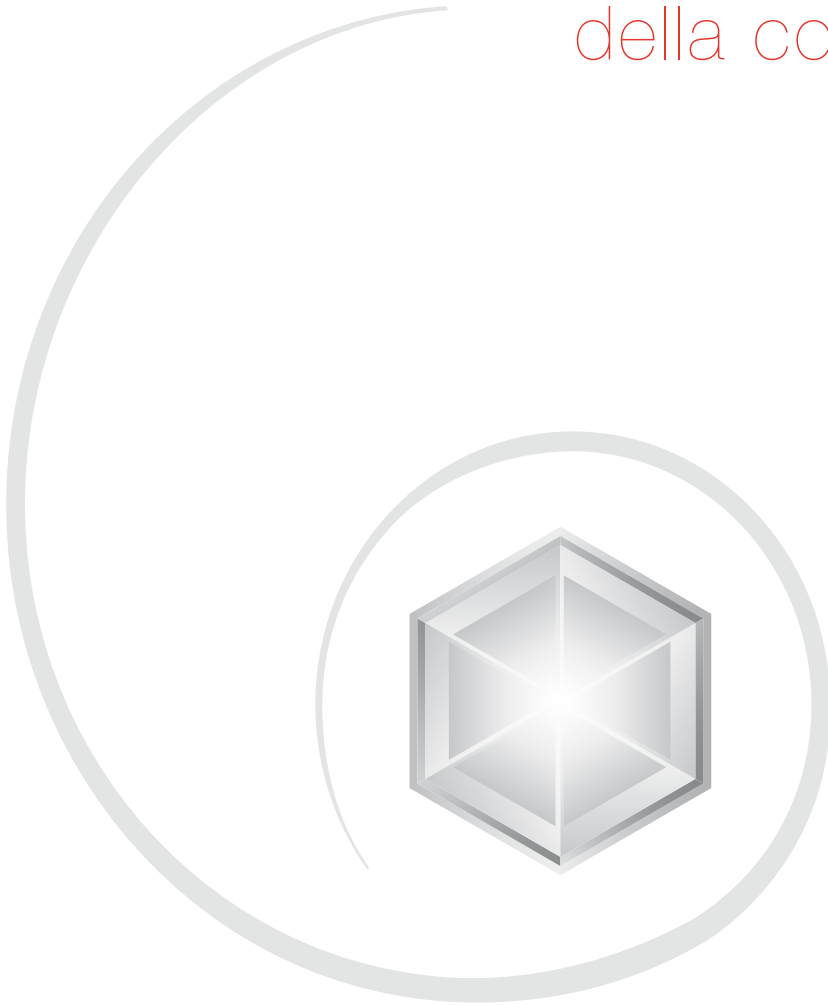



L'evoluzione della consulenza



SANPAOLO INVEST, DA SEMPRE
SINONIMO DI CONSULENZA



Da mezzo secolo la nostra missione è offrire una consulenza finanziaria e previdenziale di livello professionale, con assoluta trasparenza e nel pieno rispetto delle regole.

Il nostro approccio si basa sul dialogo e sul confronto tra private banker e cliente, elevando la fase di condivisione delle informazioni a momento centrale per l'ottimale conoscenza delle esigenze dell'investitore.

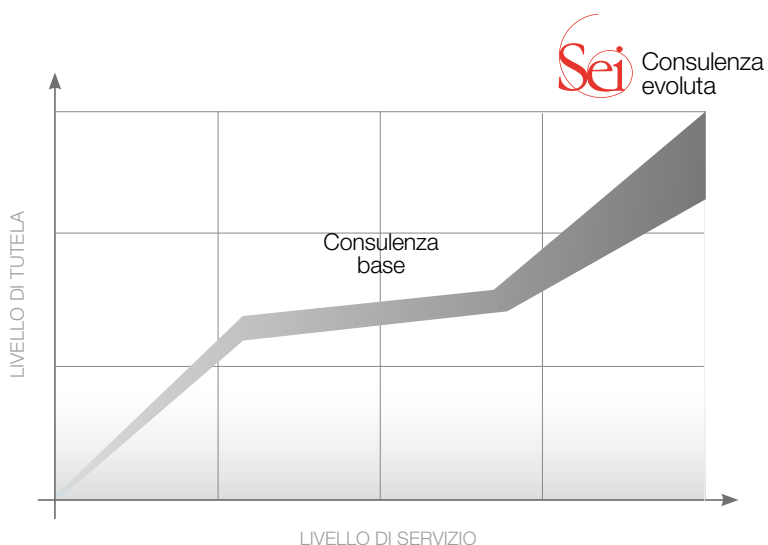
Nel rispetto di questa filosofia, utilizziamo strumenti ad hoc che consentono di analizzare in profondità le implicazioni di ciascuna operazione di investimento sul portafoglio, valutandone l'adeguatezza rispetto al profilo del cliente e la coerenza nel tempo.



