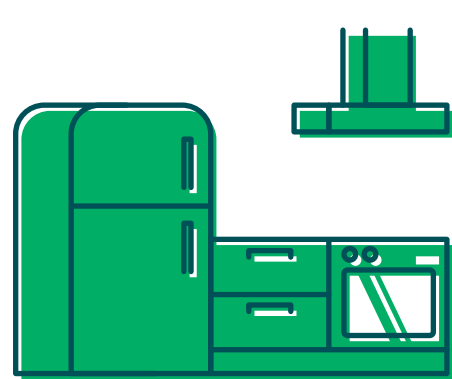


## Come costruiamo il portafoglio su misura per te

### 01 Perché è opportuno investire i propri soldi?

#### Realizzazione di bisogni ed esigenze personali

Con l'investimento ricerchiamo un buon tasso di rendimento dei nostri risparmi con lo scopo di realizzare i nostri bisogni personali es. Costruire un capitale da utilizzare nel periodo di ritiro pensionistico, per comprare una seconda casa, per fornire un capitale ai figli per diventare autonomi, per studiare, etc...



#### Difesa del potere d'acquisto

L'inflazione porta nel tempo ad accumulare una perdita di valore del denaro "infruttifero" perchè non investito.



Inflazione annuale 2018

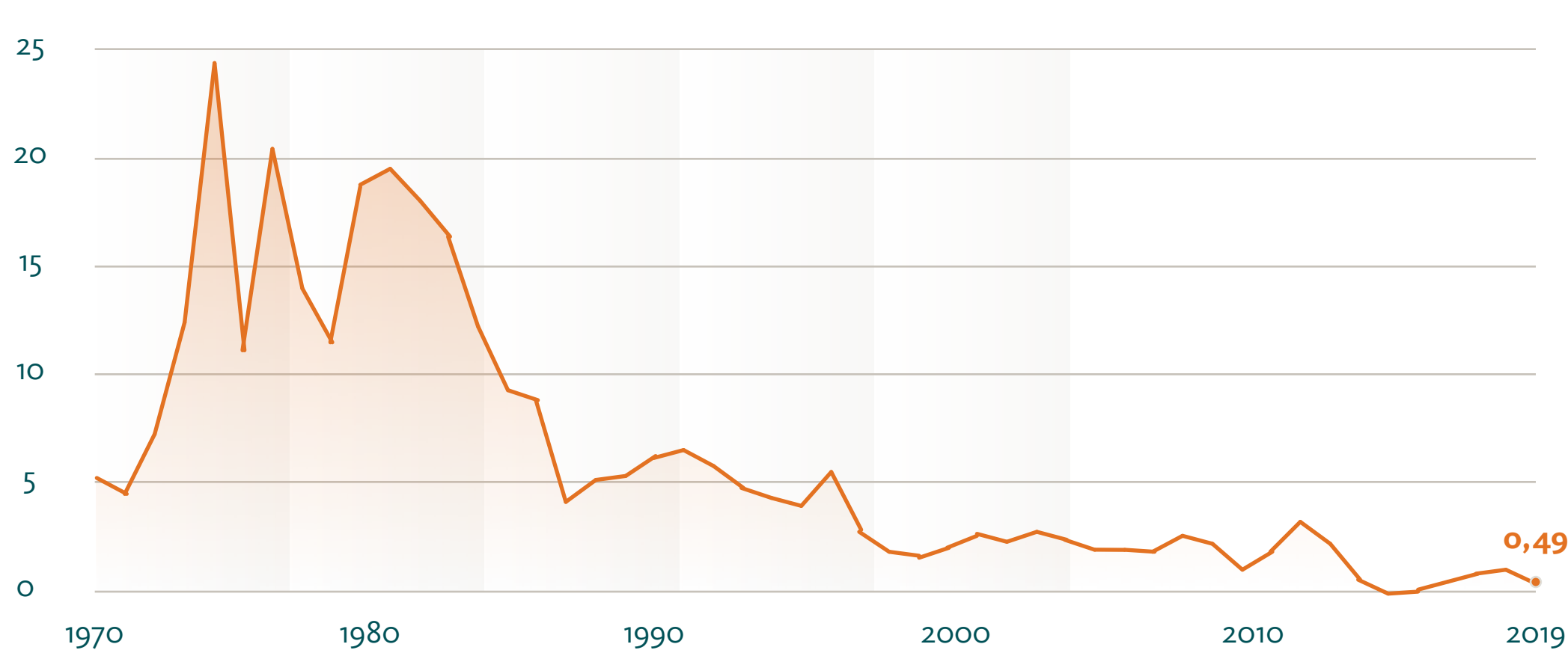
1,09

Inflazione annuale 2019

0,49



L'andamento dell'inflazione in Italia negli ultimi 50 anni



Fonte: <https://it.inflation.eu/tassi-di-inflazione/italia/inflazione-storica/cpi-inflazione-italia.aspx>

