

Aletti Design.

La forma dei tuoi investimenti  
è in costante movimento.



**BANCA ALETTI**  
GRUPPO BANCO BPM



Cambia il mercato, cambiano i tuoi obiettivi, cambiano le tue esigenze e le scelte da affrontare. Per questo nasce Aletti Design, per cambiare insieme a te e al mondo finanziario, affiancandoti con l'esperienza di un team di professionisti, che mette a tua disposizione le proprie competenze e capacità per aiutarti nelle scelte e per renderle operative. Aletti Design rappresenta una soluzione esclusiva che combina le conoscenze di esperti del settore e i tuoi obiettivi: un servizio che tramite la consulenza potenzia le tue idee e attraverso la gestione patrimoniale ti fornisce i mezzi più efficaci per tradurle in un progetto in continua evoluzione.

# Filosofia



La filosofia di Banca Aletti è quella di porsi al fianco del cliente per accompagnarlo nella costruzione del suo progetto di investimento.

Banca Aletti mette a disposizione le proprie conoscenze e competenze tecniche unite alle capacità innovative e alle tecnologie più avanzate che ne fanno, da sempre, un laboratorio di strumenti e soluzioni altamente efficaci e performanti, adatti a qualsiasi tipo di esigenza.

Per Banca Aletti investire significa ideare e programmare insieme le soluzioni che rispondono meglio ai più diversi obiettivi, per favorire nel tempo l'adattamento ai cambiamenti, in base all'evoluzione di un insieme complesso e mutevole di elementi.



“Ogni creazione autentica  
è un dono al futuro.”

*Albert Camus*

*(romanziera, filosofo e drammaturgo francese)*

L'investitore, le sue caratteristiche, la sua situazione, le esigenze manifestate, ma ancor più quelle effettive rappresentano il punto di partenza dal quale si individua la soluzione più adeguata.

Architettare soluzioni innovative e insieme pianificarne la realizzazione è l'obiettivo che Banca Aletti si pone, nella continua ricerca di un punto di incontro tra creatività e programmazione.

L'investimento non si esaurisce infatti nella selezione degli strumenti, ma consiste nello sviluppo di un progetto in continua evoluzione, che si basa sulla profonda conoscenza



dell'investitore e dei suoi obiettivi, ma anche delle condizioni e limitazioni legate alla propensione al rischio, che richiedono una sintesi tra inventiva e rigore.

Elemento centrale è la consulenza, offerta all'investitore in tutte le sue declinazioni tramite approcci differenziati per livello di delega, strumenti e modalità: un percorso che parte dall'analisi e dalla progettazione del servizio di Advisory fino a giungere alla concretizzazione dell'investimento in gestioni individuali.

Banca Aletti, per utilizzare insieme le potenzialità di ogni investimento.



Aletti Gestioni Patrimoniali

Aletti Gestioni Patrimoniali

Più personalizzazione. Più risultati.



“È bene seguire  
la propria  
inclinazione, purchè sia in salita.”