Sei: UN NUOVO BENCHMARK
PER IL SETTORE

In esclusiva per i nostri clienti più esigenti - e in continuità con la nostra storica attitudine all'innovazione - abbiamo sviluppato un modo nuovo di assistere la clientela, grazie alla creazione di un metodo distintivo.

Sei rappresenta l'evoluzione del servizio di consulenza base per soddisfare le esigenze di coloro che desiderano una profondità di analisi e un livello di personalizzazione ancor più elevati.



La consulenza evoluta si chiama Sei perchè:

- ▶ **Sei** “sei” tu: ogni cliente è visto nella sua unicità
- ▶ **Sei** sono i tuoi bisogni, rappresentati in “sei” aree tematiche



Una visione d'insieme

I nostri private banker sono gli interpreti del nostro metodo unico e distintivo: grazie a **Sei** affiancano il cliente nell'analisi del patrimonio nel suo complesso e della sua situazione professionale e familiare, in una logica che va oltre quella dell'investimento.

Il punto di vista è sempre globale, per analizzare ogni singolo aspetto in forma integrata.

Un valore aggiunto in presenza di patrimoni particolarmente complessi e diversificati.

Analisi del
Patrimonio Mobiliare
presso Sanpaolo Invest

Analisi del Patrimonio
Mobiliare presso
altri Intermediari

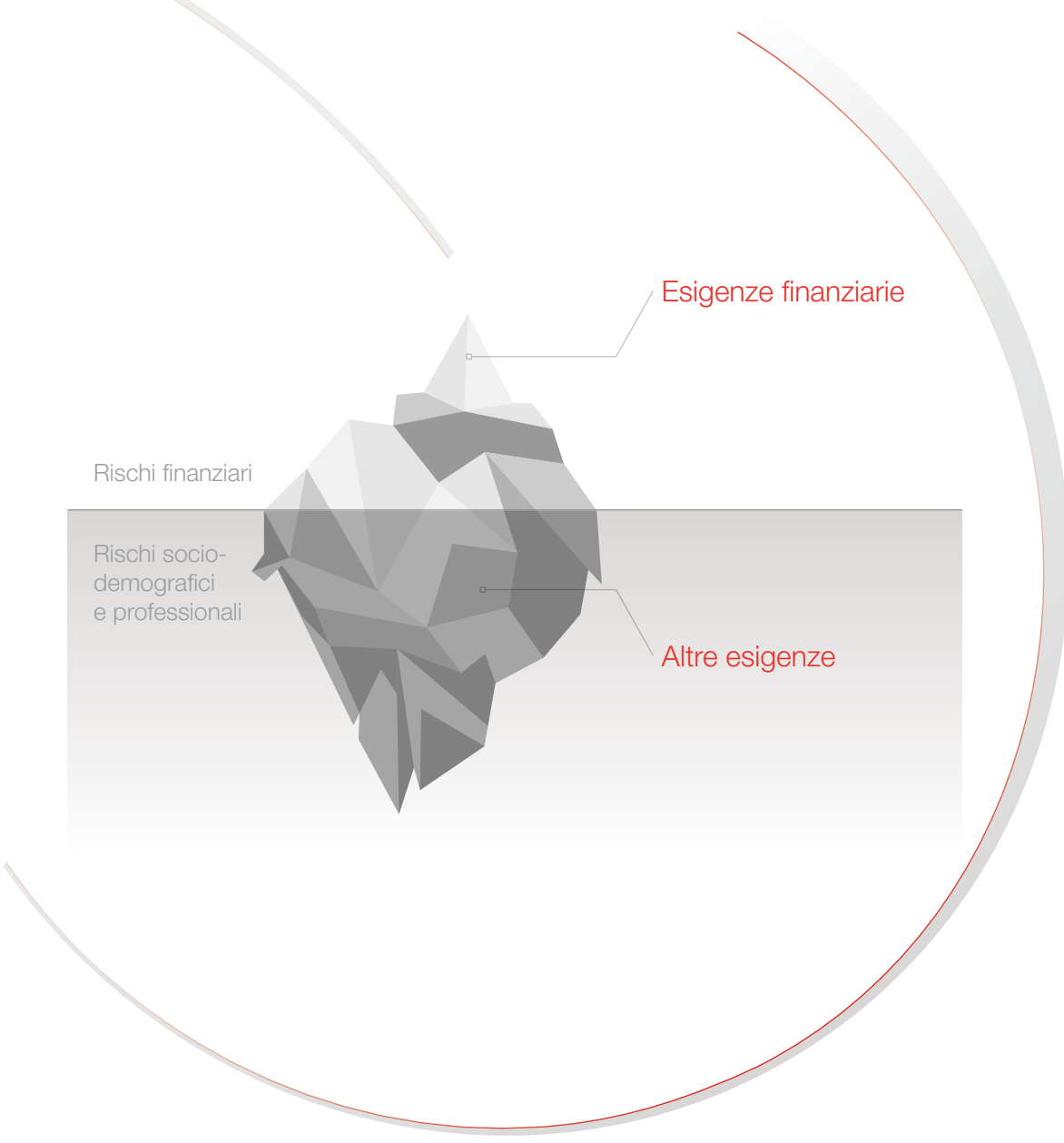
Analisi della Situazione
Professionale
e Familiare e del
Patrimonio Immobiliare



