

**GUARDARE
AI SERVIZI PRIVATE
CON OCCHI NUOVI**

GESTIONI PATRIMONIALI CASSA LOMBARDA

Visione globale, azione personale.

La Gestione Patrimoniale Cassa Lombarda è un servizio di **investimento altamente specializzato**, destinato a chi desidera allocare il capitale nel rispetto dei propri obiettivi, sfruttando al meglio le opportunità offerte dal mercato.

La filosofia del Team di Asset Management è incentrata sulla ricerca del **migliore equilibrio tra protezione e crescita del patrimonio**.

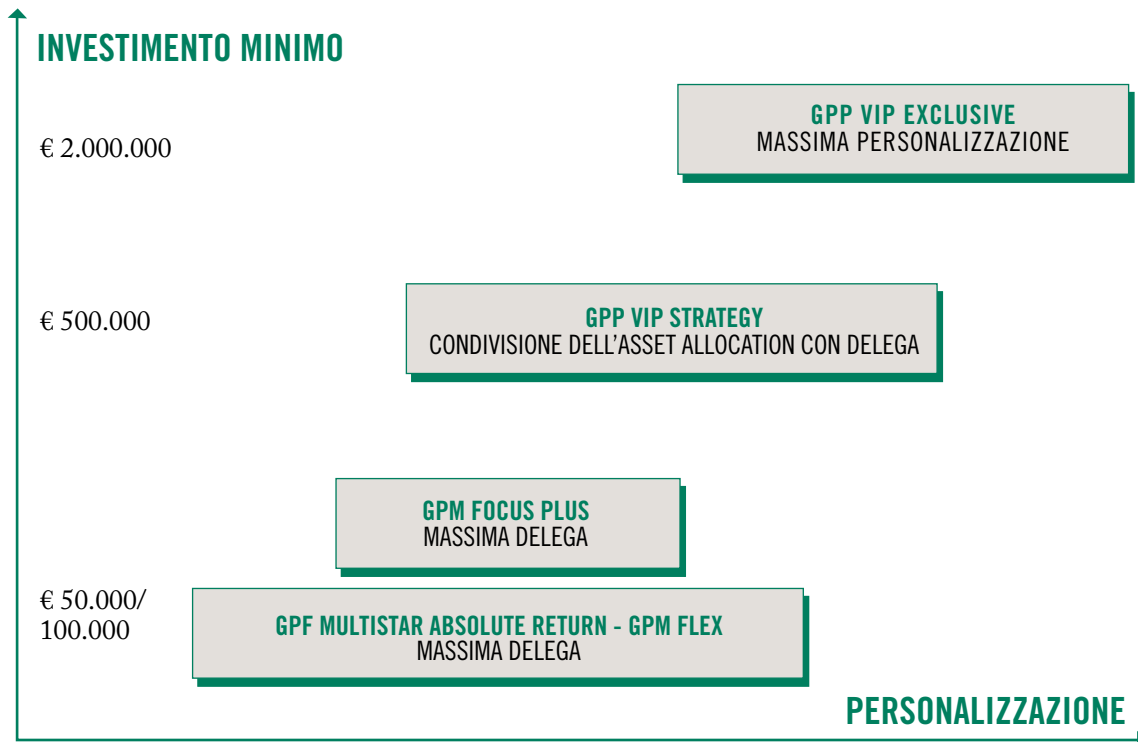
I PUNTI DI FORZA

- Ampia gamma di soluzioni
- Servizio di Asset Allocation professionale
- Delega al Gestore e personalizzazione
- Importante diversificazione di strumenti finanziari
- Controllo del rischio
- Rendicontazione puntuale e dettagliata
- Ottimizzazione fiscale



Private Portfolio

Risposte concrete sotto ogni profilo.



GPM FOCUS PLUS

Il Benchmark come guida.

- Permettono un'allocazione efficiente del capitale grazie ad un buon livello di diversificazione del portafoglio anche per investimenti non elevati.
- Grazie alla possibilità di scelta tra diversi profili esistenti, consentono di combinare le opportunità offerte dal mercato finanziario tenendo conto del livello di rischio e dell'orizzonte temporale del Cliente.
- Si pongono come obiettivo di superare il Benchmark di riferimento, con un'attenzione particolare alla protezione del capitale per le linee più conservative.
- Consentono comunque di avvalersi di uno stile di gestione attivo per tutti i profili.

