

Sei.

La consulenza evoluta



Banca
FIDEURAM

◆ **Consulenza: la tradizione Fideuram diventa riferimento per il mercato.**



◆ Da oltre quaranta anni la nostra missione è offrire ai nostri clienti consulenza finanziaria con un alto livello di professionalità, nella piena trasparenza e nel rispetto delle regole.



Questo è da sempre il nostro modo di agire.

Oggi la nuova Direttiva Europea dei mercati e degli strumenti finanziari (MiFID) ha riconosciuto la consulenza come il servizio d'investimento con il più alto livello di tutela per i clienti, servizio che può essere prestato solo dagli intermediari autorizzati.

Noi, tra questi, siamo i pionieri.



Offriamo ai nostri clienti gli standard di servizio più elevati, nella piena tutela dei loro interessi

◆ Conoscerci meglio per lavorare meglio, insieme.



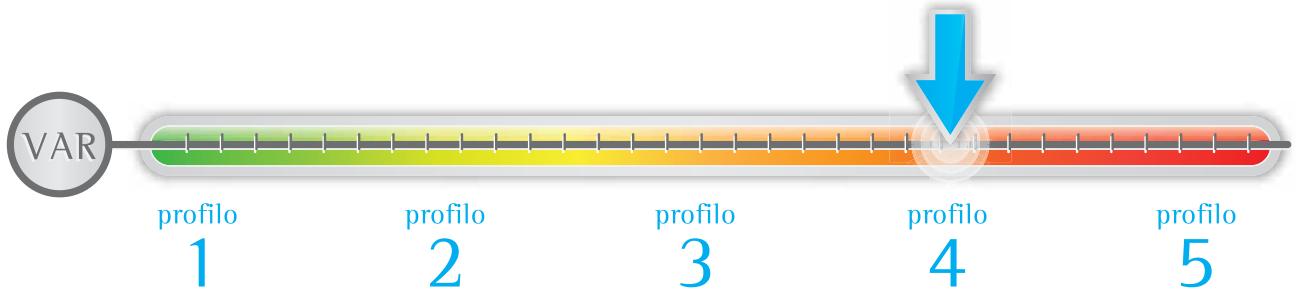
◆ Per noi fare consulenza è mettere al centro il cliente.



◆ Il nostro approccio si basa sul **dialogo** e sul **confronto reciproco**, perché la raccolta e lo scambio d'informazioni sono fondamentali per conoscere le esigenze di chi investe.

