

ADVICE.  
LA CONSULENZA  
INNOVATIVA  
PER I TUOI  
INVESTIMENTI.



# GLI STILI DI VITA NON SONO TUTTI UGUALI.



Con il tuo Personal Financial Advisor potrai parlare dei tuoi obiettivi di vita e definire una strategia per raggiungere i traguardi che hai in mente, attraverso degli investimenti mirati.

Con Fineco Advice hai personalizzazione, differenziazione ed efficienza.

Un patto chiaro, grazie a un modello di consulenza che garantisce libertà di scelta.

**Vieni in Fineco  
e raccontaci di te.**

# IN FINECO LE TUE ESIGENZE SONO IMPORTANTI.

Realizzare un progetto, mantenere il tuo tenore di vita anche dopo la pensione, proteggere il tuo capitale.

Pianificare il passaggio generazionale e gestire le fasi di discontinuità. Ottimizzare gli aspetti fiscali e successori.

Per raggiungere traguardi importanti non basta l'improvvisazione: serve un professionista che adotti un metodo rigoroso ed efficiente.

**Con Fineco Advice metti  
al centro i tuoi obiettivi.**



# DIAGNOSI, PIANIFICAZIONE PERSONALIZZATA, MONITORAGGIO.

In Fineco analizziamo ogni dettaglio,  
perché ogni cliente è una storia a sé.

**Diagnosi:**

il check-up del tuo portafoglio.

**Pianificazione personalizzata:**

definisci un piano di investimento funzionale ai tuoi obiettivi.

**Monitoraggio:**

analizzi costantemente l'andamento del tuo portafoglio.

I tuoi investimenti così non li hai mai visti.

# DIAGNOSI, PIANIFICAZIONE PERSONALIZZATA, MONITORAGGIO.



- Analizzi lo stato di salute dei tuoi investimenti, anche quelli presso altri istituti
- Comprendi la reale composizione del tuo portafoglio
- Definisci i livelli di rischio/rendimento dei tuoi investimenti
- Visualizzi i possibili scenari futuri dell'asset allocation del tuo portafoglio



- Stabilisci il tuo livello di tolleranza del rischio
- Fissi i tuoi obiettivi primari e secondari
- Identifichi il tuo orizzonte temporale
- Crei uno o più portafogli in base ai tuoi obiettivi



- Verifichi la coerenza del portafoglio rispetto al livello di rischio/rendimento identificato
- Vieni tempestivamente informato in caso di scostamento del tuo portafoglio rispetto alle soglie definite
- Valuti col tuo Personal Financial Advisor gli interventi più opportuni
- Curi professionalmente e con metodo i tuoi investimenti

# I TUOI INTERESSI PRIMA DI TUTTO.

Quando scegli Fineco sai che sul tuo Personal Financial Advisor puoi sempre fare affidamento. Insieme a lui identifichi le soluzioni adatte a te all'interno di una scelta vasta e completa, senza conflitto di interesse.

Paghi una commissione di consulenza fissata in anticipo e non dipendente dagli strumenti inseriti all'interno del tuo portafoglio. Ad ulteriore garanzia dell'accuratezza con cui viene gestito il tuo patrimonio, Advice analizza il tuo portafoglio nelle varie componenti di rischio e il tuo Personal Financial Advisor ti fornisce raccomandazioni nel tuo esclusivo interesse.

**In Fineco, diamo sostanza  
al termine consulenza.**



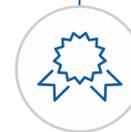
# AFFIDATI AD ADVICE.

Con Fineco Advice i tuoi investimenti sono in buone mani perché il tuo Personal Financial Advisor può darti quello che cerchi. E grazie alla Web Collaboration puoi valutare e gestire le proposte del tuo Personal Financial Advisor direttamente dall'area riservata del sito.

## CON ADVICE HAI:

### **Qualità,**

perché hai la libertà di scegliere strumenti adeguati alle tue esigenze. Oltre 5.000 fondi e Sicav di più di 60 Società di Gestione. Circa 1.000 ETF e obbligazioni di elevato rating. Soluzioni assicurative che possono offrirti vantaggi fiscali e successori.



### **Controllo,**

con un sistema di monitoraggio e reportistica avanzato. Conosci sempre e in dettaglio lo stato dei tuoi investimenti e la coerenza tra la performance e livello di rischio/rendimento indicato. Sai sempre dove e in cosa stai investendo.