Uno strumento per svelare anche ciò che non si vede

Grazie alla sua visione d'insieme, **Sei** consente ai nostri private banker di completare l'analisi delle esigenze e dei relativi rischi, tracciando e definendo:

- ▶ le relazioni tra le esigenze di natura finanziaria più evidenti e i relativi rischi;
- ▶ i rapporti tra le esigenze non strettamente finanziarie (consulenza d'impresa, immobiliare, successoria, ecc.) e i rischi sommersi di tipo socio-demografico e professionale.



Rischi finanziari

Esigenze finanziarie

Rischi socio-demografici e professionali

Altre esigenze



Una consulenza personalizzata, specifica e coerente

Grazie a **Sei**, i private banker affiancano il cliente nell'individuazione delle sue specificità e attivano un percorso su misura, in grado di mettere a fuoco esigenze, progetti e obiettivi.

Le risorse finanziarie non costituiscono più il fine dell'investimento ma diventano uno strumento per raggiungere gli obiettivi del cliente e proteggere i suoi progetti.

Sei consente non solo di personalizzare il piano di gestione del valore in base ai singoli progetti e all'orizzonte temporale, ma di rispettare la coerenza dell'insieme, mantenendo l'equilibrio ottimale tra:

- ▶ l'esigenza di cogliere le nuove opportunità che si presentano sul mercato;
- ▶ la necessità di raggiungere gli obiettivi a lungo termine inizialmente identificati.

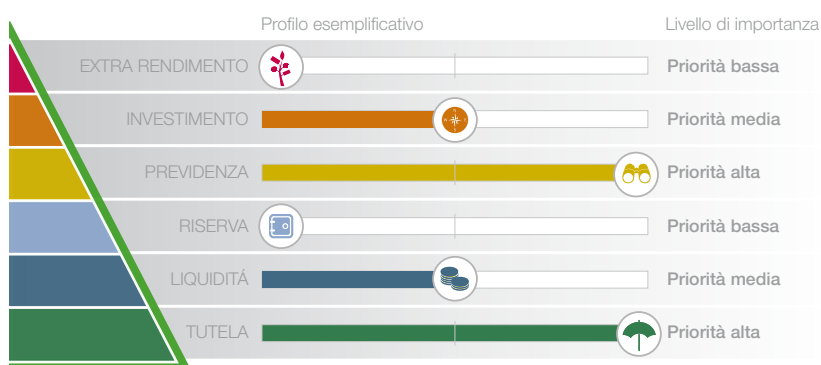
Le sei aree di bisogno

Le esigenze fondamentali sono rappresentate con una struttura piramidale a sei aree.



Elevata personalizzazione

L'importanza di ciascun nucleo tematico non è solo diversa e specifica per ciascun cliente ma può anche variare nel tempo.



Tutela del patrimonio e della famiglia

L'area della protezione costituisce al tempo stesso la base ma anche il filo conduttore di tutta l'attività di analisi, poiché racchiude in sé i più evoluti requisiti di protezione del patrimonio nel suo insieme.