### 02 Rischi dell'investire da soli

Mancanza di visione generale del mercato finanziario

Mancanza di diversificazione

Perdita di opportunità di investimento



L'eccesso di informazioni

Confusione informativa

Errate decisioni finanziarie

L'enfaticizzazione "giornalistica" delle notizie inoltre, può portare ad accentuare l'avversione umana per il rischio (paura)

Gestione emotiva degli investimenti



### 03 La consulenza personalizzata

Per creare il portafoglio ottimale, il consulente deve conoscerti.

Ti aiutiamo a capire se il tuo obiettivo è fattibile o no, se il tuo atteggiamento è compatibile con le tue risorse finanziarie e se il tuo profilo di rischio rispecchia le tue ambizioni sugli investimenti.

1 Quanto sei disposto a rischiare? Che tipo di investitore sei?



2 Quali sono le tue risorse finanziarie?



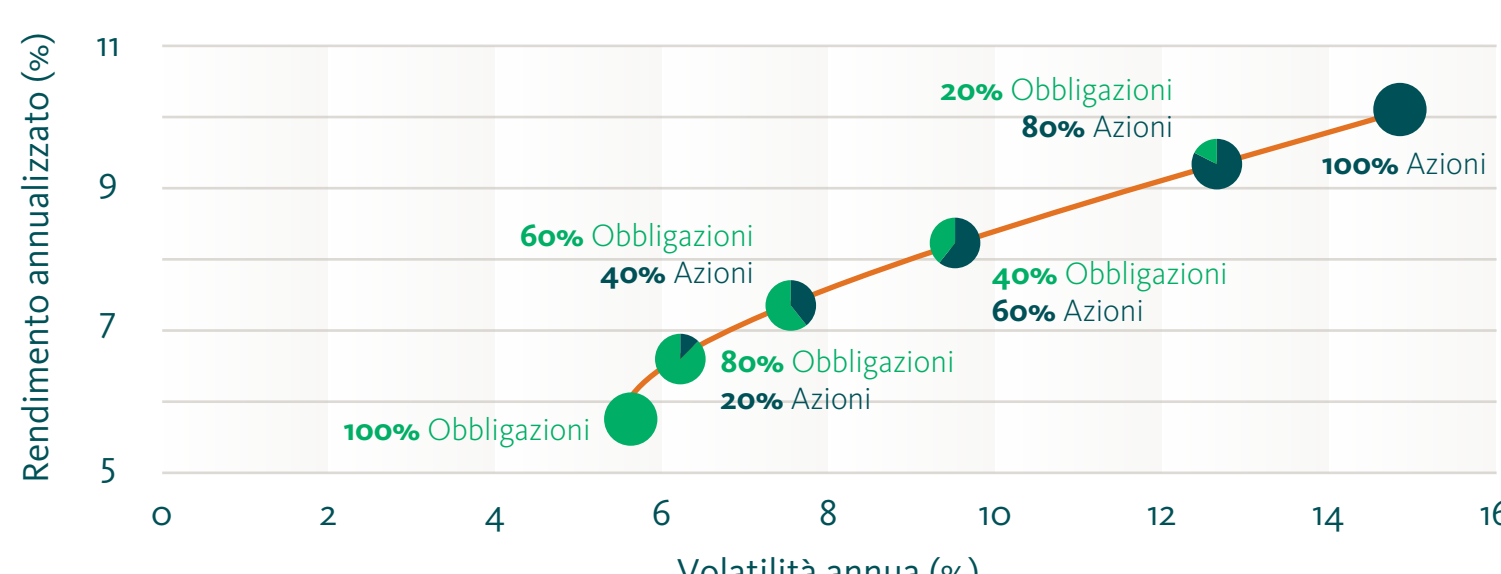
3 Quali sono i tuoi obiettivi e il tempo con il quale vuoi raggiungerli?