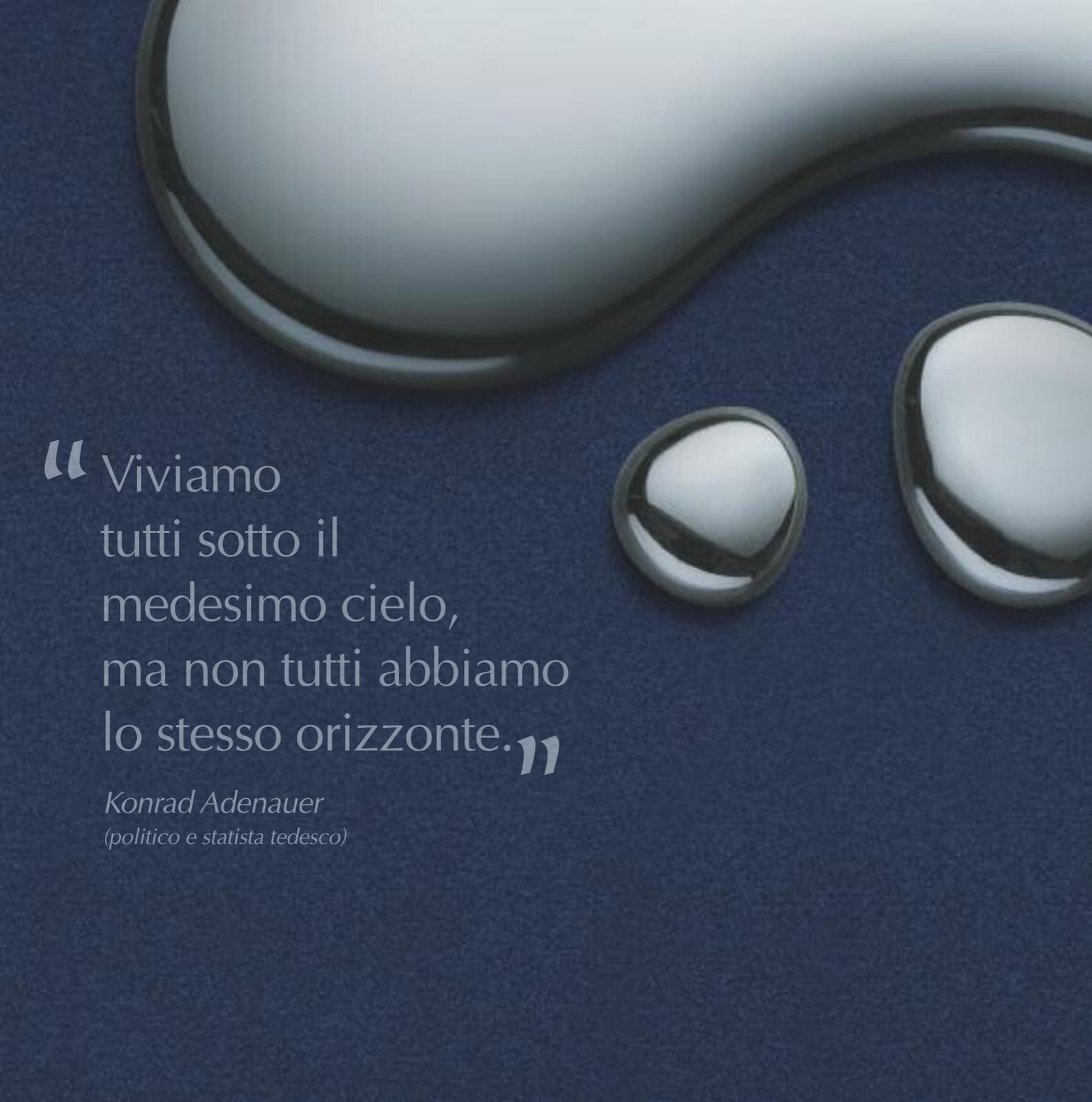
*Andrè Gide*

*(premio Nobel per la letteratura 1947)*

## Seguire un trend

Analizzare i bisogni dell'investitore e i suoi limiti, individuare la combinazione di attività più efficiente e selezionare gli strumenti più coerenti: questo è il progetto di investimento che Banca Aletti costruisce con l'investitore, per permettergli di scegliere le aree e i mercati ai quali legare l'andamento dei propri investimenti, lasciando ad un team di professionisti la traduzione operativa delle sue scelte.

Banca Aletti declina un ventaglio di proposte sulla base della propensione al rischio dell'investitore, ricercando la combinazione di asset class che segua e rispetti nella maniera più efficiente il suo profilo.



“ Viviamo  
tutti sotto il  
medesimo cielo,  
ma non tutti abbiamo  
lo stesso orizzonte. ”

*Konrad Adenauer*  
(politico e statista tedesco)

## Vedere oltre

Quando l'investitore lancia il suo sguardo verso orizzonti di investimento più lontani e per questo è disponibile ad affrontare anche una maggiore variabilità dei risultati nel breve termine, le soluzioni a sua disposizione si moltiplicano, adeguandosi ad inclinazioni ed approcci differenti: dalla ricerca di opportunità offerte da movimenti di prezzo di breve termine, fino all'individuazione e all'accesso a temi di sviluppo globale di lunghissimo termine.



“ Spesso  
le grandi  
imprese nascono  
da piccole opportunità.”

*Demostene*

*(politico e oratore greco 380 a.C.)*

## Sfruttare le opportunità

Rimanendo nel solco di una direzione strategica definita in base all'attitudine al rischio dell'investitore, la conoscenza e l'esperienza di professionisti dell'investimento si può tradurre in scelte concrete. Dalla selezione di singoli titoli o strumenti, si passa anche alla definizione dinamica di un'allocazione di portafoglio in chiave tattica, nell'ambito di un *range* di libertà entro il quale il gestore si muove in autonomia.