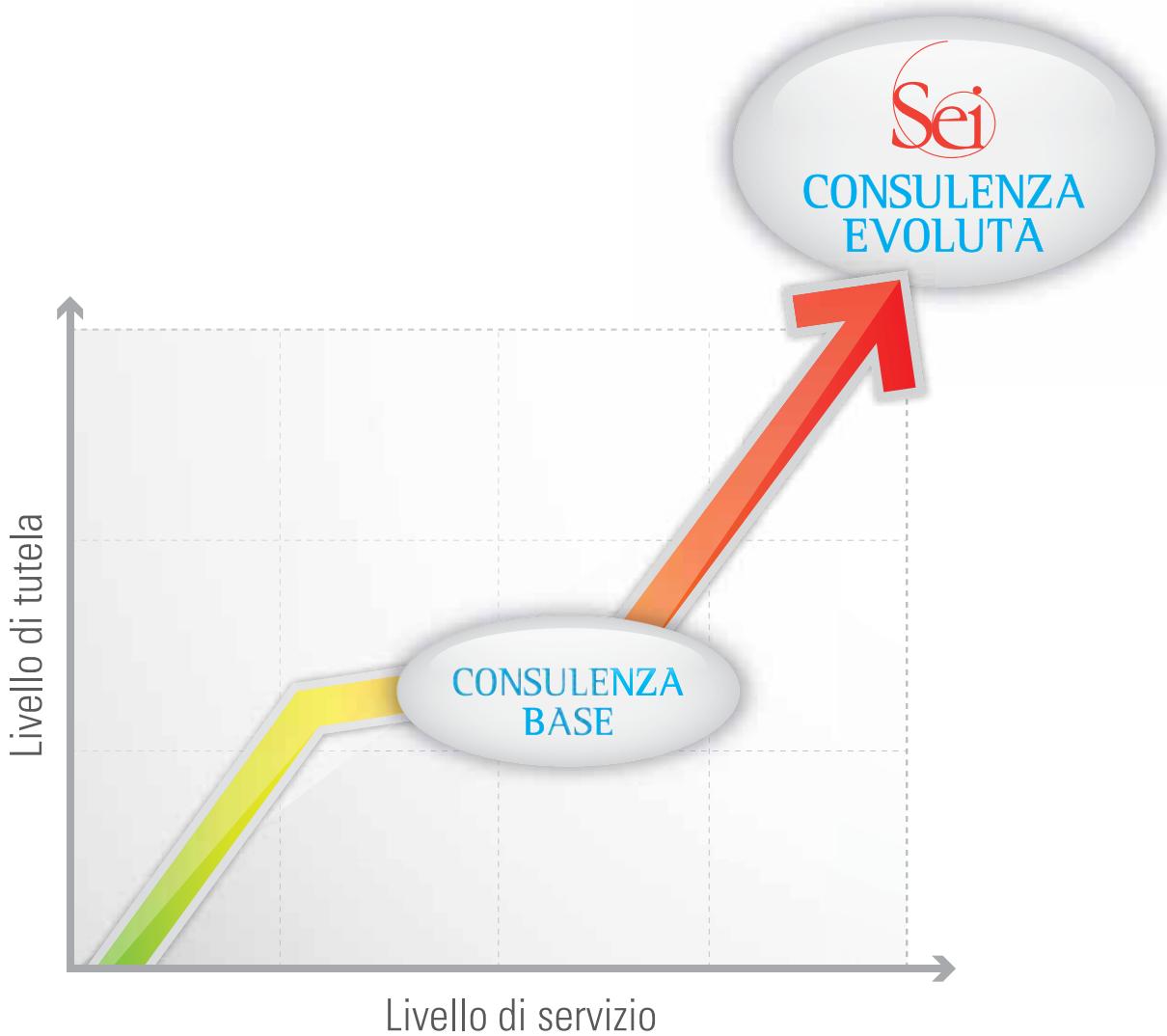


La compilazione del **questionario di profilatura** è un momento importante dello scambio di informazioni. È sulla base delle risposte fornite al questionario che elaboriamo il profilo finanziario del cliente: solo così possiamo valutare, di volta in volta, che le operazioni poste in essere siano adeguate al profilo di rischio individuato.

