

BPER: | BANCA PRIVATE
CESARE PONTI

Consulenza Evoluta

Il servizio di advisory globale,
esclusivo e personalizzato



BPER: | BANCA PRIVATE
CESARE PONTI

BPER:

 **Banco di Sardegna**
Gruppo BPER Banca

Consulenza Evoluta nasce per offrire a clienti privati e imprese un servizio esclusivo di advisory globale.

Dall'esperienza di BPER, un servizio evoluto per l'**analisi delle esigenze** del cliente con riferimento al patrimonio complessivo, oltre a quello finanziario.

Una piattaforma completa di servizi e soluzioni accessibile al cliente attraverso **team di specialisti dedicati**, in grado di formulare strategie finanziarie e patrimoniali costruite su misura per il cliente.





L'intero patrimonio, finanziario e non finanziario, è al centro del servizio di Consulenza Evoluta.

L'approccio integrato diventa il punto di riferimento per assumere le decisioni più corrette, con l'obiettivo di valorizzare e proteggere il patrimonio indirizzando il cliente verso soluzioni di investimento e patrimoniali adatte alle sue esigenze.

Il servizio si caratterizza per un approccio:

Globale

Avere a disposizione il quadro complessivo è il punto di partenza per prendere le decisioni più adeguate

Personalizzato

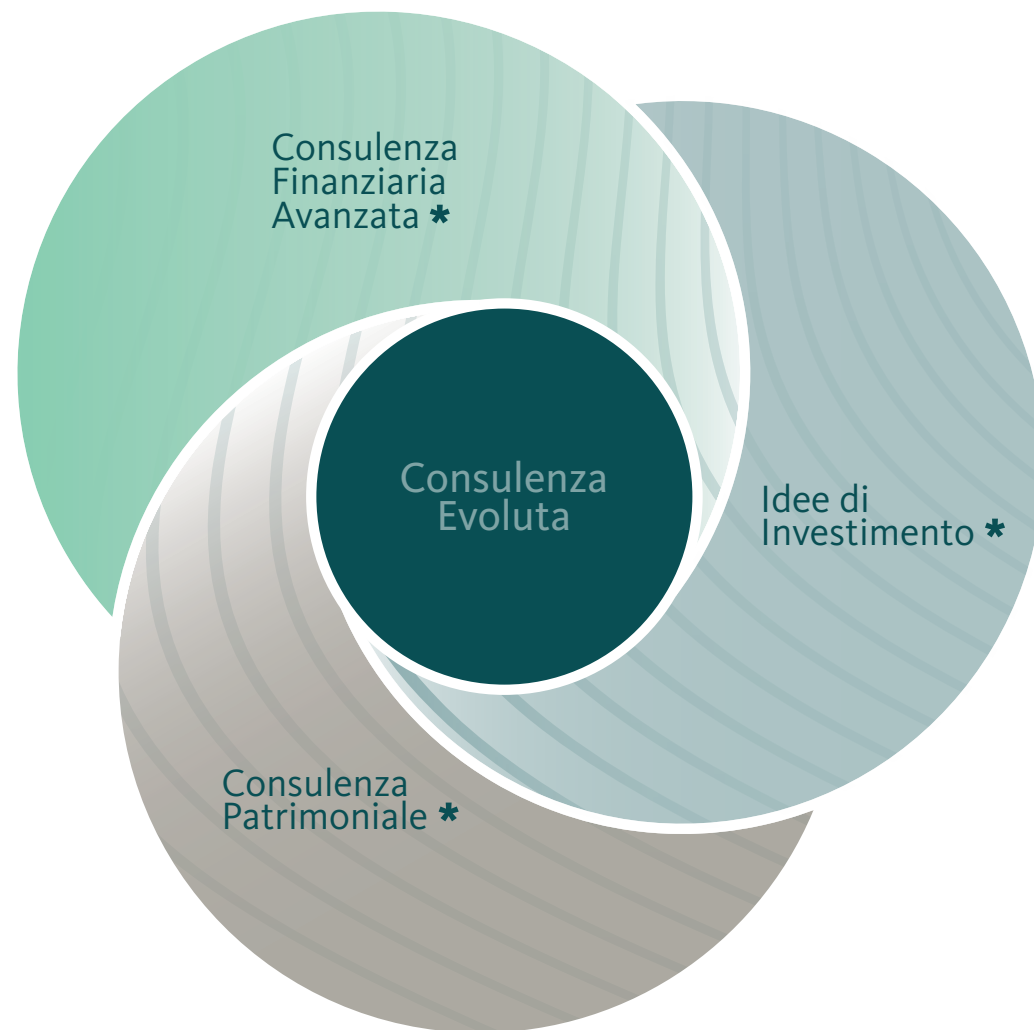
Soluzioni su misura che partono dalle esigenze del cliente e forniscono risposte dinamiche e mirate

Esclusivo

Riservato a una clientela con esigenze specifiche legate a patrimoni rilevanti

Consulenza evoluta

L'offerta



Moduli opzionali

Il servizio si compone di un modulo principale, Consulenza Evoluta, a cui il cliente può decidere di abbinare uno o più moduli opzionali tra i 3 disponibili.

