



BANCA  
EUROMOBILIARE



**PortfolioSuite**  
GESTIONE PATRIMONIALE MULTILINEA



*In 40 anni di attività nel private banking, abbiamo consolidato una profonda esperienza nei servizi di investimento ad elevato valore aggiunto, orientati al controllo del rischio ed alla personalizzazione.*

*All'interno della nostra offerta un posto di primo piano è riservato alla gestione di portafogli, al momento uno dei servizi più diffusi e apprezzati tra i nostri Clienti. Infatti, grazie alla continua ricerca di valore per la nostra clientela, siamo riusciti ad arricchire ulteriormente la gamma di soluzioni di investimento con un nuovo servizio di gestione di portafogli multilinea denominato "PortfolioSuite", in grado di offrire un set completo di stili di gestione, una trasferibilità agevole tra le diverse linee di gestione e di permettere la compensabilità, nell'anno di imposta, delle minusvalenze sia con le plusvalenze che con i redditi di capitale prodotti dalle predette linee di gestione.*

*La tutela e la valorizzazione nel tempo del patrimonio dei nostri Clienti si conferma la nostra mission, ed è per questo motivo che continuiamo ad investire per dotarci di modelli e di strumenti sempre più innovativi.*

Giuseppe Rovani  
Direttore Generale



## I VANTAGGI PER IL CLIENTE



**PortfolioSuite** è il nuovo servizio di gestione di portafogli che prevede la possibilità di investire contestualmente in differenti linee di gestione, prestato da Banca Euromobiliare per cogliere le opportunità di investimento attraverso un portafoglio diversificato e personalizzato.

### → **DIVERSIFICAZIONE E FLESSIBILITÀ**

**PortfolioSuite**, nell'ambito di un unico servizio, offre al Cliente la possibilità di scegliere un'ampia gamma di linee di gestione, facilitando la costruzione di un portafoglio ampiamente diversificato. La facile navigabilità tra le diverse linee di gestione prescelte dal Cliente consente di variare tempestivamente l'asset allocation di portafoglio, sfruttando le opportunità offerte dal mercato.

### → **SEMPLICITÀ E TRASPARENZA**

**PortfolioSuite** significa anche trasparenza, prevedendo un unico rendiconto che, oltre ai dati di dettaglio relativi a ciascuna linea di gestione, fornisce anche un quadro di sintesi dei risultati complessivi. Tutto ciò per rendere più agevole ed immediata la lettura dei risultati di gestione.

### → **PERSONALIZZAZIONE DEL SERVIZIO**

**PortfolioSuite** permette di coniugare know-how specialistico e personalizzazione in funzione delle esigenze e degli obiettivi di investimento del singolo Cliente. In particolare, il Cliente può effettuare switch, totali o parziali, tra le diverse linee, che possono essere specializzate per area geografica, stile e con differenti combinazioni di investimenti azionari e obbligazionari.

### → **EFFICIENZA FISCALE**

Con **PortfolioSuite** la fiscalità viene computata in relazione al servizio nel suo complesso. Poiché la compensazione opera a livello di mandato, vengono compensati i risultati positivi e negativi eventualmente conseguiti nel periodo di imposta sulle diverse linee prescelte dal Cliente.



## LE STRATEGIE D'INVESTIMENTO



**PortfolioSuite** offre la possibilità di accedere a un set di linee di gestione completo e ampiamente diversificato connotato da stili di gestione diversi. Le strategie più tradizionali di **PortfolioSuite** sono affiancate da linee caratterizzate da stili innovativi in grado di soddisfare qualsiasi richiesta del Cliente, anche la più evoluta.

In base al valore dell'investimento, **PortfolioSuite** consente di modulare il proprio portafoglio attraverso un numero diverso di linee:

- **INVESTIMENTO MINIMO DI 500.000 € (soglia di accesso al servizio)**
  - 22 linee, composte sia da titoli che da fondi comuni di investimento, ampiamente diversificate per asset class, aree geografiche e valuta. Linee caratterizzate da stili di gestione diversi sia direzionali, per avere un'esposizione diretta ai mercati, sia a ritorno assoluto in grado di esprimere performance positive in maniera indipendente dall'andamento del mercato con budget di rischio espressi in termini di massima perdita potenziale (VaR).
- **INVESTIMENTO SUPERIORE A 2.000.000 €**

accesso ad ulteriori 10 linee, in aggiunta alle 22 già richiamate:

  - 6 linee di gestione che coprono temi di investimento specializzati;
  - 4 linee di gestione focalizzate su strategie azionarie e obbligazionarie a ritorno assoluto con un profilo di rischio-rendimento che si caratterizza per una esposizione al fattore mercato maggiore in fasi di rialzo rispetto a quelle di ribasso.