### **Trasparenza,**

grazie ad un modello di consulenza che evita i conflitti d'interesse, il tuo Personal Financial Advisor è libero di consigliarti solo il meglio. Le retrocessioni delle case d'investimento consentono di ridurre le tue commissioni di consulenza.



# CHIAREZZA E DETTAGLIO PER IL PIENO CONTROLLO DEI TUOI INVESTIMENTI.

LA DIFFERENZA  
SI VEDE



# VAI DAL GENERALE AL PARTICOLARE.

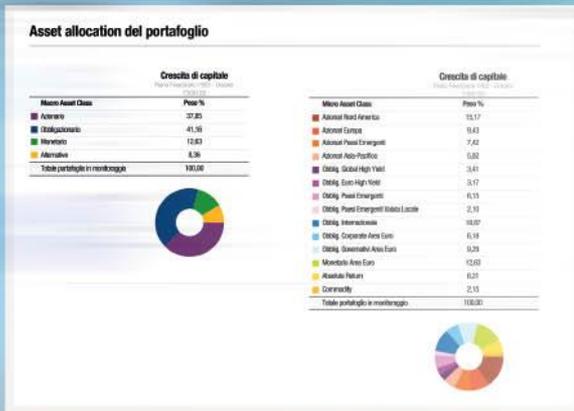
Con Advice hai molto più di un dato di rendimento. Tutto sempre con il massimo dettaglio su ogni singolo strumento detenuto nel tuo portafoglio.



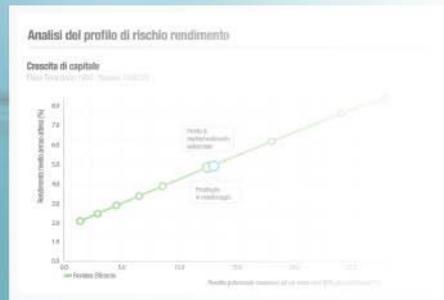
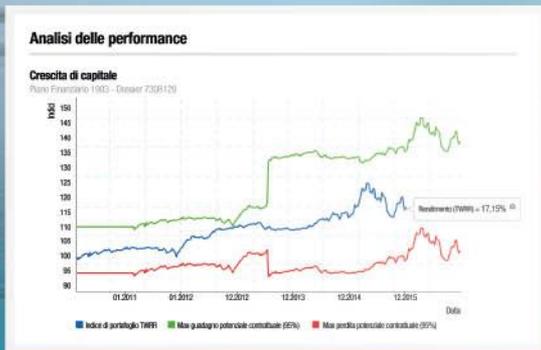
Analizzi il posizionamento del portafoglio rispetto alla frontiera efficiente, valutandone la probabile evoluzione nel tempo.



# GUARDA I TUOI INVESTIMENTI DA UNA NUOVA PROSPETTIVA.



Una lente di ingrandimento che ti consente di conoscere ogni aspetto del tuo investimento.



Il monitoraggio effettuato dal tuo Personal Financial Advisor ti consente di avere sempre sotto controllo il tuo portafoglio.



# RENDICONTAZIONE.

Grazie alla rendicontazione online, a tua disposizione nell'area riservata del sito, puoi sempre ottenere tutte le informazioni sul tuo portafoglio.

## PERFORMANCE.

Disponi comodamente di tutti i dettagli e delle informazioni sui tuoi investimenti e del grafico dell'andamento del portafoglio in base al timeframe selezionato. Visualizzi gli obiettivi di investimento, il controvalore del portafoglio alla data iniziale, l'ultimo controvalore rilevato, le entrate (investimenti e switch-in), le uscite (rimborsi, disinvestimenti e switch-out) la giacenza media, le cedole e i dividendi incassati.

Vedi il risultato prodotto e la variazione MWRR in grado  
Di indicare la performance effettiva del portafoglio.  
Controlli i dividendi dei tuoi investimenti, ordinati  
per mese e per quadrimestre.



# PORTAFOGLIO

**Totale Portafoglio**  
Da inizio rapporto: **636.334,96 €** +18.014,99 €

**Fondi e Sicav** **506.534,96 €**

Nome	Divisa	Valore attuale	Giacenza media	P/L	Variazione	Yield
FT - Euro Bond A MDRST Euro	EUR	15.405,72 € Div: 770,11 €	12.230,11 €	+1.000,00 €	+13,6%	3,23%
PIMCO GIS Global Bond E Inv.	USD	72.205,20 € Div: 3.066,30 €	61.825,81 €	+1.000,00 €	+10,0%	5,20%
FF - US Dollar Bond A MDRST USD	USD	11.130,75 € Div: 376,25 €	9.920,94 €	+1.415,00 €	+14,23%	1,75%
Parvest Bond World Emerg C EUR C	EUR	18.207,40 €	14.879,34 €	+4.120,00 €	+22,37%	3,02%
Pictet Emerging Local Commodity Debt-R USD	USD	17.952,10 €	16.257,90 €	+600,00 €	+3,4%	3,01%
<b>POSIZIONI CHIUSE</b>		<b>88.898,84 €</b>	<b>+12.000,00 €</b>			

