

La presente pubblicazione fornisce un'introduzione ai mandati di Advisory per i Clienti privati.

Il Mandato di Advisory

PKB offre un servizio di Advisory alla sua clientela. Offriamo una consulenza agli investimenti completa, professionale e su misura per le vostre esigenze individuali e i vostri obiettivi d'investimento. Investiamo insieme con successo. Questo mandato è rivolto ai Clienti che solitamente prendono le loro decisioni d'investimento in maniera indipendente ma che desiderano, occasionalmente o con scadenze più regolari, una consulenza proattiva sugli investimenti. Quest'ultima sarà offerta tramite un team di professionisti dedicati, con particolare attenzione alle asset class tradizionali (fondi, obbligazioni, azioni, strumenti derivati e forex).

Mandati di Advisory

I vostri vantaggi in sintesi

CONSULENZA PERSONALE

Vi offriamo una consulenza agli investimenti completa e professionale. Sarete sempre voi ad avere la decisione finale

AMPIO UNIVERSO D'INVESTIMENTO

Ottenete accesso a un ampio universo d'investimento, beneficiando di prodotti d'investimento cost-efficient e costi di transazione ridotti

MONITORAGGIO SISTEMATICO ADVISORY PREMIUM

Monitoriamo sistematicamente il vostro portafoglio e vi contattiamo non appena la vostra strategia d'investimento non viene più rispettata in modo coerente

TOTALE TRASPARENZA

Beneficiate della massima trasparenza su obiettivi, prodotti, performance e commissioni

Mandati di Advisory

Il servizio prevede tre livelli d'interazione con il Cliente, calibrati sulle sue esigenze individuali:

Advisory Transazionale

Nel quadro di tale mandato, il Relationship Manager potrà consigliarle specifiche soluzioni d'investimento selezionate dalla Banca, che tengano conto della sua conoscenza ed esperienza, senza necessità di definire una strategia d'investimento a livello di portafoglio.

Advisory

L'interlocutore centrale del Cliente rimarrà principalmente il Relationship Manager, che lo consiglierà e lo assisterà in tutte le questioni riguardanti gli investimenti, sviluppando insieme soluzioni su misura.

È rivolto a Clienti che necessitano di un secondo parere di volta in volta e che desiderano beneficiare dell'analisi del portafoglio almeno una volta all'anno.

Advisory Premium

Per i Clienti che desiderano una consulenza più proattiva. Oltre al Relationship Manager, il cliente disporrà del contatto diretto con gli specialisti dell'Advisory Desk che saranno a disposizione per un'analisi regolare di quanto accade sui mercati e per condividere eventuali soluzioni d'investimento personalizzate.

Giornalmente il Cliente riceverà un flusso d'informazioni dal desk advisory e, laddove necessario, dei consigli d'investimento. L'analisi ed il monitoraggio regolare del portafoglio sono parte integrante di questo mandato.

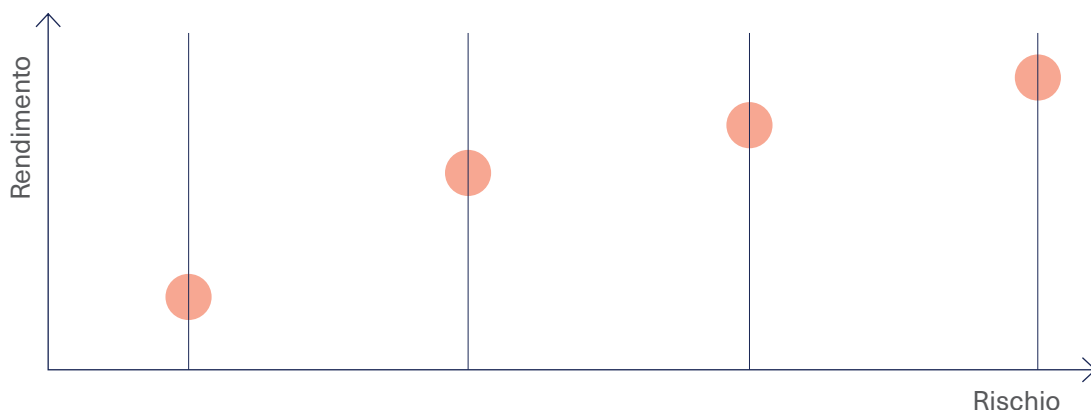
	Advisory Transazionale	Advisory	Advisory Premium
TIPO DI SERVIZIO	Proattivo (su specifici investimenti selezionati dalla Banca)	Reattivo	Proattivo
COMUNICAZIONE	RM	RM	RM e/o Advisory Desk
STRATEGIA D'INVESTIMENTO (Income+, Difensivo, Bilanciato, Azionario)	-	•	•
Idee d'investimento	-	-	•
Analisi Asset Allocation	-	•	•
Raccomandazioni personalizzate	-	-	•
Analisi portafoglio continua	-	-	•
Liste d'investimento (obbligazioni, azioni, fondi)	-	•	•
Informazioni di mercato (daily, weekly)	-	-	•
MONITORING	-	-	
Monitoraggio giornaliero	-	-	•
Notifica di rischi particolari	-	• (tramite RM)	•
Analisi portafoglio e proposte d'investimento	-	Almeno 1 volta all'anno	Illimitate
MINIMUM SIZE	-	CHF 500'000	CHF 1'000'000
VIDEO CALL TRAMITE E-BANKING	-	-	•
NOTIFICA DEI TRADE ESEGUITI	Via mail (Se desiderato)	Via mail (Se desiderato)	Via mail (Se desiderato)
E-BANKING	Se desiderato	Se desiderato	Se desiderato

Profili di rischio

PKB mette a disposizione dei suoi Clienti un'ampia gamma di profili in grado di rispondere alle loro preferenze in termini di orizzonte temporale e propensione al rischio.

I profili sono caratterizzati da una crescente presenza di componenti di attivi rischiosi, principalmente azioni e strategie flessibili. Nella tabella che segue sono riassunte le principali caratteristiche di ciascun profilo.

Posizionamento strategico nei diversi profili



Profilo	Reddito "Plus"		Difensivo		Bilanciato		Azionario	
	Indicatore	Max	Indicatore	Max	Indicatore	Max	Indicatore	Max
Liquidità	30%	100%	15%	100%	10%	100%	10%	100%
Obbligazioni (Investment Grade)	57.5%	100%	45%	80%	30%	100%	5%	100%
Obbligazioni High Yield	7.5%	15%	15%	40%	10%	70%	5%	100%
Azioni, Materie Prime, Hedge Funds	5%	15%	25%	40%	50%	70%	80%	100%
Propensione al rischio	Bassa		Medio-bassa		Media		Alta	
Orizzonte di investimento	Oltre 2 anni		Oltre 6 anni		Oltre 8 anni		Oltre 10 anni	

Disclaimer

Le informazioni fornite nel presente documento non costituiscono una consulenza d'investimento o di altro tipo basata su una considerazione della situazione personale del destinatario né del risultato o dell'obiettivo di una ricerca indipendente. Le informazioni fornite nel presente documento non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a effettuare alcun tipo di operazione finanziaria. La Banca non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso delle stesse. Né le presenti informazioni né eventuali copie delle stesse possono essere inviate, consegnate o distribuite negli Stati Uniti o a US Person (ai sensi della Regulation S dello US Securities Act del 1933, e successive modifiche). Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di PKB. Versione Dicembre 2022