GPF MULTISTAR ABSOLUTE RETURN E GPM FLEX

La scelta del ritorno assoluto.

Linea GPF Multistar Absolute Return

- Consente di investire in una linea prudente, caratterizzata da bassa volatilità.
- Offre le migliori soluzioni absolute return in un unico portafoglio.

Linee GPM Flex

- Permettono di approcciare i mercati finanziari in modo opportunistico tramite uno stile di gestione improntato alla massima flessibilità.
- Offrono la possibilità di scelta tra 2 profili caratterizzati da differenti volatilità e rendimenti attesi.

VIP STRATEGY

La personalizzazione dell'Asset Allocation strategica.

- Si adattano a Clienti attivi che apprezzano i vantaggi di investimento della Gestione Patrimoniale ma che, allo stesso tempo, vogliono partecipare alla scelta dell'esposizione ai diversi mercati e settori, cioè all'Asset Allocation strategica.
- Offrono la possibilità di modulare le diverse Asset Classes con il supporto del proprio Private Banker e dei Gestori.
- Permettono di scegliere tra 2 stili di gestione differenti: Direzionale e Flessibile.
- Tramite la presenza di “blocchetti” dinamici, ribilanciati costantemente da un Team di Gestori esperti, integrano le scelte strategiche con quelle tattiche.

VIP EXCLUSIVE

Il servizio di gestione “su misura”.

- Permettono il massimo grado di personalizzazione nella composizione del proprio portafoglio.
- Si rivolgono ad una Clientela sofisticata, in grado di apprezzare un servizio di gestione *tailor made*, costruito quindi totalmente “su misura”.
- Esaltano il livello della relazione Cliente/Private Banker/Gestore con una informazione continua, puntuale e dettagliata sulle decisioni di investimento.

ADVISORY E CONSULENZA DI CASSA LOMBARDA

Essere indipendenti ci rende unici.

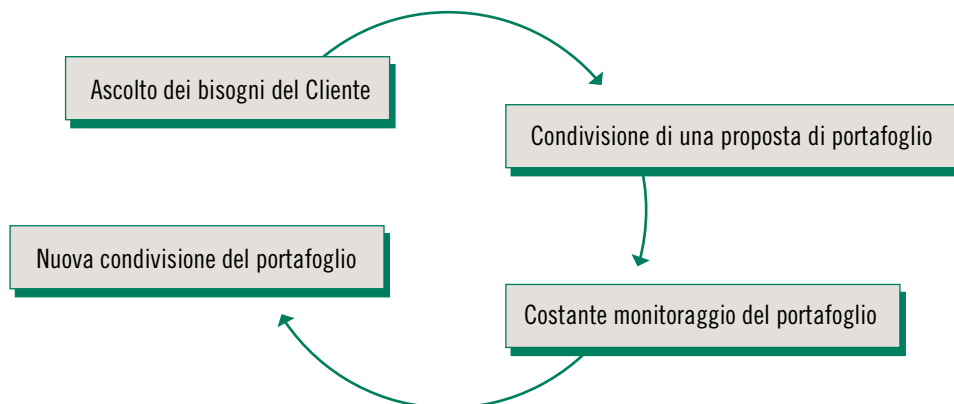
“Cassa Lombarda-Private Advisory” è un servizio di **consulenza evoluta ad alto contenuto di personalizzazione** che mira alla soddisfazione delle esigenze della Clientela e che nasce dalla collaborazione del Private Banker con il Team di Advisory.

Il Servizio offre la possibilità di beneficiare di innumerevoli vantaggi, tra i quali report personalizzati e puntuali con indicazione aggiuntiva dei portafogli ottimali, monitoraggio costante del profilo di rischio del portafoglio ed informativa tecnica e di mercato costantemente aggiornata.

Il Servizio si distingue anche per una puntuale attenzione alle crescenti esigenze di soluzioni di investimento sofisticate espresse dai Clienti.

