

"InvestoPerTe"

LA GESTIONE PATRIMONIALE AL SERVIZIO DEI RISPARMI

InvestoPerTe è il servizio pensato per chi desidera affidare i propri risparmi a un team di professionisti esperti, dedicati alla costruzione e diversificazione degli investimenti. Ogni scelta viene effettuata in coerenza con gli obiettivi e il profilo di rischio indicati dal cliente al momento della sottoscrizione.

Attraverso la sottoscrizione di un mandato di gestione e il versamento dell'importo da investire, il cliente delega ai professionisti la responsabilità di strutturare e gestire il proprio portafoglio, garantendo un approccio personalizzato e allineato al proprio profilo di investimento.

InvestoPerTe in sintesi



Una gestione patrimoniale a partire da 10.000€



Una strategia di diversificazione per mitigare i rischi

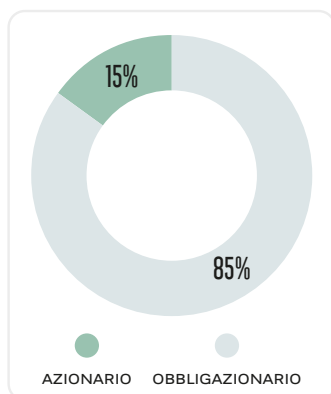


Un team di professionisti dedicato

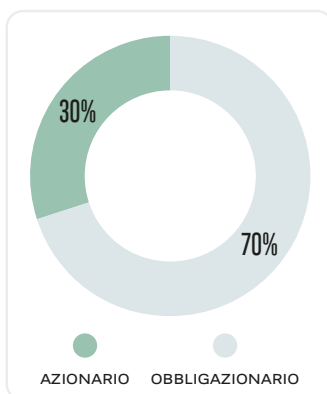
4 LINEE DI INVESTIMENTO...

Compatibilmente con il proprio profilo di investimento, il cliente ha la possibilità di scegliere tra le seguenti 4 diverse strategie di investimento, con la facoltà di passare da una all'altra anche in corso di contratto.