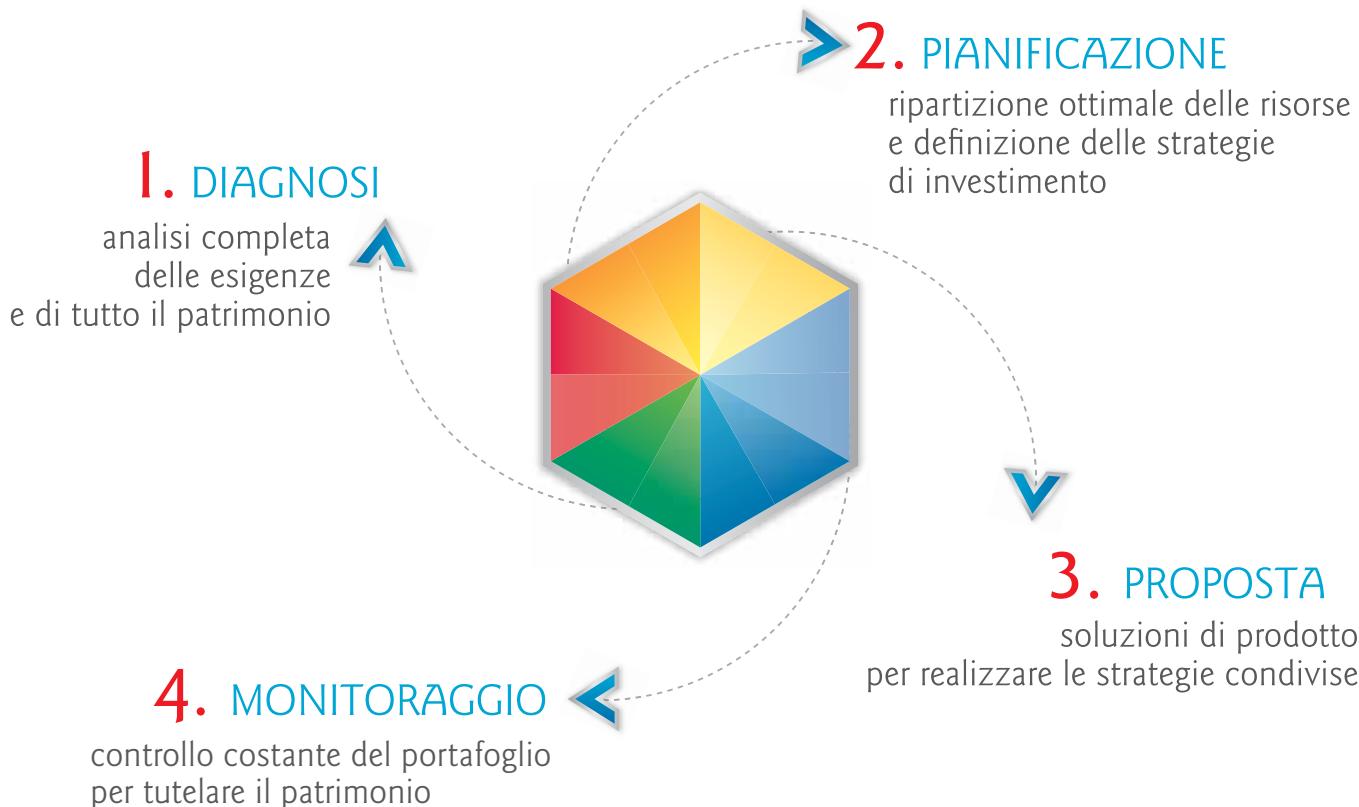


Valutare l'adeguatezza di ogni operazione per indirizzare e controllare tutte le scelte di investimento: una strada chiara per valorizzare il patrimonio con professionalità e attenzione.

- ◆ SEI: la consulenza diventa evoluta.
- ◆
- ◆ Banca Fideuram va oltre la consulenza e si fa interprete di un metodo distintivo, SEI.
- ◆ SEI è un servizio di consulenza dedicato ai clienti che desiderano la massima profondità di analisi e la più ampia personalizzazione.



- ◆ Grazie a un processo che si sviluppa in 4 fasi, SEI coglie la complessità delle esigenze e la loro evoluzione nel
- ◆ tempo. Partendo da un'analisi accurata del patrimonio, permette di valutare in dettaglio i bisogni e pianificare
- ◆ le strategie di investimento più efficaci per realizzarli.



Entrare in SEI significa vivere un'esperienza nuova: un livello di qualità elevato che stabilisce un nuovo standard di mercato.

◆ Un approccio semplice e su misura.



◆ Con SEI investire diventa un percorso realizzato su misura, che mette a fuoco esigenze e obiettivi, per trovare le risposte più efficaci.



Il percorso parte dai bisogni, che sono rappresentati per “aree di bisogno”, nuclei intorno ai quali gravitano esigenze simili. Le risorse finanziarie non costituiscono più il fine dell’investire, ma diventano uno strumento per raggiungere i propri traguardi.

Un approccio flessibile dove ogni area ha un peso diverso per ciascun investitore, che può cambiare nel tempo per adattarsi all’evoluzione delle sue caratteristiche.



SEI è l’opportunità di interpretare le scelte d’investimento in un modo nuovo, che parla un linguaggio semplice, quello dei bisogni.

◆ Obiettivi diversi, diverse soluzioni.