I PUNTI DI FORZA

- Elevato livello di personalizzazione dell'investimento
- Architettura aperta (oltre 40 case di investimento di Fondi e Sicav)
- Costante aggiornamento delle Società Prodotto
- Possibilità di dialogare con il Team di Advisory
- Accesso alle pubblicazioni del Team di Advisory e di Ricerca e Investimento
- Gestione attiva della fiscalità
- Gestione di soluzioni di investimento articolate
- Private Insurance e passaggi generazionali



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima dell'adesione leggere il Prospetto Informativo e/o la documentazione contrattuale disponibili presso gli uffici dei private banker o gli sportelli di Cassa Lombarda.

GPM FOCUS PLUS

CLIENTE TIPO	PRESERVAZIONE DEL CAPITALE	RICERCA DELLA STABILITÀ DI RENDIMENTO	SCELTA EQUILIBRATA E PRUDENTE	MIX DI OPPORTUNITÀ E CONTROLLO DEL RISCHIO	CONSAPEVOLEZZA DI UNA SCELTA DINAMICA (GLOBALE O SOLO ITALIA)	
ORIZZONTE TEMPORALE	Breve	Breve - medio	Medio	Medio - lungo	Lungo	
PROFILO DI RISCHIO	Basso	Basso	Medio - basso	Medio	Medio - alto	
LINEA	CASH	CONSERVATIVA	20	50	80	ITALIA
INVESTIMENTO MINIMO	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000	€ 100.000
RANGE AZIONARIO	0	0-10	0-30	25-65	55-100	55-100
BENCHMARK	100% Bot lordo	90% JPM EMU Bond 1/3 anni in €, 5% JPM GBI in €, 5% DJ Eurostoxx 50	75% JPM EMU Bond 1/3 anni in €, 5% JPM GBI in €, 20% DJ Eurostoxx 50	50% JPM EMU Bond 1-3 anni in €, 25% S&P Global 100 in €, 25% DJ Eurostoxx 50	20% JPM EMU Bond 1-3 anni in €, 40% S&P Global 100 in €, 40% DJ Eurostoxx 50	20% JPM EMU Bond 1-3 anni in €, 80% FTSE MIB
AREE GEOGRAFICHE	100% area Euro	Min. 80% area Euro, max 20% altre aree geografiche	Min. 60% area Euro, max 40% altre aree geografiche	Min. 20% area Euro, max 80% altre aree geografiche	Min. 2% area Euro, max 98% altre aree geografiche	100% area Euro
ESPOSIZIONE VALUTARIA	100% Euro	Min. 80% Euro, max 20% altre valute	Min. 60% Euro, max 40% altre valute	Min. 20% Euro, max 80% altre valute	Min. 2% Euro, max 98% altre valute	100% Euro

GPF MULTISTAR ABSOLUTE RETURN E GPM FLEX

CLIENTE TIPO	RITORNO ASSOLUTO CON BASSA VOLATILITÀ	GESTIONE DINAMICA ED ATTENTA AL RISCHIO	DINAMICITÀ PER SFRUTTARE LE OPPORTUNITÀ DEI MERCATI FINANZIARI
ORIZZONTE TEMPORALE	Medio	Medio	Medio - lungo
PROFILO DI RISCHIO	Medio - basso	Medio - basso	Medio
LINEA	MULTISTAR ABSOLUTE RETURN	FLEX PRUDENTE	FLEX ATTIVA
INVESTIMENTO MINIMO	€ 50.000	€ 100.000	€ 100.000
RANGE AZIONARIO	0	0-30	0-50
BENCHMARK	Euribor 3 mesi	Euribor 3 mesi +150 bp	Euribor 3 mesi + 250 bp
AREE GEOGRAFICHE	100% area Internazionale	Min. 2% area Euro, max 98% altre aree geografiche	Min. 2% area Euro, max 98% altre aree geografiche
ESPOSIZIONE VALUTARIA	Min. 60% Euro, max 40% altre valute	Min. 50% Euro, max 50% altre valute	Min. 2% Euro, max 98% altre valute