### 04 La costruzione del portafoglio su misura

Obiettivo di un approccio professionale: trovare la composizione degli investimenti che porti a massimizzare il ritorno atteso sugli investimenti a parità di rischio atteso.

#### Retta della frontiera efficiente

Rappresenta l'insieme di tutti gli investimenti che a parità di rischio hanno il rendimento più elevato o che a parità di rendimento hanno il rischio minore.



A seconda del rischio che sei disposto ad accettare, viene costruito un portafoglio di investimenti efficienti che minimizza il rischio a parità di rendimento atteso posta la necessità del rispetto di un adeguato orizzonte temporale previsto per portafoglio.



### 05 Il servizio di monitoraggio dei tuoi investimenti

Il nostro lavoro prevede un approccio continuato nel tempo. La consulenza BPER Banca è costruita in modo da seguire costantemente i tuoi investimenti.

1 Controlliamo periodicamente se il rischio è "sotto controllo" e verificati i rendimenti realizzati

2 Ti affianchiamo nella gestione di nuovo capitale da investire

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per le condizioni economiche e contrattuali dei servizi citati, si rinvia ai fogli informativi; prima dell'adesione leggere attentamente il prospetto informativo o i fascicoli informativi a cui si fa rimando per presa visione dei relativi rischi; le informazioni chiave per l'investitore (KIID) che devono essere consegnate ed il prospetto, le note informative ed i regolamenti. I documenti citati sono a disposizione della clientela presso le filiali, sul sito della banca o sul sito delle società emittenti dei prodotti.

Tutti i diritti riservati. Gli articoli, i materiali, i contenuti ed i servizi presenti sulle pagine web raggiungibili da questo indirizzo ([wealth.bper.it](http://wealth.bper.it)) sono destinati ad un utilizzo personale e non professionale e non possono essere copiati, trasmessi, pubblicati, distribuiti o sfruttati commercialmente senza l'esplicito consenso scritto di BPER Banca. Tutti i materiali pubblicati, inclusi a titolo esemplificativo, articoli di informazione, fotografie, immagini, illustrazioni, sono protetti dalle leggi sul diritto d'autore e sono di proprietà dell'editore o di chi legittimamente disponga dei diritti relativi. Le informazioni contenute nel presente documento si basano su fonti ritenute attendibili, tuttavia BPER Banca non ha effettuato una verifica indipendente relativa a tali informazioni e declina ogni responsabilità a riguardo. Conseguentemente, nessuna garanzia, espressa o implicita, è fornita, né alcun affidamento può essere fatto riguardo alla precisione, completezza o correttezza delle informazioni e delle opinioni contenute in questo documento. BPER Banca non può essere ritenuta responsabile per danni derivanti dall'utilizzo della presente pubblicazione. Le informazioni riportate hanno solo uno scopo informativo, non sono da intendersi, interpretarsi o considerarsi in alcun modo come messaggio promozionale ovvero offerte di vendita o sollecitazioni a sottoscrivere, invito ad acquistare o vendere o come raccomandazione ad acquistare o collocare qualsiasi tipo di strumento finanziario, né come giudizi da parte di BPER Banca sull'opportunità dell'investimento in alcuno dei prodotti illustrati, o ricerca in materia di investimenti, né tantomeno costituiscono una raccomandazione ad eseguire alcun tipo di operazione. Quanto ad eventuali richiami di natura fiscale qui contenuti, va rilevato che i livelli e le basi di tassazione a cui fanno riferimento gli articoli pubblicati sono suscettibili di cambiamenti rispetto alla data di pubblicazione e possono incidere sul valore dell'investimento; BPER Banca non ha l'obbligo di mantenere aggiornate queste informazioni, né tantomeno di aggiornarle. La distribuzione di questo documento in altre giurisdizioni può essere soggetta a restrizioni e pertanto le persone alle quali dovesse pervenire tale documento si dovranno informare dell'esistenza di tali restrizioni ed osservarle.