



Banca del Fucino

Gruppo Bancario Igea Banca

DIREZIONE
PRIVATE BANKING & WEALTH
MANAGEMENT



Banca del Fucino, con un secolo di esperienza nell'attività bancaria e di gestione di importanti patrimoni familiari italiani, è da sempre referente d'eccellenza delle famiglie che vogliono proteggere e accrescere il loro patrimonio, creando valore per le generazioni future. Sviluppiamo le più avanzate attività di Private Banking e Wealth Management attraverso tecnologie, esperienza e professionalità ad alto livello. Offriamo ai nostri clienti il nuovo modello di consulenza Win, ispirato ai principi della Direttiva MIFID 2, il regolamento europeo per la salvaguardia degli investitori. Il servizio Win consente la scelta tra diversi modelli di consulenza: tradizionale per i Livelli Prime ed Advanced, ispirato al concetto di indipendenza per il Livello Exclusive. 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.

SOLUZIONI DI VALORE

WIN - INVESTIMENTI E
PROTEZIONE



STRUMENTI
PATRIMONIALI



CONSULENZA NON
FINANZIARIA





Banca del Fucino

Gruppo Bancario Igea Banca

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

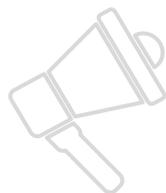
Misura la coerenza tra l'orizzonte temporale relativo ai prodotti in portafoglio e gli obiettivi di investimento definiti dal profilo del cliente



Banca del Fucino

Gruppo Bancario Igea Banca

PROGETTIAMO IL FUTURO



Condividiamo la responsabilità di chi deve conservare, gestire e valorizzare il patrimonio familiare pensando al futuro delle nuove generazioni.

Siamo da sempre la banca di fiducia delle famiglie, punto di riferimento storico per i clienti che abbiamo accompagnato nel tempo attraverso l'evoluzione della vita familiare e i passaggi generazionali.

Grazie a questa esperienza abbiamo sviluppato servizi dedicati di Family Office per la gestione e la tutela del patrimonio familiare, offriamo supporto e confronto sugli aspetti normativi, giuridici e fiscali collegati all'evoluzione della famiglia.

I NOSTRI SERVIZI

Trust e patti di famiglia

Attraverso consulenze specialistiche assistiamo il cliente nella costituzione di Patti di Famiglia e Trust per la tutela dei componenti della famiglia (beneficiari).

Questi strumenti possono essere ad esempio utilizzati per:

- trasferimenti dell'impresa di famiglia in tutto o in parte a uno o più discendenti, comprese eventuali quote di società
- tutela dei minori con la limitazione del godimento dei beni fino alla maggiore età
- tutela del patrimonio in previsione della successione, impedendo che possa essere pregiudicato per sperpero o incapacità di gestione

Private Insurance

Proteggere se stessi e la famiglia per garantirsi un futuro sicuro e sereno è uno degli obiettivi fondamentali nell'ambito più generale del progetto di tutela del patrimonio e del benessere familiare.

Attraverso partnership d'eccellenza e la selezione dei migliori prodotti sul mercato identifichiamo soluzioni di pianificazione assicurativa per la protezione personale dei familiari, della salute, del patrimonio mobiliare, immobiliare e dei beni artistici.

Servizi Fiduciari

Selezioniamo, per i nostri clienti, le più qualificate società fiduciarie italiane, per l'intestazione di partecipazioni societarie, depositi amministrati, gestioni patrimoniali, polizze assicurative, fondi e altri strumenti finanzia.



**STRUMENTI
PATRIMONIALI**



Banca del Fucino

Gruppo Bancario Igea Banca

CREARE NUOVE OPPORTUNITA'

Mettiamo in campo solide competenze per aprire nuovi orizzonti di investimento in ogni settore e tutelare i progetti già avviati.

La nostra esperienza consolidata nella tutela di grandi patrimoni ci ha consentito di sviluppare una rete di competenze specifiche in tutti i settori che rappresentano un complemento indispensabile per garantire una visione globale della gestione patrimoniale.

Esperti e consulenti negli ambiti real estate, arte, legale e fiscale che, da molti anni, rappresentano un riferimento sicuro e affidabile per i nostri clienti.



**CONSULENZA
NON
FINANZIARIA**

LA NOSTRA CONSULENZA

Tax & Legal

Una efficace gestione del patrimonio familiare comporta un'attenzione agli aspetti legali e fiscali che, a prescindere dalle specifiche singole esigenze, può richiedere un monitoraggio costante nel tempo.

Nell'ottica di garantire un servizio globale, con il vantaggio di poter disporre di un "referente unico" per tutte le esigenze finanziarie, fiscali e legali, mettiamo a disposizione dei nostri clienti una rete di professionisti in grado di supportare tutte le fasi di progetti a ogni livello di complessità, anche di ambito internazionale.

Real Estate Advisory

La gestione del patrimonio immobiliare richiede competenze diversificate e altamente specialistiche per quanto riguarda gli aspetti tecnici, finanziari, legali, fiscali e di conoscenza dei mercati.

Con la collaborazione di un team di consulenti indipendenti assistiamo il cliente in tutte le fasi di ogni progetto di real estate: dall'acquisto e vendita del singolo immobile alla creazione e gestione dei più importanti patrimoni immobiliari.

Art Advisory

Le opere d'arte rappresentano un'opportunità di investimento solida e in grado di generare valore nel tempo e richiede conoscenze complesse e specialistiche.

Grazie alla collaborazione con autorevoli e riconosciuti esperti, possiamo mettere a disposizione dei clienti che lo richiedono specifiche consulenze in tema di:

- **Expertise e valutazione opere**
- **Analisi del mercato**
- **Creazione di collezioni**
- **Assistenza assicurativa**



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