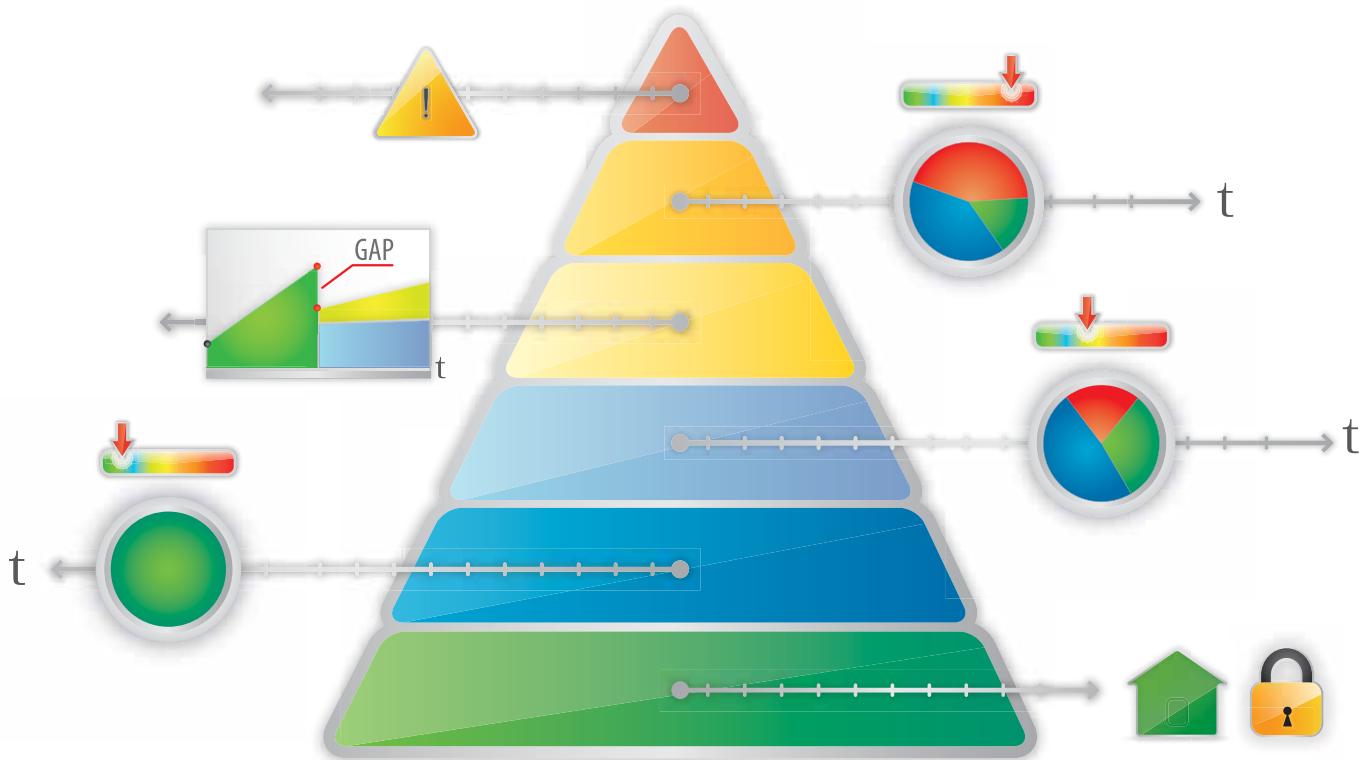


◆ Sotto la guida di un unico profilo finanziario, ogni area di bisogno è chiamata a realizzare obiettivi particolari.