“ Il segreto  
del successo risiede  
nella costanza con cui  
si persegue uno scopo. ”

*Benjamin Disraeli*  
(politico e scrittore inglese XIX sec.)

## Ricerca un obiettivo

L'investitore condivide con il gestore un traguardo da raggiungere con ampi margini di libertà e movimento. Questo approccio lascia al team di specialisti la possibilità di utilizzare ampiamente tutte le leve a disposizione, dalla selezione dei mercati nei quali investire alla scelta degli strumenti più efficienti per farlo, dall'individuazione del titolo con migliori prospettive alla definizione del momento nel quale intervenire.

Una valida alternativa al concetto più classico di investimento come partecipazione ad un trend, affidandosi a un sistema ispirato alla ricerca di una meta scelta dall'investitore, da raggiungere nella maniera più efficace possibile.

Three water droplets of varying sizes are shown on a dark blue, textured surface. The largest droplet is in the upper center, a medium one is to its left, and a smaller one is in the lower left. The lighting creates highlights and shadows on the droplets, giving them a three-dimensional appearance.

“ Il conformismo  
è il carceriere della  
libertà e il nemico  
della crescita. ”

*John Fitzgerald Kennedy*  
(presidente degli Stati Uniti)

## Il valore aggiunto della libertà

Sfruttare appieno le potenzialità offerte dal gestore, concedergli il più ampio spazio per esercitare le proprie scelte sulla base di elevate competenze, professionalità, conoscenze, è la sfida che il gestore raccoglie dall'investitore che pone quale unico limite quello rappresentato dalla sua tolleranza al rischio.

Significa uscire dalle logiche più comuni per affidarsi alle intuizioni e alle analisi di chi opera in maniera professionale e in piena autonomia, non solo per quanto riguarda l'esecuzione, ma anche l'intera ideazione del progetto di investimento.



“ Il progresso si  
deve alla forza  
delle personalità,  
non dei principi. ”

*Oscar Wilde*

*(scrittore, poeta e drammaturgo irlandese)*

## Il privilegio dell'unicità

Una soluzione ideata appositamente per rispondere ad un'esigenza unica, peculiare, progettata in modo che ciascun aspetto risponda in maniera efficiente ad una situazione esclusiva: la risposta ai bisogni si articola fino a divenire privilegio, rappresentando una soluzione irripetibile perché progettata sull'immagine di un investitore.



Aletti Advisory

Aletti Advisory

Più conoscenza. Più azione.



“ Il discernimento  
è la parte  
migliore  
del valore. ”

*William Shakespeare*  
(poeta e drammaturgo inglese)

## Scegliere il meglio

La consulenza declinata al servizio di chi possiede già le competenze necessarie per effettuare le scelte di investimento, questo è il servizio di Advisory, il potenziamento della capacità dell'investitore.

Il contatto diretto tra l'investitore e gli specialisti consente di capitalizzare il patrimonio di conoscenze, mezzi e strumenti messi a disposizione da un consulente professionale, mantenendo al contempo la decisione operativa finale.

All'avanguardia tra gli intermediari italiani, Banca Aletti è stata tra le prime a valorizzare



questa forma di consulenza, tramite la creazione di un desk dedicato ad assistere la clientela, per mettere l'investitore nelle condizioni migliori al fine di prendere le proprie decisioni e attuarle.

Il supporto si estende dall'indicazione relativa alla singola operazione fino ad un'analisi per identificare la ripartizione di portafoglio più coerente alle esigenze dell'investitore.

L'investitore può scegliere, in completa autonomia, se e quando accogliere i suggerimenti ricevuti, supportato dalla consapevolezza di avere al proprio fianco un ausilio altamente professionale che monitora con costanza la sua situazione.



Il presente documento costituisce materiale pubblicitario con finalità promozionale, redatto da Banca Aletti & C. S.p.A. allo scopo di fornire informazioni sulle caratteristiche generali dei servizi offerti e non deve essere inteso come offerta o raccomandazione di investimento. Il presente documento non implica alcun impegno di Banca Aletti & C. S.p.A. a stipulare contratti con clienti o potenziali clienti. In ogni caso, occorre fare esclusivo riferimento ai contratti per reperire informazioni complete ed esaustive sulle modalità di svolgimento dei servizi.