Consulenza Evoluta

È il servizio di accesso a una gamma di prodotti, condizioni e reportistica esclusive



CONSULENZA FINANZIARIA AVANZATA

Un team di specialisti affianca il banker nella gestione del patrimonio finanziario, offrendo competenze e soluzioni su misura.



IDEE DI INVESTIMENTO

Il cliente accede a informazioni sui mercati e a selezioni di idee e strumenti di investimento aggiornate regolarmente, per cogliere le migliori opportunità di mercato.



CONSULENZA PATRIMONIALE

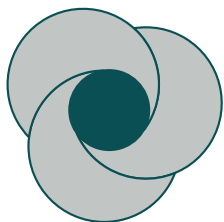
Un team dedicato lavora insieme al banker per analizzare, proteggere e valorizzare l'intero patrimonio, andando oltre il solo ambito finanziario.

Il modulo principale e gli eventuali moduli opzionali scelti sono a pagamento.



Servizio Consulenza Evoluta

Modulo principale



Consulenza Evoluta

- Gamma prodotti dedicata
- Offerta bancaria esclusiva
- Personalizzazione del perimetro di analisi
- Diagnosi di portafoglio
- Monitoraggio e alerting finanziario
- Reportistica
- Market News
- Strumenti e contenuti digitali



HO IL PIENO CONTROLLO DI TUTTO IL MIO PATRIMONIO, COMPRESO QUELLO DELLA MIA FAMIGLIA. TUTTO SU MISURA PER ME, CON INFORMAZIONI CHIARE, STRUMENTI DIGITALI SEMPLICI E UN SUPPORTO COSTANTE.”



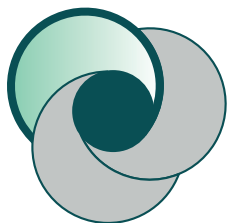
Contenuti ed elementi distintivi del Modulo Principale

Consulenza Evoluta



Consulenza Finanziaria Avanzata

Modulo opzionale



Consulenza Evoluta



Consulenza Finanziaria Avanzata

- Gestione portafoglio «dinamico»
- Monitoraggio e alerting personalizzato
- Supporto di un desk dedicato (Advanced Advisory Desk)
- Analisi del patrimonio finanziario presso terzi*

*(opzionale a pagamento)



**CON QUESTO SERVIZIO RIESCO A
TENERE TUTTO SOTTO CONTROLLO,
COMPRESO IL PATRIMONIO CHE HO
PRESSO ALTRE BANCHE. E PER I MIEI
INVESTIMENTI POSSO CONTARE SU
UN TEAM DI ESPERTI SEMPRE AL
MIO FIANCO."**



Contenuti ed elementi distintivi del modulo opzionale

Consulenza Evoluta



Consulenza Finanziaria Avanzata

Advanced Advisory Desk

Supporto di uno specialista altamente qualificato nella gestione di portafogli finanziari.

Analisi approfondita del patrimonio finanziario e individuazione di **soluzioni di investimento su misura**.

Personalizzazione

Possibilità di **personalizzare il portafoglio modello** da utilizzare come benchmark per le scelte di allocazione del portafoglio.

Possibilità di definire insieme allo specialista **alert di monitoraggio personalizzati**.

Reportistica integrata

Integrazione della reportistica con ulteriori sezioni di analisi finanziaria dedicate a clienti con esigenze sofisticate, utilizzando la piattaforma di BlackRock **«Aladdin® Wealth»**.

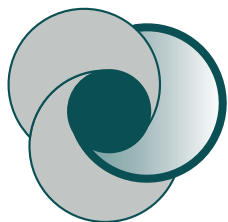
Patrimonio finanziario presso terzi

Possibilità di **estendere l'analisi** includendo il patrimonio finanziario detenuto presso **altri istituti***.