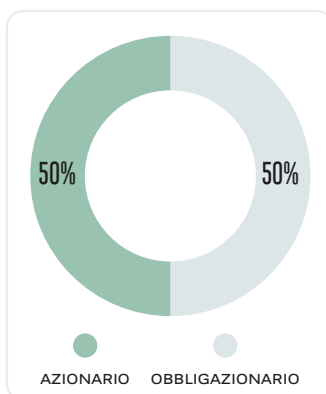
PRUDENTE



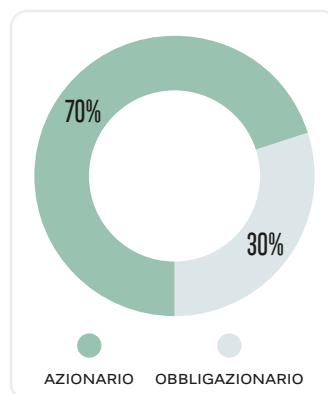
MODERATA



DINAMICA

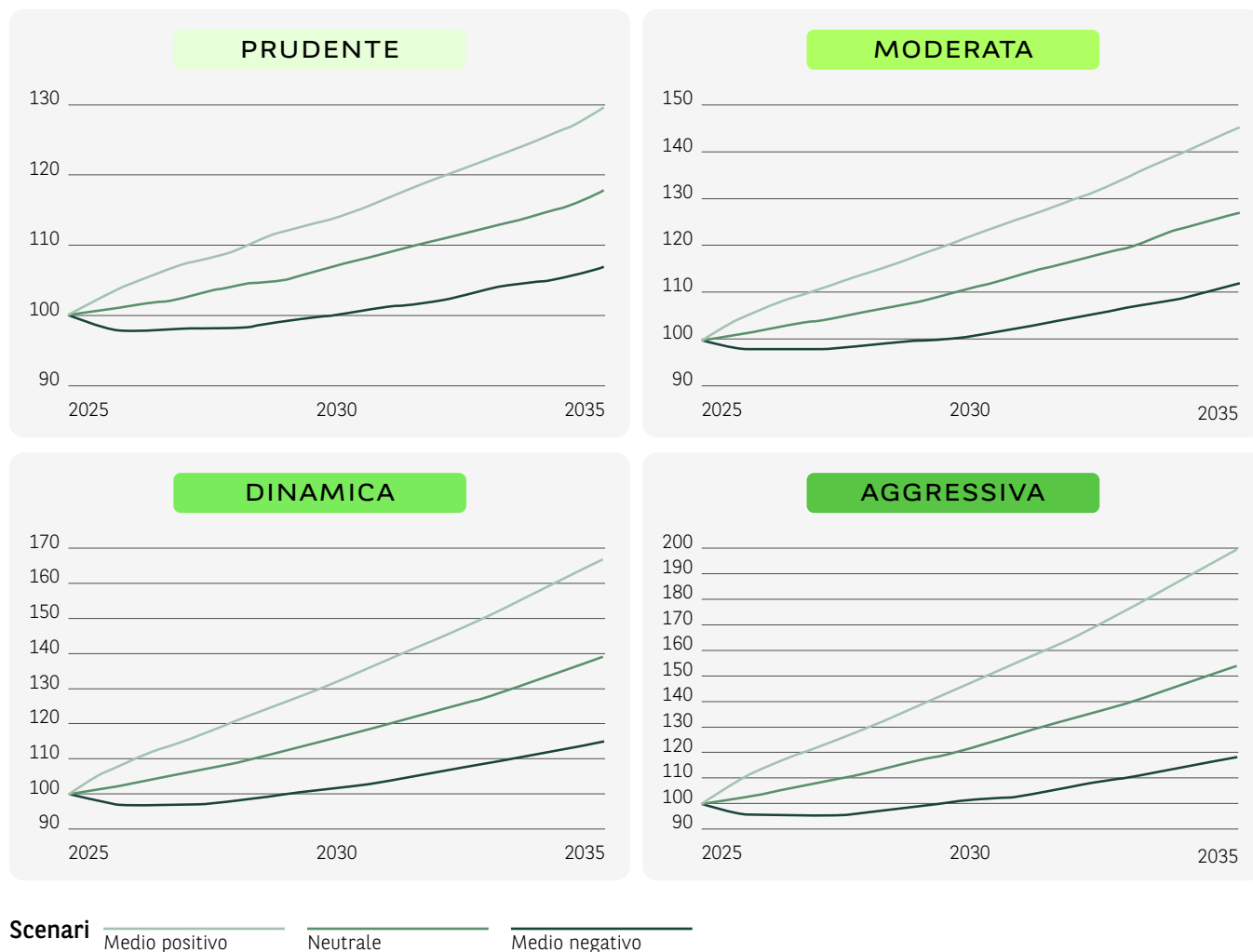


AGGRESSIVA



Grazie alla delega ricevuta, il team di gestione dei portafogli compie operazioni di investimento per conto del cliente, nel rispetto della strategia e dei limiti stabiliti dal contratto, avvalendosi dei molteplici strumenti finanziari previsti dalla linea di investimento **scelta dall'investitore**.

Di seguito alcuni esemplificativi di possibili evoluzioni dell'investimento nel tempo per tutte le linee di gestione.



Attenzione: **le proiezioni** sono basate su calcoli probabilistici dei rendimenti nominali potenziali dei sottostanti alle linee di gestione. Simulano, pertanto, i possibili andamenti futuri degli asset finanziari, non considerano l'effetto della fiscalità, delle commissioni e degli oneri previsti, quali una commissione di upfront massima dell'1,00% applicata sul controvalore del singolo conferimento; una commissione di gestione annua variabile compresa tra 1,30% e 1,75%; il rimborso forfettario delle spese amministrative previsto in misura pari a 28,00 euro annui.

Le simulazioni sono state effettuate prendendo ad esempio la composizione dei portafogli di ogni linea di gestione a Marzo 2025 e rappresentano 3 scenari, ognuno con la propria percentuale di probabilità: quello Neutrale ha una probabilità del 70%, il Medio Positivo ed il Medio Negativo una probabilità del 10%.

Non sono in alcun modo da intendersi come indicatore affidabile di rendimento futuro.

...CHE SI ADATTANO ALLE DIVERSE ESIGENZE FINANZIARIE



QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DI "InvestoPerTe"?

