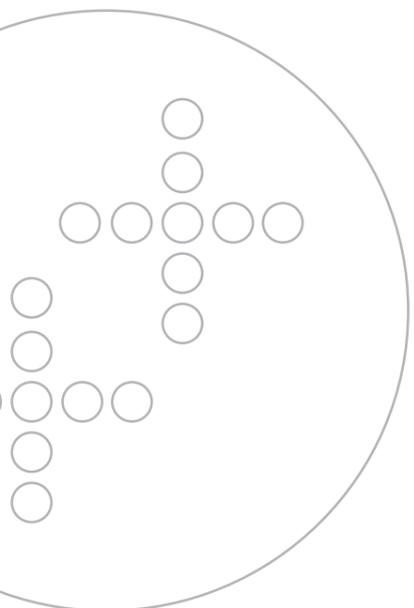


finecobank.com - 800.92.92.92

seguici su   



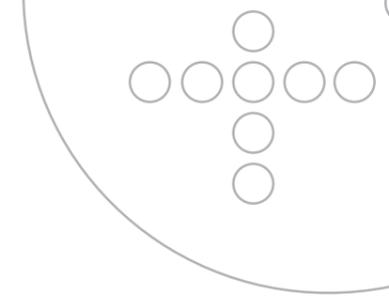
Banca del Gruppo  UniCredit



PLUS,
LA CONSULENZA
GLOBALE.



FINECO
BANK





PLUS: L'INNOVATIVO SERVIZIO DI CONSULENZA FIRMATO FINECO.

Fondi, Sicav, ETF, ETC, azioni, obbligazioni, certificati: con Plus puoi combinare in un unico piano di investimento gli strumenti più funzionali per perseguire i tuoi obiettivi. È un modo nuovo di guardare agli investimenti, ti offre una visione globale e di dettaglio al tempo stesso.

Con Plus analizzi i tuoi investimenti e puoi conoscerne le performance e la probabile evoluzione nel tempo. Misuri la qualità degli strumenti che possiedi, l'effettivo rapporto rischio/rendimento del tuo portafoglio e il suo livello di diversificazione, anche valutario.



PIÙ VISIONE.

Il monitoraggio è continuo e puoi anche impostare alert che ti informano al raggiungimento di soglie definite. Puoi avere una reportistica completa, sempre aggiornata, consultabile da pc e anche tramite app.

Grazie a Plus il tuo consulente può guidarti verso l'ottimizzazione delle tue scelte finanziarie e indicarti la strada per perseguire i tuoi obiettivi.

Macro asset class



● Azionario	51,82%	18.115,76€
● Obbligazionario	21,38%	9.014,45€
● Monetario	19,00%	7.478,56€
● Altro	0,04%	0,16€

Distribuzione asset



Rapporto rischio/rendimento



Verifica parametri contrattuali



Esposizione valutaria



● Eur	51,82%	18.115,76€
● Dollaro Americano	21,38%	9.014,45€
● Sterlina inglese	8,45%	2.478,56€
● Franco Svizzero	4,64%	547,70€
● Yen Giapponese	3,75%	314,98€
● Altre valute Paesi Sviluppati	4,64%	464,12€
● Valute Paesi Emergenti	3,75%	375,21€

Performance Portafoglio

Rendicontazione del dossier

Dati al 20/07/2017

	Performance da inizio rapporto	Performance ultimo anno	Performance da inizio anno
Dossier Ordinario 89101112	-10,75%	-10,75%	-4,75%
Dossier Stars 1234567	+2,52%	+2,52%	+1,75%
Dossier Stars 89101112	+1,32%	+1,32%	+1,32%

Asset obbligazionario

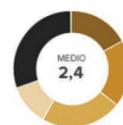
Le caratteristiche del tuo asset obbligazionario.

Duration



Duration < 1	47,5%
Duration 1-3	25%
Duration 3-5	25,5%
Duration 5-7	2%
Duration > 7	2%

Rendimento a scadenza



Rendimento < 0%	61,00%
Rendimento 0-3%	25,00%
Rendimento 3-5%	4,00%
Rendimento 5-7%	10,00%
Rendimento > 7%	10,00%

Qualità del debito



AAA	61,00%	67.779,21€
AA	25,00%	28.107,48€
A	4,00%	4.473,72€
BBB	10,00%	10.107,25€
BB	4,00%	4.473,72€
B	10,00%	10.107,25€
Minore B	4,00%	4.473,72€
No rating	4,00%	4.473,72€

Indicatori finanziari del portafoglio

I tre indici sintetizzano la qualità e rischiosità del tuo portafoglio

Rischio/Rendimento

Rappresenta l'efficienza del portafoglio espressa in termini di rischio/rendimento



Qualità

Esprime la qualità degli strumenti in portafoglio



Diversificazione

Grado di diversificazione del portafoglio espresso dal numero degli strumenti e dalla loro rappresentazione per asset class



Portafoglio

Per ogni categoria sono visualizzati solo i primi 3 strumenti per peso in portafoglio

Titolo in Fineco

Fondi / Sicav / ETF / ETC 42% 45.589 € +4%

Nome	Divisa	Rating MS	Ranking Advice	Perf. 1YR	Perf. 3YR	Giacenza media	Peso % su portafoglio	Q.tà	Controvalore	P&L	MWRR
Eurizon Tesoreria Euro A	EUR	1	1	1,9%	2%	181.000€	14,22%	100.000	15.500€	15.500€	2,4%
Nordea-1 Swedish Kroner Resv BP Acc	USD	4	10	20,5%	22,9%	19.000€	18,34%	8.000	20.000€	20.000€	3%
HSBC GIF Global Emerg Mkt Bd EC	GBP	5	3	2%	3,5%	7.000€	9,25%	12.000	10.089€	10.089€	6%

