

PKB Advisory Solutions

PKB INVESTMENT SOLUTIONS



PKB Private Bank SA

Wealth solutions. Simply beautiful.



Le Advisory solutions di PKB

Le Advisory Solutions di PKB sono soluzioni di consulenza finanziaria su misura create per rispondere ai bisogni dei clienti che desiderano partecipare attivamente alla definizione del loro portafoglio di investimenti. Un manager dedicato alla clientela lavora con il cliente per sviluppare una soluzione di investimento personalizzata. Il cliente ha comunque l'ultima parola e può decidere se seguire o meno le raccomandazioni del suo consulente. Il servizio Premium consente di beneficiare dell'accesso diretto agli specialisti PKB dell'Advisory desk, con aggiornamenti quotidiani e consigli personalizzati d'investimento, oltre ad analisi e monitoraggio regolare del portafoglio.

Perché scegliere PKB quale partner nelle soluzioni di consulenza

Siamo un gruppo svizzero di private banking indipendente. In quanto azienda familiare, PKB è gestita con i valori semplici e rilevanti di una grande famiglia. I nostri valori e le nostre azioni sono coerenti. Il mandato di consulenza di PKB permette all'investitore privato di avvalersi di un servizio di consulenza professionale e della competenza di un team di esperti.

Due livelli d'interazione con il cliente - due soluzioni

PKB offre due soluzioni calibrate in base al livello d'interazione con il cliente e alle sue esigenze individuali. Il cliente si potrà affidare agli esperti PKB per scegliere la soluzione più adatta.

Advisory

Il principale interlocutore del cliente è il Relationship Manager, che lo consiglierà e lo assisterà in tutte le questioni riguardanti gli investimenti, sviluppando insieme soluzioni su misura. Questo mandato è rivolto a clienti 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. Il cliente riceverà regolarmente informazioni dal desk Advisory e, laddove opportuno, delle raccomandazioni d'investimento. L'analisi ed il monitoraggio regolare del portafoglio sono parte integrante di questo mandato di consulenza.



PKB Polar Advisor

I consulenti alla clientela e gli esperti di PKB nella erogazione del servizio di consulenza si avvalgono di “PKB Polar Advisor”, uno strumento di consulenza all’avanguardia che li guida e assiste nel complesso e articolato mondo degli investimenti e dei mercati finanziari.

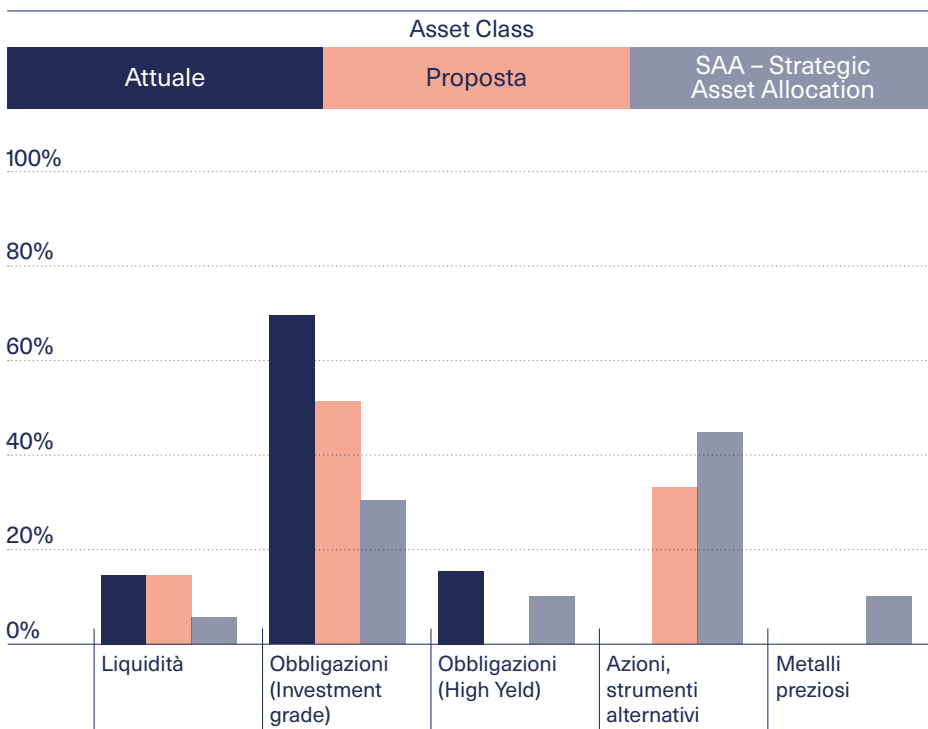
PKB Polar è un software che consente di prestare in modo sistematico una consulenza personalizzata lasciando sempre al cliente l'ultima parola.

Sulla base di specifici algoritmi, PKB Polar analizza quotidianamente ogni portafoglio nel suo complesso e i singoli strumenti finanziari, identifica nuove opportunità di investimento e genera raccomandazioni di vendita e di acquisto su misura per ciascun cliente, assicurando al contempo che le raccomandazioni siano in linea con le preferenze del cliente e la filosofia di investimento di PKB, con l'obiettivo di mantenere sempre una qualità di portafoglio molto elevata.

Qualità del portafoglio target

Esempio di proposta d’investimento per un profilo Bilanciato.