La personalizzazione del servizio di gestione si basa principalmente sulla definizione di una asset allocation e di un profilo di rischio personalizzati.

Il gestore mira alla **rivalutazione del Patrimonio nel medio e lungo periodo** attraverso l'investimento nei principali mercati finanziari tramite una **selezione di Fondi ed ETF emessi da società del Gruppo BNPP**.

Lo stile gestionale prevede una struttura di **portafoglio che varia in modo dinamico senza alcun riferimento a mercati o indici di Borsa**. La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata su base discrezionale: il gestore opera le proprie scelte di investimento sulla base di valutazioni sia qualitative che quantitative tenendo in considerazione diversi fattori, ad esempio: rendimenti attesi dei principali mercati finanziari, settori o aree geografiche, esposizione ai tassi ed al merito creditizio, nonché i diversi settori merceologici e le aree geografiche.

Inoltre, tutte le linee di gestione di portafogli **InvestoPerTe** sono orientate a mitigare i rischi e a valutare gli impatti ambientali, sociali e di governance e sono classificate ai sensi dell'articolo 8, del Regolamento SFDR¹.

¹Regolamento UE n.2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 relativo alla Informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

PERCHÉ SCEGLIERE “InvestoPerTe”?

● ESPERIENZA E PROFESSIONALITÀ

Avvalendosi della competenza di BNP Paribas e della visione internazionale dei nostri esperti.

● STRATEGIA DI DIVERSIFICAZIONE

Per mitigare i rischi, massimizzare le possibilità di rendimento ottimizzando il portafoglio sempre in linea con i diversi obiettivi di investimento.

● SEMPLIFICAZIONE E TRASPARENZA

Grazie alla delega di gestione dei risparmi, i nostri consulenti si occupano costantemente del portafoglio del cliente.

● FLESSIBILITÀ

Con un servizio in grado di adattarsi nel tempo secondo le specifiche esigenze di investimento.

● COMPENSAZIONE FISCALE

Sfrutta la possibilità di compensazione delle poste positive e negative, ottimizzando il carico fiscale delle plus e minus valenze. In regime di «Risparmio Gestito» si compensano tra loro redditi di capitale (interessi, dividendi, cedole, ecc.) con redditi diversi sia positivi (plusvalenze) che negativi (minusvalenze).

● DIVERSIFICAZIONE DEL PORTAFOGLIO

La gestione patrimoniale è uno strumento per diversificare il portafoglio di investimenti, riducendone il rischio complessivo.

InvestoPerTe è un servizio di Gestione Patrimoniale. La Banca non garantisce che l'investimento nel servizio di gestione sia o sarà redditizio né che l'Investitore otterrà con certezza risultati analoghi a quelli indicati nei grafici o potrà evitare di subire perdite sostanziali.

Note legali

Il presente materiale ha natura pubblicitaria e viene diffuso con finalità promozionali.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la documentazione informativa disponibile presso tutte le filiali BNL.

Per le condizioni economiche e contrattuali dei singoli prodotti consultare altresì la documentazione di trasparenza bancaria disponibile sul sito www.bnl.it e presso le filiali della Banca.

Gli strumenti finanziari risiedono all'interno del Deposito Titoli, prima della sottoscrizione leggere la documentazione di riferimento reperibile nelle Filiali della Banca e presso il sito www.bnl.it sezione trasparenza al seguente link: Titoli ([bnl.it](http://www.bnl.it))

Il contenuto non costituisce un'offerta di vendita, di sottoscrizione o di acquisto di strumenti/prodotti finanziari di qualsiasi natura, né come sollecitazione o raccomandazione di investimento. Ogni decisione d'investimento è di esclusiva competenza del Cliente. Eventuali decisioni di investimento in strumenti/prodotti finanziari distribuiti dalla Banca andranno prese dall'investitore dopo aver letto attentamente i documenti informativi e precontrattuali relativi agli specifici prodotti. Il Cliente deve essere consapevole che le operazioni su prodotti e strumenti finanziari sono soggette alle fluttuazioni di mercato e ai rischi connaturati a tali prodotti/strumenti finanziari. In particolare, gli investimenti non danno garanzia di risultati futuri e possono esporre al rischio di perdita parziale o totale del capitale investito.