## CATALOGO GESTIONI PATRIMONIALI



### PER INVESTIMENTO DA 2.000.000 €

famiglia	linee
● <b>Building blocks</b>	Obbligazionario Global Aggregate • Obbligazionaria BT Aggregate Euro Obbligazionaria Emergente Hard Currency • Obbligazionaria Euro High Yield Obbligazionaria Euro High Yield Short Term • Azionaria Emergente
● <b>Linee Top</b>	Total Return Aggressive Plus • Flessibile Plus • Performance Plus • Evolution Plus
→ <b>N° linee</b>	<b>10</b>

### PER INVESTIMENTO DA 500.000 € (soglia di accesso al servizio)

famiglia	linee
● <b>Total Return</b>	Flessibile Defensive • Flessibile Balance • Flessibile Performance • Active Strategy
● <b>GPS</b>	Portafoglio 2 • Portafoglio 3 • Portafoglio 4 • Bilanciata Emerging
● <b>Bilanciate GPM</b>	Bil Europa Aggregate/HY/Internazionale 20 • Bil Internazionale Gov/Internazionale 20 Bil Europa Aggregate/HY/Internazionale 50
● <b>Obbligazionarie</b>	Governativa Italia • Governativa Euro • Corporate Euro • Inflation Linked Euro
● <b>Azionarie</b>	Italy Top Selection • Italy Opportunity TOP Selection • Mid Small Top Selection Azionaria Euro • Azionaria America
● <b>Liquidità</b>	Euro Cash • USD Cash
→ <b>N° linee</b>	<b>22</b>



## 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 dei nostri gestori delegati.



Società di Gestione del Risparmio (SGR) del Gruppo Credem.

Nata nel 1984, ha attraversato tutta la storia del risparmio gestito acquisendo elevate competenze nel settore. Da sempre sinonimo di esperienza e affidabilità, Euromobiliare SGR rappresenta un centro di eccellenza dedicato ai servizi finanziari evoluti: attività di gestione di portafogli, individuali e collettivi, e servizio di consulenza finanziaria a supporto delle banche del Gruppo Credem. Euromobiliare SGR mette a disposizione di **PortfolioSuite** i migliori specialisti per la selezione e analisi delle soluzioni di investimento proposte dai principali asset manager internazionali, rispettando un approccio indipendente nella scelta di tali investimenti.



Società di Intermediazione Mobiliare che combina l'Equity Brokerage con l'Investment Banking dedicato alla consulenza in operazioni di finanza straordinaria. L'indipendenza in materia di servizi di consulenza, nonché la tradizione e la conoscenza approfondita delle dinamiche dei mercati azionari - garantita dalla credibilità e dall'accesso preferenziale agli investitori istituzionali nazionali e internazionali - garantiscono ad Equita un posizionamento unico nel mercato italiano.



### Sede e direzione

20121 Milano  
Via S. Margherita, 9  
t. +39 02 6376.1  
f. +39 02 6376.998  
www.bancaeuro.it

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.

## MESSAGGIO PUBBLICITARIO CON FINALITÀ PROMOZIONALE



Il presente documento e i dati in esso contenuti hanno uno scopo meramente informativo, non costituiscono offerta al pubblico o sollecitazione all'investimento. Prima dell'adesione si raccomanda di leggere attentamente la documentazione informativa e contrattuale messa a disposizione o consegnata dal proponente l'investimento in filiale dai promotori finanziari dallo stesso incaricati anche ai fini della comprensione, tra le altre, delle caratteristiche, dei rischi e dei costi del servizio e delle relative linee di gestione.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Prima di procedere alla sottoscrizione è necessario valutare l'adeguatezza dell'investimento tramite il proprio consulente di riferimento.

Singoli servizi e prodotti sono soggetti a restrizioni legali e pertanto non possono essere incondizionatamente offerti in tutti gli Stati.