



Banca del Fucino

Gruppo Bancario Igea Banca

SOLUZIONI  
INVESTIMENTI & PROTEZIONE

# PRIVATE BANKING & WEALTH MANAGEMENT

Win è l'esclusivo servizio di consulenza per il Wealth Management nato dalla cultura e dalla storia di Banca del Fucino e ispirato ai principi della Direttiva MIFID 2, il regolamento europeo per la salvaguardia degli investitori. Adottiamo sia un modello di consulenza "tradizionale", sia un modello di consulenza indipendente, caratterizzato da:

- l'impegno a proporre la più ampia gamma di asset class di investimento
- il monitoraggio degli investimenti nel corso del tempo
- il divieto per il consulente di ricevere provvigioni da chi emette prodotti d'investimento a fronte di una commissione di consulenza



## MODELLI DI CONSULENZA WIN



### Consulenza personalizzata di base

Rendicontazione periodica del portafoglio

Situazione degli investimenti su richiesta del cliente

Nessun costo di consulenza



### Consulenza personalizzata avanzata

Rendicontazione periodica dettagliata del portafoglio

Situazione degli investimenti su richiesta del cliente

Costo di consulenza : Fee on top



### Consulenza Globale , evoluta e indipendente

Servizio di analisi relative a performance storica, back test, indicatori di dispersione rischio/rendimento, allocazione complessiva a diversi livelli di dettaglio, confronto con indici di riferimento

Costo di consulenza : Fee only



**WIN**

SERVIZIO DI CONSULENZA GLOBALE

## Un servizio altamente personalizzato

Indipendentemente dal livello di consulenza scelto, il servizio Win garantisce costanti controlli di adeguatezza degli investimenti, sulla base del profilo di rischio definito in modo dettagliato e personalizzato per ogni cliente

## Definizione del profilo di rischio

Questionario cliente

Elaborazione profilo

Attraverso un questionario sono approfondite le esigenze del cliente in relazione a:

- esperienza e conoscenza del settore finanziario;
- obiettivi d'investimento;
- orizzonte temporale;
- situazione finanziaria attuale



Sulla base delle risposte al questionario, Win definisce il profilo del cliente su una scala di quattro livelli di propensione al rischio:

- Alto
- Medio
- Medio Basso
- Basso

L'adeguatezza del portafoglio complessivo in relazione al profilo di rischio definito per il cliente viene costantemente monitorata sulla base dei seguenti parametri:



### Rischio di mercato

Verifica la congruenza del rischio del portafoglio con il profilo di rischio identificato in capo al cliente



### Rischio di credito

Analizza gli emittenti dei prodotti in portafoglio dal punto di vista del rischio e delle probabilità di default, mettendole in relazione con il profilo del cliente



### Concentrazione massima

Analizza la quota del patrimonio investita dal cliente per ogni singolo emittente



### Complessità

Misura la coerenza tra l'esperienza del cliente in ambito finanziario e la complessità dei prodotti in portafoglio



### Orizzonte temporale

Misura la coerenza tra l'orizzonte temporale relativo ai prodotti in portafoglio e gli obiettivi di investimento definiti dal profilo del cliente



# Banca del Fucino

Gruppo Bancario Igea Banca

É vietata la copia e la riproduzione dei contenuti e immagini in qualsiasi forma.

É vietata la redistribuzione e la pubblicazione dei contenuti e immagini non autorizzata espressamente dall'autore.

Copyright © 2000 - 2021 · Banca del Fucino- Gruppo Bancario Igea Banca. · all rights reserved