VIP STRATEGY

CLIENTE TIPO	COLLABORAZIONE NELLA DEFINIZIONE DELL'ASSET ALLOCATION STRATEGICA CON IL PROPRIO PRIVATE BANKER E CON I GESTORI			
STILE DI GESTIONE	Direzionale o Flessibile			
ORIZZONTE TEMPORALE	Breve - medio	Medio	Medio - lungo	Lungo
PROFILO DI RISCHIO	Basso	Medio - basso	Medio	Medio - alto
LINEA	CONSERVATIVE	MODERATE	BALANCED	DYNAMIC
INVESTIMENTO MINIMO	€ 500.000	€ 500.000	€ 500.000	€ 500.000
RISCHIO MASSIMO (*)	0 - 15	0 - 30	0 - 70	0 - 100
BENCHMARK	85% JPM Emu Bond Index 1-3 anni, 10% JPM Global Aggregate Bond Index, 5% MSCI World Eur	70% JPM Emu Bond Index 1-3 anni, 15% JPM Global Aggregate Bond Index, 15% MSCI World Eur	45% JPM Emu Bond Index 1-3 anni, 20% JPM Global Aggregate Bond Index, 35% MSCI World Eur	30% JPM Emu Bond Index 1-3 anni, 20% JPM Global Aggregate Bond Index, 50% MSCI World Eur
ESPOSIZIONE VALUTARIA	Min. 75% Euro, max 25% altre valute	Min. 50% Euro, max 50% altre valute	Min. 20% Euro, max 80% altre valute	Min. 0% Euro, max 100% altre valute

(*) AZIONARIO, OBBLIGAZIONARIO CONVERTIBILE, OBBLIGAZIONARIO HIGH YIELD, COMMODITY

VIP EXCLUSIVE

CLIENTE TIPO	ELEVATO LIVELLO DI PERSONALIZZAZIONE PUNTUALE DEFINIZIONE DELLE SCELTE DI INVESTIMENTO DETTAGLIATA INFORMATIVA EX POST			
	Breve - medio	Medio	Medio - lungo	Lungo
ORIZZONTE TEMPORALE				
PROFILO DI RISCHIO	Basso	Medio - basso	Medio	Medio - alto
LINEA	CONSERVATIVE	MODERATE	BALANCED	DYNAMIC
INVESTIMENTO MINIMO	€ 2.000.000	€ 2.000.000	€ 2.000.000	€ 2.000.000
RISCHIO MASSIMO (*)	0 - 15	0 - 30	0 - 70	0 - 100
BENCHMARK	85% JPM Emu Bond Index 1-3 anni, 10% JPM Global Aggregate Bond Index, 5% MSCI World Eur	70% JPM Emu Bond Index 1-3 anni, 15% JPM Global Aggregate Bond Index, 15% MSCI World Eur	45% JPM Emu Bond Index 1-3 anni, 20% JPM Global Aggregate Bond Index, 35% MSCI World Eur	30% JPM Emu Bond Index 1-3 anni, 20% JPM Global Aggregate Bond Index, 50% MSCI World Eur
ESPOSIZIONE VALUTARIA	Min. 75% Euro, max 25% altre valute	Min. 50% Euro, max 50% altre valute	Min. 20% Euro, max 80% altre valute	Min. 0% Euro, max 100% altre valute

(*) AZIONARIO, OBBLIGAZIONARIO CONVERTIBILE, OBBLIGAZIONARIO HIGH YIELD, COMMODITY

CASSA LOMBARDA - PRIVATE ADVISORY

CLIENTE TIPO	INDICAZIONI GENERALI DI PORTAFOGLIO E MERCATO	MAGGIORE PERSONALIZZAZIONE	ELEVATA PERSONALIZZAZIONE SUL PORTAFOGLIO MODELLO
LIVELLO SERVIZIO	QUALIFICATO	AVANZATO	ESCLUSIVO
PATRIMONIO MINIMO	-	€ 500.000	€ 2.000.000
SERVIZI OFFERTI	<ul style="list-style-type: none">• Portfolio Review & Asset Allocation strategica (reportistica puntuale)• Informativa tecnica periodica• Fund selector	<ul style="list-style-type: none">• Portfolio Review & Asset Allocation strategica & tattica (reportistica puntuale)• Informativa tecnica periodica• Fund selector• Core list degli strumenti finanziari	<ul style="list-style-type: none">• Personal Portfolio Review & Asset Allocation consigliata (reportistica puntuale)• Informativa tecnica periodica• Fund selector• Core list degli strumenti finanziari• Assistenza del Team di Advisory