*(opzionale a pagamento)

Idee di Investimento

Modulo opzionale



Consulenza Evoluta



Idee di Investimento



Liste titoli



Idee di Investimento



Informativa finanziaria



**CON GLI AGGIORNAMENTI COSTANTI
SU MERCATI E STRUMENTI FINANZIARI
HO LE INFORMAZIONI CHE MI SERVONO
PER OPERARE SUI MIEI INVESTIMENTI IN
TOTALE AUTONOMIA. PUR NON
RINUNCIANDO AL VALORE DI UN
PARTNER ESPERTO.”**



Contenuti ed elementi distintivi del modulo opzionale

Consulenza Evoluta



Idee di Investimento



Liste Titoli

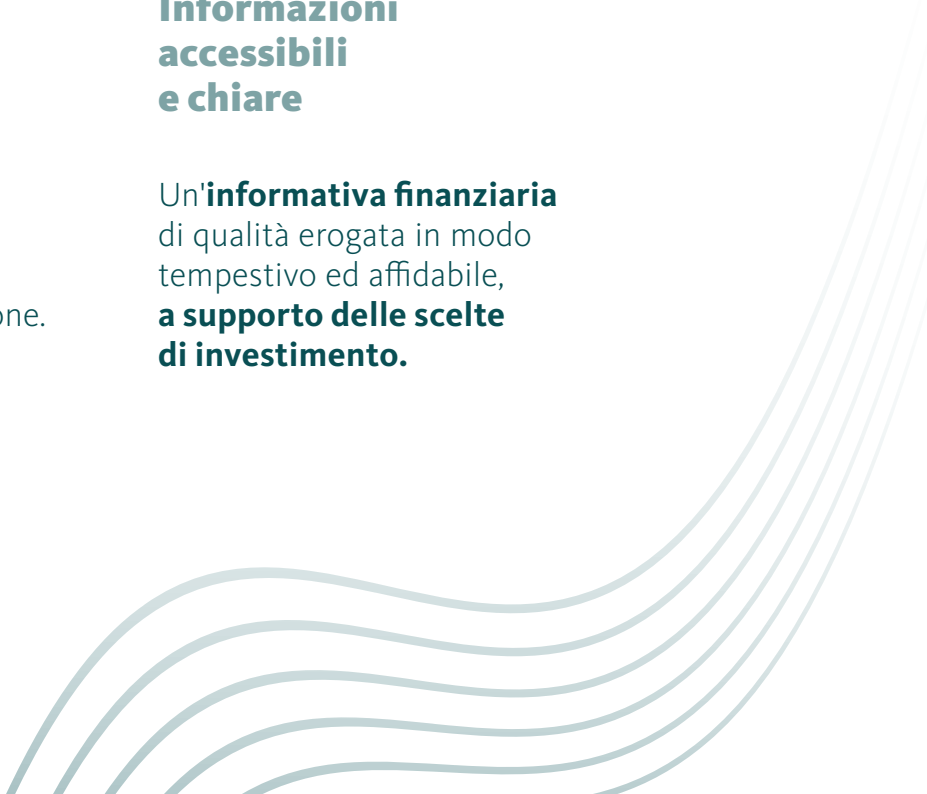
Liste **titoli corredate da una valutazione interna**, aggiornata nel continuo.

Idee di Investimento

Selezione di Idee di investimento, con indicazioni su settori, aree e temi in evoluzione.

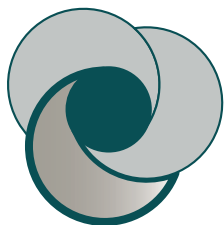
Informazioni accessibili e chiare

Un'**informativa finanziaria** di qualità erogata in modo tempestivo ed affidabile, **a supporto delle scelte di investimento.**



Consulenza Patrimoniale

Modulo opzionale



Consulenza Evoluta



Consulenza Patrimoniale

- Analisi protezione e analisi previdenza
- Analisi immobiliare
- Analisi successoria
- Analisi integrata del patrimonio



**CON LA CONSULENZA
PATRIMONIALE CI SENTIAMO
FINALMENTE TRANQUILLI: OGNI
ASPETTO DEL NOSTRO PATRIMONIO
È SEGUITO CON COMPETENZA E
VISIONE A LUNGO TERMINE.”**



Contenuti ed elementi distintivi del modulo opzionale

Consulenza Evoluta



Consulenza Patrimoniale



Consulenza globale

Analisi globale delle **esigenze del singolo e/o del nucleo**, allargata alle **componenti non finanziarie** del patrimonio.

Analisi protezione e previdenza

Verifica del **livello di copertura assicurativa e previdenziale** in funzione delle caratteristiche del singolo e/o del nucleo, **analisi del rischio** per ogni ambito di protezione.

Analisi immobiliare

Censimento, valorizzazione e analisi del **patrimonio immobiliare**.

Efficientamento del profilo di redditività.

Analisi successoria

Analisi degli **effetti della successione** sul patrimonio del cliente, simulando gli impatti fiscali e allocativi sugli eredi.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale

Prima di effettuare scelte di investimento leggere la relativa documentazione precontrattuale, disponibile in filiale e sul sito bper.it, nella quale sono riportate tutte le informazioni necessarie per comprendere la natura del Servizio di Consulenza Evoluta, nonché le caratteristiche ed i rischi dello stesso, al fine di assumere decisioni di investimento consapevoli.

ALADDIN® e BLACKROCK sono marchi registrati di BlackRock, Inc o delle sue sussidiarie, e concessi in licenza d'uso.