


LE GESTIONI PATRIMONIALI  
DI BANCA ALETTI  
AL SERVIZIO  
DELLE RETI DISTRIBUTIVE

A large industrial ladle is shown pouring molten metal into a smaller container. The metal is bright orange and yellow, and sparks are flying from the point of contact. The background is dark, making the glowing metal stand out.

La fusione  
tra servizio e  
qualità



Banca Aletti è dal 2001 il polo di sviluppo delle attività finanziarie del Gruppo Banco Popolare. All'attività di Private Banking si affiancano quelle di Investment Banking ed Investment Management rivolte tanto alla clientela istituzionale quanto a quella corporate e retail.

La filosofia di Banca Aletti è di seguire il cliente, con competenza ed affidabilità, per accompagnarlo e guidarlo nella gestione e valorizzazione del patrimonio destinato all'investimento.

Il carattere distintivo di Banca Aletti è la presenza, nell'ambito della medesima struttura, della produzione e della distribuzione diretta di soluzioni di investimento. Un modello di business unico nel panorama italiano, che ha consentito la generazione di un patrimonio di competenze da mettere a disposizione del cliente, contribuendo alla creazione di valore nella complessa attività di gestione degli investimenti.

Competenza tecnica ed esperienza, capacità di innovare, tecnologia all'avanguardia e rigore, ne fanno, da sempre, un laboratorio di strumenti, servizi e soluzioni altamente efficaci e performanti, che ben si prestano a supportare l'investitore.

Nell'ambito del Servizio Investment Management, Banca Aletti vanta una pluriennale esperienza nella gestione dei patrimoni di clienti istituzionali, con un team di gestori specializzati nel creare soluzioni d'investimento altamente personalizzate.

L'esperienza maturata in questo ambito è stata messa al servizio della clientela privata riuscendo così a proporre soluzioni tailor made realizzate grazie a tecniche di investimento tipiche del mondo istituzionale.

L'approccio di Banca Aletti, quindi, si fonda sulla personalizzazione del servizio attraverso lo sviluppo di un progetto di investimento.



A glowing yellow metal slab is positioned on a conveyor belt in a dark industrial setting. The slab is the central focus, emitting a bright yellow light. The background is dark, with some red and orange hues, suggesting a high-temperature environment. The text "La consulenza che produce valore." is overlaid on the image in a black, serif font.

La consulenza  
che produce valore.



Banca Aletti è vicina ai propri partner e distributori.

Attraverso l'organizzazione di presentazioni ed incontri sul territorio viene illustrata in dettaglio la gamma di prodotti e servizi.

Grazie a specifici road-show il team di Banca Aletti aggiorna periodicamente la rete distributiva sulla view (tattica e strategica) e sulle novità di prodotto, suggerendo le migliori strategie di asset allocation che possano cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari.

In occasione di specifiche iniziative locali o eventi a tema, Banca Aletti dà un supporto dal punto di vista organizzativo e informativo ai propri partner, rafforzando e consolidando il rapporto di collaborazione.

L'attività di formazione ed informazione on-demand costituisce da sempre un fattore di successo nel rapporto di fiducia che la Banca ha con i propri clienti.

Con supporti informativi dedicati e report periodici (quindicinali/mensili/trimestrali) vengono analizzati gli scenari di mercato, presentate le performance e visualizzate in maniera chiara ed efficace le composizioni dei portafogli modello.

- ⊙ Il report trimestrale, oltre a commentare l'attività dei team di gestione, contiene dei suggerimenti di asset allocation suddivisi per profili di rischio ed obiettivi di investimento.
- ⊙ Nel report mensile vengono analizzate tutte le singole linee di gestione, rappresentate in apposite schede, ricche di informazioni dettagliate sulle tipologie di attività finanziarie presenti in portafoglio (rating, duration, area geografica, valute, settori, etc.). Vengono inoltre analizzate le performance, comparandole con i benchmark contrattuali (ove presenti) ed evidenziati, linea per linea, gli indicatori di rischio/efficienza quali Information Ratio, Tracking Error, Beta, Volatilità e VaR.
- ⊙ Ogni due settimane vengono esplicitate tutte le strategie che, seguendo differenti approcci gestionali, si concretizzano in sovrappesi e sottopesi tra le differenti asset-class.
- ⊙ Un'interfaccia Web consente di fornire ai partner tutte le informazioni, amministrative e finanziarie, di ogni singolo mandato di gestione. E' possibile quindi visualizzare la composizione analitica e sintetica del portafoglio e rappresentare in forma tabellare o grafica il dettaglio degli strumenti finanziari utilizzati. Ogni singolo movimento contabile può essere recuperato e visualizzato fornendo la massima trasparenza e profondità di analisi. Il supporto al servizio di consulenza messo a disposizione contribuisce alla creazione di valore.