Obbligazioni 47% 51.200 € +18,4%

Nome	Divisa	Emittente	Rating	Duration (anni)	YTM	Peso % su portafoglio	Q.tà	Controvalore	P&L	MWRR
Unicredit 19dc17	EUR	Unicredit Spa	BBB-	0,28	-0,43	14%	100.000	15.160€	15.500€	2,1%
Btp-15dc21 2,15%	EUR	Repubblica Italiana	BBB-	4,35	0,66	10%	8.000	10.900€	20.000€	11%
Italcementi 20 5,375	EUR	Italcementi finance	BB	1,02	0,20	22,9%	12.000	25.040€	10.089€	13%

Azioni 9% 10.100 € +10%

Nome	Divisa	Settore	PIE	Peso % su portafoglio	Q.tà	Controvalore	P&L	MWRR
AZA	EUR	Utility	12	4,4%	100.000	4.800€	15.500€	4%
Danone	EUR	Beni di consumo	5	2,4%	8.000	2.600€	20.000€	4,1%
Enel	EUR	Utility	4	2,5%	12.000	2.700€	10.089€	3,2%

Certificates 2% 2.860 € -1%

Nome	Divisa	Emittente	Sottostante	Data scadenza	Peso % su portafoglio	Q.tà	Controvalore	P&L	MWRR
VONB7XSE20 - FSX775	EUR	VONTOBEL FINANCIAL PRODUCTS GMBH	CH0327288400	31/12/2019	2,6%	100.000	2.860€	2.860€	-1%

Totale portafoglio Risultato +7.534,65€ Valore totale 109.749,96

POSIZIONI CHIUSE 2.600,00 €

PIÙ OPPORTUNITÀ.

Scegliendo Plus, insieme al tuo consulente puoi:

- ▶ costruire l'asset allocation più aderente ai tuoi obiettivi di vita
- ▶ monitorare i tuoi investimenti e ribilanciarli all'occorrenza
- ▶ ottimizzare aspetti fiscali e voci di spesa
- ▶ incrementare giorno per giorno la tua conoscenza delle dinamiche finanziarie
- ▶ sviluppare la tua capacità di gestire le emozioni quando affronti i mercati

Distribuzione per macro asset class e strumenti

Ti presentiamo il tuo portafoglio suddiviso per le principali classi di investimento e per tipologia di strumento:

Macro asset class



Azionario	59,00%	130.456,31€
Obbligazionario	33,00%	75.345,01€
Monetario	7,00%	12.123,88€
Altro	1,00%	2.3456,01€

Distribuzione asset



Fondi azionari	20,00%	16.464,10€
Fondi obbligazionari	7,00%	5.762,40€
Fondi bilanciati	8,00%	6.585,60€
Fondi altro	5,00%	4.116,00€
Azioni	20,00%	24.696,00€
Obbligazioni	30,00%	37.044,00€
ETF e Certificati	7,00%	8.646,60€

IL VALORE DELLA CONSULENZA.

Affidarti a un consulente finanziario Fineco è la scelta giusta per costruire una strategia d'investimento e una pianificazione finanziaria mirata a soddisfare concreti obiettivi di vita. Ti aiuta a verificare giorno per giorno l'evoluzione del tuo patrimonio e l'aderenza delle scelte al tuo profilo di rischio e ai tuoi obiettivi di investimento.



È un professionista certificato, iscritto all'Albo dei consulenti finanziari, sottoposto a un severo codice deontologico.



È preparato e aggiornato, grazie alla formazione obbligatoria e al tempo investito nella formazione su prodotti, servizi e normative relative alla gestione del risparmio.



Può offrirti la diagnosi dei tuoi investimenti, compresi gli strumenti detenuti presso altri istituti: un check up del tuo portafoglio in grado di indicarne lo stato di salute.



È in grado di aiutarti a gestire le risorse a tua disposizione, ottimizzando aspetti fiscali e successori anche nelle fasi più complicate di discontinuità e passaggio generazionale.



Sa essere il tuo punto di riferimento per qualsiasi tematica relativa al tuo patrimonio, anche al di là degli investimenti, perché può avvalersi di importanti partnership con prestigiosi studi professionali.



È sempre a tua disposizione. E grazie a web collaboration e mobile collaboration, modalità di interazione tramite PC o smartphone, ti consente di valutare le sue proposte comodamente seduto sul divano.



Può contare su un team di analisti specializzati in fund picking e portfolio modeling per offrirti sempre soluzioni di livello e in linea con il tuo profilo personale.



Dispone di tecnologia avanzata per tenere sempre sotto controllo i tuoi investimenti attraverso un monitoraggio costante, con una reportistica chiara e una rendicontazione online sempre disponibile.

SERVIZIO DI CONSULENZA INNOVATIVO



Plus

LA CONSULENZA GLOBALE

CONTATTA SUBITO IL TUO PERSONAL FINANCIAL ADVISOR.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per tutte le condizioni relative ai prodotti e servizi pubblicizzati occorre fare riferimento al contratto di consulenza in materia di investimenti Fineco Plus, ai fogli informativi, nonché alla documentazione informativa prescritta dalla normativa vigente, disponibili sul sito www.finecobank.com e presso i Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede Fineco. La Banca, nel prestare il servizio di consulenza, non promette né garantisce il conseguimento di risultati in termini di rendimenti finanziari, né è responsabile per eventuali conseguenze pregiudizievoli derivanti dal successivo e autonomo compimento da parte del cliente di scelte di investimento o disinvestimento. Tutti i prodotti e servizi offerti presuppongono l'apertura di un conto corrente Fineco.