La nostra proposta: **Analisi di portafoglio.**





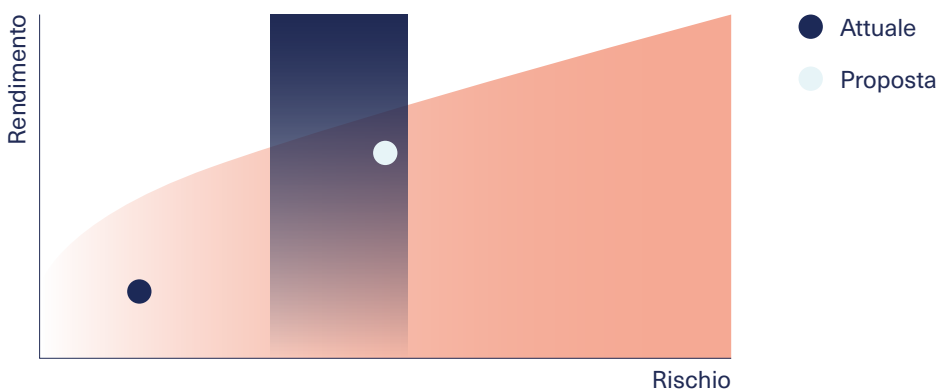
Tutti gli strumenti proposti vengono sottoposti a dei rigorosi controlli di qualità al fine di garantire che siano idonei al profilo di rischio/rendimento scelto dal cliente.

Controlli di qualità eseguiti sul portafoglio attuale e su quello proposto

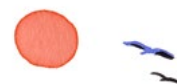
Portafoglio attuale			Portafoglio proposto		
Asset Allocation	●●●●●	5,0	Asset Allocation	●●●●●	5,0
Portfolio Risk	●●●●●	1,0	Portfolio Risk	●●●●●	5,0
Bulk Risk	●●●●●	5,0	Bulk Risk	●●●●●	5,0
Issuer Risk	●●●●●	5,0	Issuer Risk	●●●●●	5,0
Bond Rating	●●●●●	5,0	Bond Rating	●●●●●	5,0
Fund Rating	●●●●●	5,0	Fund Rating	●●●●●	5,0
Stock Rating	●●●●●	5,0	Stock Rating	●●●●●	5,0
SP Rating*	●●●●●	5,0	SP Rating*	●●●●●	5,0
Outside Universe	●●●●●	3,5	Outside Universe	●●●●●	5,0

Rischio e rendimento

Per ogni profilo di rischio-rendimento, vengono proposti strumenti di diverse classi di attivi che consentono di ottenere il massimo rendimento per un determinato livello di rischio.



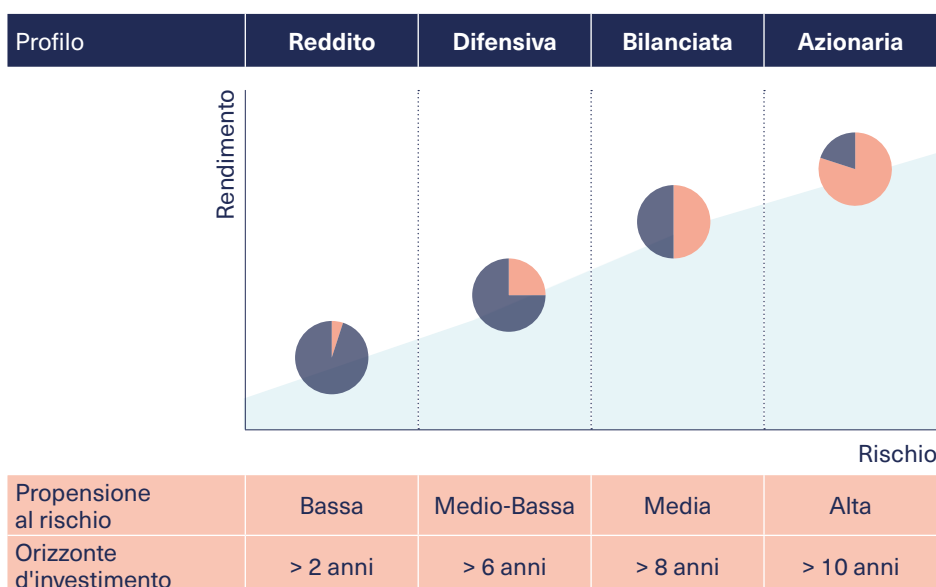
* Structured Product Rating



Profili di investimento

PKB mette a disposizione del cliente quattro profili d'investimento in grado di rispondere alle sue esigenze in termini di propensione al rischio e orizzonte temporale. I profili d'investimento sono caratterizzati da una crescente presenza di asset più rischiosi, quali a titolo esemplificativo obbligazioni ad alto rendimento, azioni o investimenti alternativi. Di seguito sono riassunte le principali caratteristiche di ciascun profilo d'investimento.

Posizionamento strategico dei profili d'investimento



PKB Advisory solutions in sintesi



Consulenza agli investimenti professionale con l'ausilio del software di consulenza PKB Polar. Nella soluzione Advisory Premium accesso diretto all'Advisory desk di PKB.



Accesso ad un ampio universo di soluzioni d'investimento. Nella soluzione Advisory Premium proposte di investimenti ad-hoc da parte dell'Advisory desk di PKB.



Monitoraggio del portafoglio del cliente nelle due soluzioni Advisory e Advisory Premium. In quest'ultima soluzione, analisi regolare del portafoglio da parte dell'Advisory desk di PKB.



Massima trasparenza in entrambe le soluzioni di consulenza su obiettivi, investimenti, performance e commissioni.

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

 PKB
www.pkb.ch

Lugano

via S. Balestra 1
6901 Lugano – Svizzera
T: +41 91 913 35 35
F: +41 91 923 35 22
email: infolu@pkb.ch

Zurigo

Tödistrasse 47
8002 Zurigo - Svizzera
T: +41 44 204 34 34
F: +41 44 204 34 35
email: infozh@pkb.ch

Ginevra

Rue Charles-Galland 12
1206 Ginevra - Svizzera
T: +41 22 346 91 55
F: +41 22 346 42 56
email: infoge@pkb.ch