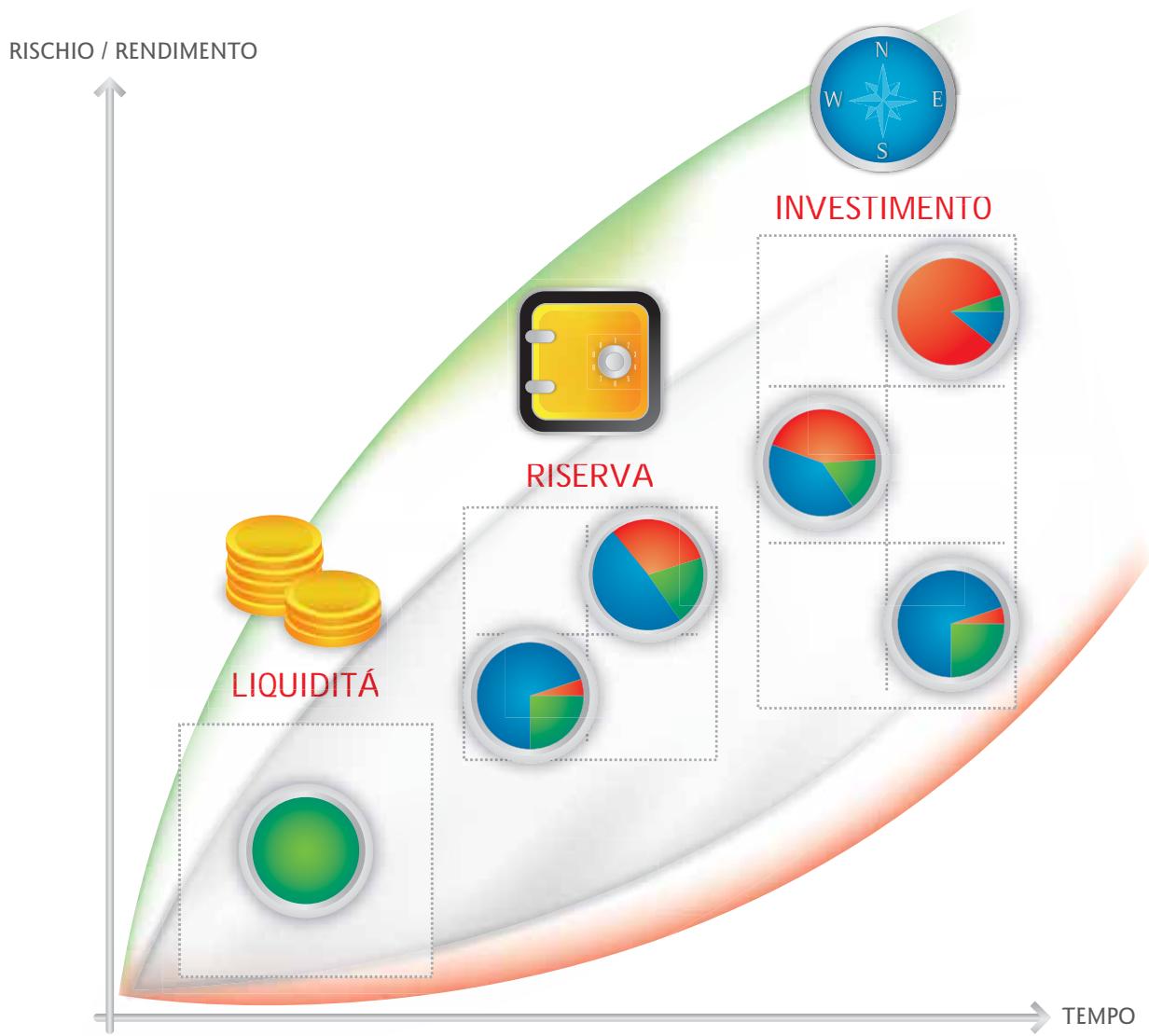


Assicurando la coerenza dell'insieme, SEI permette così una diversificazione su più livelli:

I. PER AREA: con un proprio orizzonte temporale e livello di rischio.



- ◆ 2. PER PROGETTO: nel rispetto delle linee guida di ciascuna area possono convivere più progetti d'investimento. Si può così puntare a estrarre valore da opportunità diverse: mercati, valute, stili, capitalizzazioni.



SEI è flessibilità e visione di insieme: per cogliere davvero i vantaggi di investimenti diversificati, nel rispetto del proprio modo di essere unici.

◆ **Un quadro finalmente completo.**



Anche in presenza di patrimoni complessi e diversificati, allocati presso altri intermediari, SEI permette di compiere una diagnosi accurata che prescinde dai partner d'investimento e dalle forme tecniche, e studia e analizza efficacemente ogni singolo aspetto in un'ottica globale e integrata.