Puoi osservare la scheda di dettaglio per ogni strumento. Visualizzi inoltre: la divisa di negoziazione, il valore attuale, i movimenti (entrata, uscita, switch-in e switch-out), il totale di cedole e i dividendi accreditati. Il tutto semplicemente con un click.

Per ogni tipologia di strumento è indicata la giacenza media, il Profit&Loss che deriva da plus e minusvalenze realizzate. Inoltre di ogni singolo strumento è evidenziato il peso percentuale rispetto al portafoglio complessivo, così sarà più facile visualizzarli e tenerli sotto controllo. Ma non solo, perché puoi osservare anche la situazione relativa alle posizioni chiuse, cioè gli strumenti finanziari che non hai più in portafoglio, il cui risultato viene compreso nel rendimento totale degli investimenti.

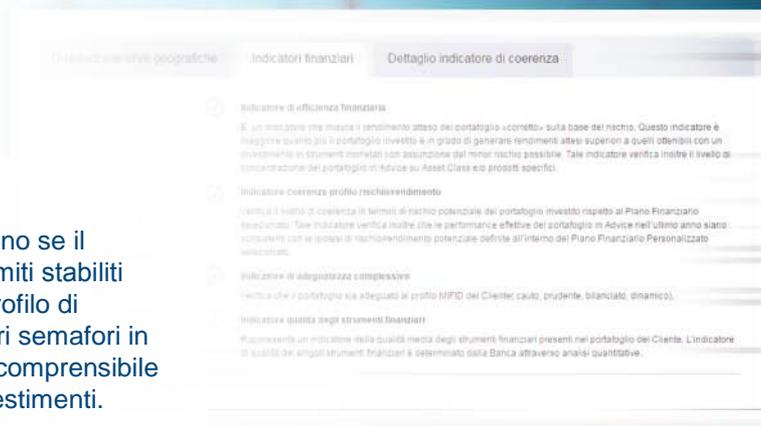
# DISTRIBUZIONE AREE GEOGRAFICHE.

Da questa schermata visualizzi la distribuzione della componente azionaria dei tuoi investimenti.



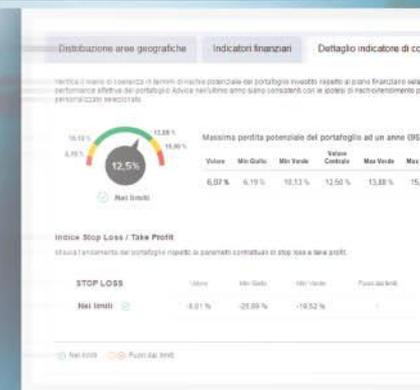
## INDICATORI FINANZIARI

Gli indicatori finanziari ti dicono se il portafoglio è all'interno dei limiti stabiliti contrattualmente per il tuo profilo di investimento: dei veri e propri semafori in grado di rendere facilmente comprensibile lo stato di salute dei tuoi investimenti.