Una combinazione di elementi  
altamente personalizzabili.



Il servizio di Gestione di Portafoglio riveste un ruolo di assoluta centralità nell'offerta di Banca Aletti.

I gestori di Banca Aletti ricercano nuove idee, sviluppano intuizioni ed opportunità per elaborare in ogni contesto di mercato le migliori soluzioni di investimento, nell'ambito di un approccio alla gestione che è punto di incontro tra creatività e rigore.

Specialisti del mondo azionario, esperti del comparto obbligazionario e corporate supportati da un team di analisti dedicati all'analisi macroeconomica e all'equity research, garantiscono la copertura di tutte le aree di investimento.

Un team di professionisti con specifiche competenze ha sviluppato, nel corso degli anni, servizi di gestione basati su un approccio di tipo quantitativo, per far fronte ad esigenze di protezione dell'investimento o per la ricerca di ritorni assoluti.

Dalle più classiche soluzioni di gestioni a profilo (proposte per stile di gestione), l'offerta si estende a mandati definiti in ottica di ricerca del ritorno assoluto o di limitazione della perdita massima probabile entro livelli predeterminati, fino ad arrivare ad un servizio di gestione flessibile nell'ambito di un livello massimo di rischio concordato.

Il rigoroso processo di selezione degli investimenti è basato sul contributo di analisi offerto dalle strutture di ricerca interne ed esterne, è supportato da un servizio amministrativo dedicato ed è monitorato in via continuativa da una struttura di risk management indipendente, che adotta le migliori metodologie disponibili, nell'ambito delle linee guida dettate dal Consiglio di Amministrazione.

L'attenta valutazione del profilo di rischio-rendimento degli investimenti e la costante ricerca della diversificazione del portafoglio, caratterizzano l'approccio alla gestione di Banca Aletti che risulta particolarmente efficace nelle diverse fasi di mercato.

Il servizio di Gestione Patrimoniale implica un rapporto di consulenza e informativa costante con l'investitore, grazie al quale il progetto di medio termine viene continuamente monitorato e adattato in funzione delle esigenze, degli obiettivi e dei mutevoli scenari di mercato.

**La qualità del servizio di Gestione Patrimoniale è certificata dal 2005 secondo gli standard internazionali GIPS, oggetto di revisione annuale da parte di un ente indipendente esterno a testimonianza, al contempo, della cura per gli aspetti di efficienza e di un track record solido.**



Eccellenza nelle competenze  
e condivisione degli obiettivi.

Questo è l'approccio  
alla base del servizio offerto.

Questo è il contributo  
di Banca Aletti alle strategie  
di Gestione del Patrimonio  
della clientela.



Il presente documento costituisce materiale pubblicitario con finalità promozionale, redatto da Banca Aletti & C. S.p.A. (Banca Aletti) allo scopo di fornire alcune informazioni sintetiche sulle caratteristiche delle Gestioni Patrimoniali, e non deve essere inteso come offerta o raccomandazione all'investimento. Occorre fare esclusivo riferimento al Contratto redatto dal gestore al fine di reperire informazioni complete ed esaustive sulle modalità di svolgimento del servizio. Le Gestioni Patrimoniali Individuali possono essere caratterizzate da oscillazioni nel valore del patrimonio investito, che è connesso alle variazioni di prezzo degli strumenti finanziari in cui investe la Linea di Gestione prescelta (tali variazioni dipendono ad esempio dalla natura dei mercati e dalla natura degli strumenti finanziari stessi). Per tali ragioni è possibile che l'investitore al momento del disinvestimento riceva un capitale inferiore a quello originariamente investito. Chiunque desideri effettuare investimenti in Gestioni Patrimoniali dovrà, in via preliminare, acquisire tutte le informazioni e i dati necessari, rivolgendosi al proprio intermediario, fornendo nel contempo a quest'ultimo tutte le informazioni che gli saranno richieste in merito a: esperienza e conoscenza in materia di investimenti, situazione finanziaria e obiettivo di investimento. Ciò avrà lo scopo di consentire all'intermediario l'individuazione della Linea di Gestione più adatta al singolo investitore. Le Gestioni Patrimoniali potranno essere sottoscritte esclusivamente attraverso Banca Aletti, le Banche appartenenti al Gruppo Banco Popolare, o intermediari autorizzati alla prestazione di servizi di investimento in strumenti finanziari ed incaricati della commercializzazione delle Gestioni Patrimoniali. Tali intermediari saranno i soli responsabili della ricezione e dell'esecuzione delle disposizioni impartite dai clienti.

Prima della sottoscrizione della Gestione Patrimoniale l'investitore dovrà leggere attentamente il Contratto di Gestione e la documentazione relativa alla Linea prescelta.

BANCA ALETTI - VIA RONCAGLIA 12 - MILANO - [www.alettibank.it](http://www.alettibank.it)