIAL ADVISOR.

Il presente documento ha esclusivamente finalità pubblicitaria e promozionale. Le informazioni riportate hanno valore indicativo e non sono complete circa le caratteristiche, la natura e i rischi dei servizi di investimento e prodotti finanziari menzionati e/o del relativo investimento. Tutte le condizioni dei servizi descritti sono consultabili presso i Personal Financial Advisor di FinecoBank S.p.A.

Fineco Advice è il servizio di consulenza in materia di investimenti a pagamento dedicato ai correntisti della Banca e offerto tramite la rete di Personal Financial Advisor Fineco.

L'attività di diagnosi, come descritta nel presente documento, presuppone la sottoscrizione, in aggiunta al Contratto di Consulenza Fineco Advice, di un ulteriore contratto a pagamento per il "servizio di diagnosi dei portafogli di investimenti".

La consulenza prestata non comporta in alcun modo la promessa o la garanzia del conseguimento di risultati in termini di rendimenti finanziari; non sussiste, quindi, in capo alla Banca nessuna responsabilità per eventuali perdite del Cliente stesso o guadagni inferiori alle sue aspettative.

Il Personal Financial Advisor di FinecoBank è un consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.