## INDICATORE DI COERENZA

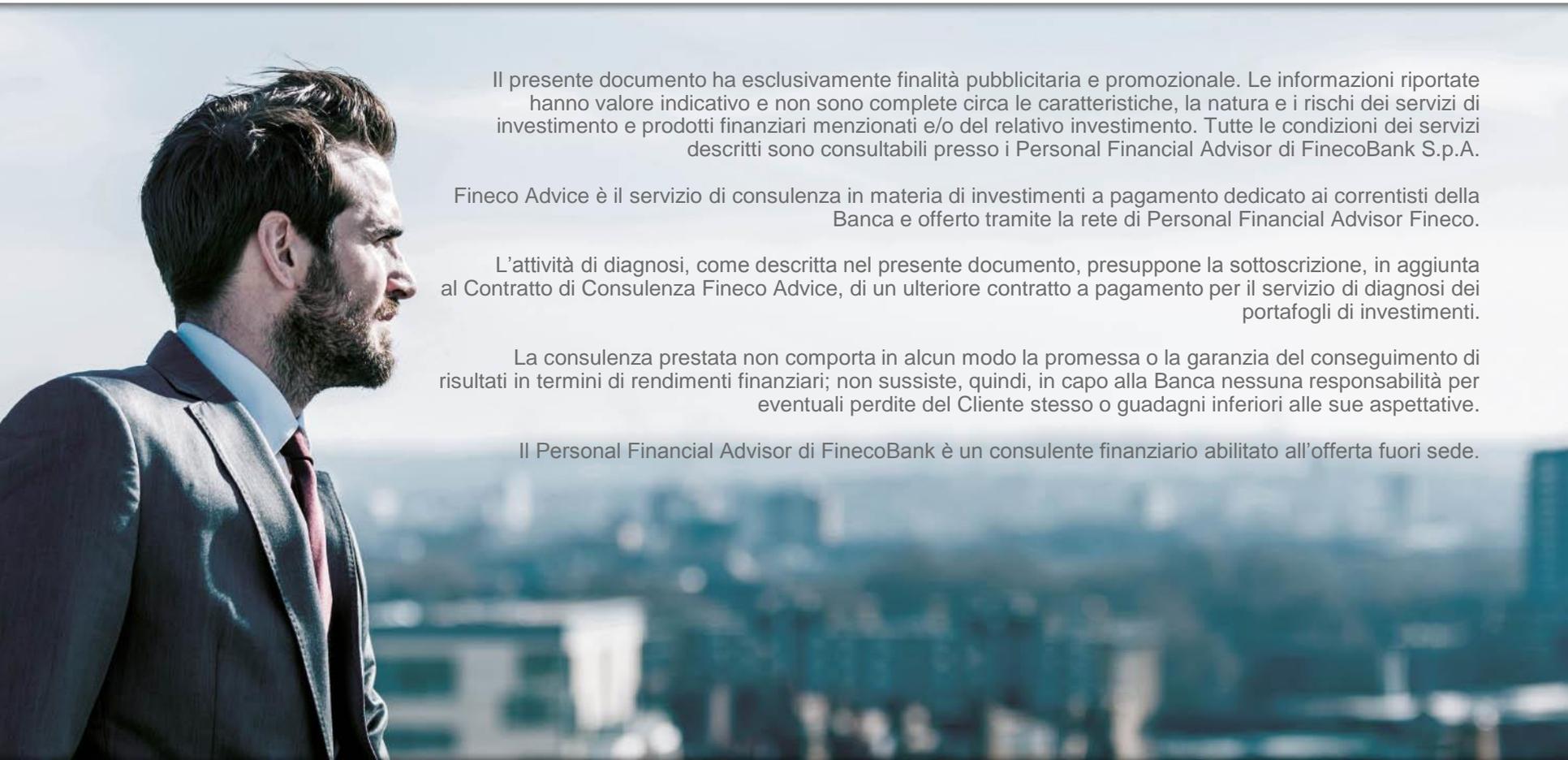
L'indicatore di coerenza verifica il corretto rapporto tra rischio potenziale del portafoglio investito e piano finanziario selezionato. Inoltre verifica che le performance effettive del portafoglio nell'ultimo anno siano in linea con il rischio/rendimento definito nel piano finanziario selezionato. Da qui puoi verificare il rispetto dei parametri contrattuali di stop loss e take profit.





SEI PRONTO  
PER LA  
CONSULENZA  
DI ADVICE?

Contatta subito il tuo Personal Financial Advisor.



Il presente documento ha esclusivamente finalità pubblicitaria e promozionale. Le informazioni riportate hanno valore indicativo e non sono complete circa le caratteristiche, la natura e i rischi dei servizi di investimento e prodotti finanziari menzionati e/o del relativo investimento. Tutte le condizioni dei servizi descritti sono consultabili presso i Personal Financial Advisor di FinecoBank S.p.A.

Fineco Advice è il servizio di consulenza in materia di investimenti a pagamento dedicato ai correntisti della Banca e offerto tramite la rete di Personal Financial Advisor Fineco.

L'attività di diagnosi, come descritta nel presente documento, presuppone la sottoscrizione, in aggiunta al Contratto di Consulenza Fineco Advice, di un ulteriore contratto a pagamento per il servizio di diagnosi dei portafogli di investimenti.

La consulenza prestata non comporta in alcun modo la promessa o la garanzia del conseguimento di risultati in termini di rendimenti finanziari; non sussiste, quindi, in capo alla Banca nessuna responsabilità per eventuali perdite del Cliente stesso o guadagni inferiori alle sue aspettative.

Il Personal Financial Advisor di FinecoBank è un consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.