1. Analisi del patrimonio mobiliare presso altri intermediari

2. Un censimento del patrimonio complessivo, secondo la forma d'impiego (immobili, opere d'arte, altri beni)

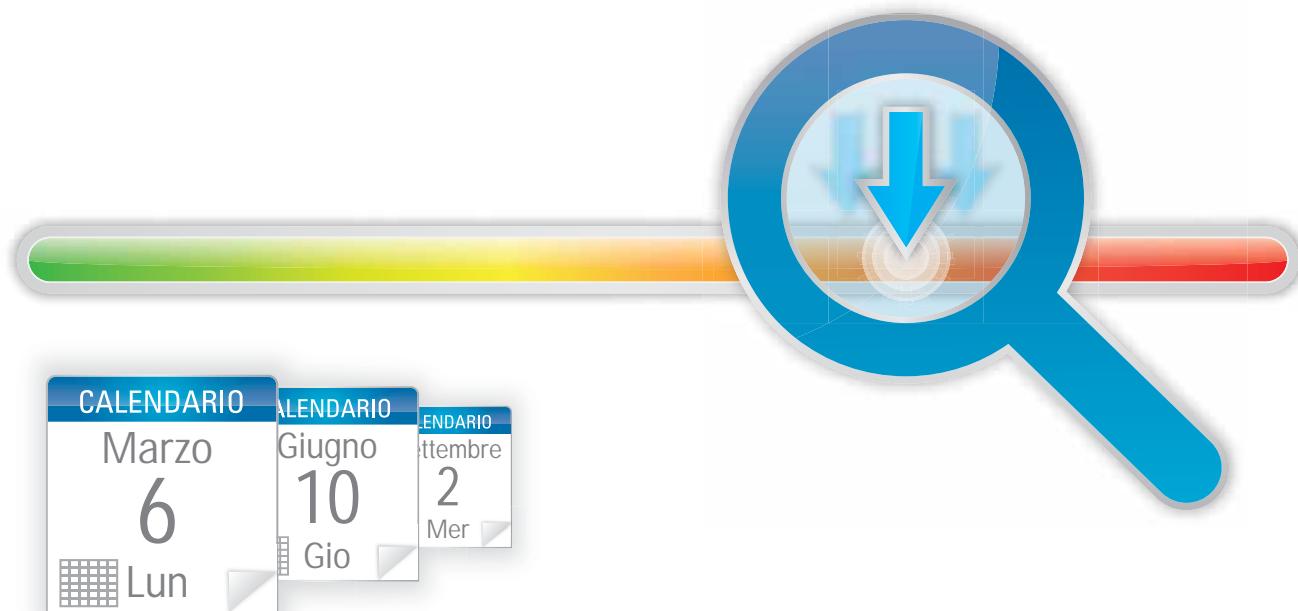


SEI realizza una vera mappa di tutto il patrimonio: per consentire una visione integrata e orientare le decisioni.

◆ Il controllo del rischio come priorità.



◆ SEI valuta con cura i rischi assunti in funzione dei rendimenti attesi da ciascun investimento, e **monitora** con puntualità e rigore ogni progetto, per mantenere nel tempo il giusto equilibrio fra conservazione e ottimizzazione del patrimonio.



Un sistema di alerting evoluto e personalizzabile, inoltre, consente di avere sotto controllo il portafoglio in tempo reale, attivando apposite segnalazioni nel caso si verificano scostamenti imprevisti, per intervenire in modo rapido ed efficace.

Con SEI la serenità di avere un quadro aggiornato dei propri investimenti, in ogni momento, è una concreta realtà.

◆ Il valore dell'assistenza nel tempo.



SEI vive in un contratto dove l'assistenza nel tempo diventa un vero impegno, sottoscritto con il cliente.

Assistenza è la vicinanza di un private banker che segue gli interessi del proprio cliente e lo affianca attivamente nella realizzazione dei suoi progetti.

Assistenza è anche qualità dell'informazione: report chiari e completi per avere sempre una visione d'insieme dell'evoluzione del patrimonio ed un supporto attivo alle decisioni.



SEI è impegno continuo e chiarezza delle informazioni, per una gestione più efficiente dei propri investimenti.

◆ Banca Fideuram. Una scelta evoluta.



◆ Realizzare giorno dopo giorno sviluppo e sicurezza, coniugando innovazione ed esperienza, trasparenza e riservatezza: questi sono i valori che ci guidano.

Un patrimonio di specialisti, dedicati a coltivare gli interessi dei clienti, e a meritare sempre la loro fiducia.

Alle nostre spalle tutta la solidità di Banca Fideuram, capace di creare valore da oltre 40 anni.



Banca
FIDEURAM



Banca
FIDEURAM

Banca Fideuram è una banca del gruppo

INTESA  SANPAOLO

© Banca Fideuram SpA

Sede legale:

Piazzale Giulio Douhet, 31 – 00143

Roma

Telefono 0659021 – Fax 0659022639

www.bancafideuram.it



Banca
FIDEURAM