Continuità patrimoniale

Protezione delle persone

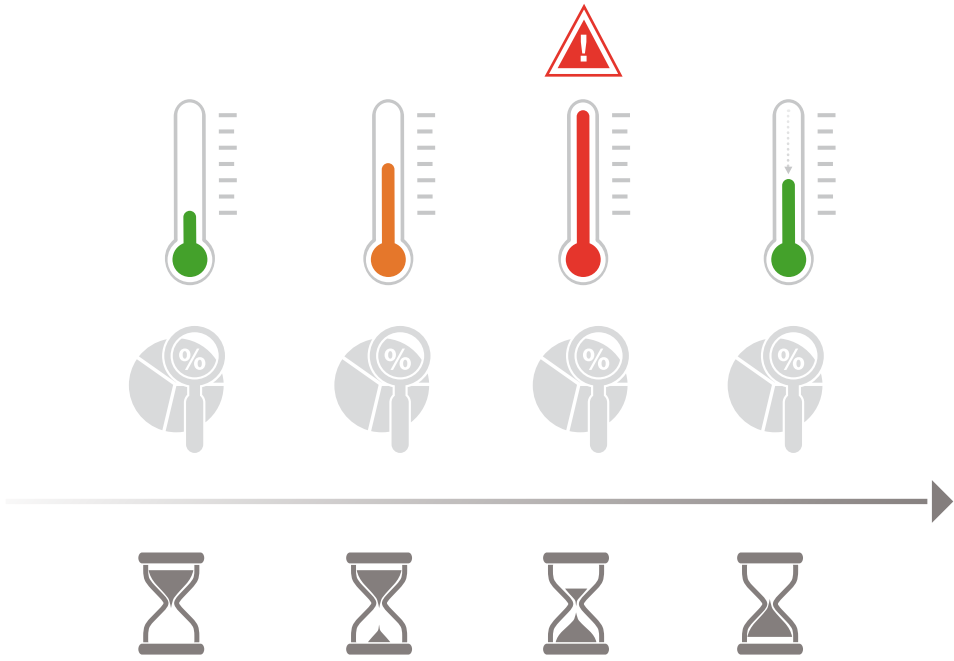
Protezione del reddito

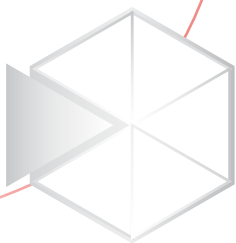


Il ruolo centrale del controllo del rischio

Sei ha come priorità la valutazione del livello di rischio del portafoglio e il monitoraggio del medesimo nel tempo, con l'obiettivo di mantenere costantemente la coerenza con il profilo finanziario del cliente e i suoi progetti.

I nostri private banker dispongono di un sistema di alerting evoluto e personalizzabile, che attiva apposite segnalazioni nel caso si verificano scostamenti imprevisti e consente così di intervenire in modo rapido ed efficace, mantenendo il corretto equilibrio tra la conservazione del patrimonio dei clienti e la sua ottimizzazione.





Una logica di servizio ‘dedicata’

Sei vive all'interno di un contratto che prevede un impegno formale di assistenza, cioè un supporto concreto e tangibile al cliente.

Assistenza significa:

- ▶ vicinanza di un nostro private banker qualificato e dedicato, che segue gli interessi del cliente e lo affianca proattivamente nella realizzazione dei suoi progetti;
- ▶ elevata qualità del flusso di informazioni, con report chiari e completi che permettono di monitorare nel tempo il portafoglio e offrono una visione di insieme dell'evoluzione del patrimonio per costruire le successive scelte di investimento.

PROPOSTA



Tum quidebis alla nobit fugtere vellesti re rat vel
expli busamen
essunda porum eum non commisquae ipsam niae
dolunquae id qui volonibus quodis erum que ipsiquam
vellorepraie quis in re moloressest eos event asitatal

MONITORAGGIO



Tum quidebis alla nobit fugtere vellesti re rat vel
expli busamen
essunda porum eum non commisquae ipsam niae
dolunquae id qui volonibus quodis erum que ipsiquam
vellorepraie quis in re moloressest eos event asitatal

PIANIFICAZIONE

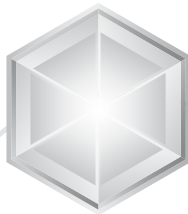


Tum quidebis alla nobit fugtere vellesti re rat vel
expli busamen
essunda porum eum non commisquae ipsam niae
dolunquae id qui volonibus quodis erum que ipsiquam
vellorepraie quis in re moloressest eos event asitatal

DIAGNOSI



Tum quidebis alla nobit fugtere vellesti re rat vel
expli busamen
essunda porum eum non commisquae ipsam niae
dolunquae id qui volonibus quodis erum que ipsiquam
vellorepraie quis in re moloressest eos event asitatal





Un processo di consulenza in quattro fasi

Il processo **Sei** si articola in quattro fasi, che permettono di cogliere nel dettaglio le diverse complessità che caratterizzano ciascun cliente e la loro evoluzione nel tempo, offrendo ai nostri private banker uno strumento per gestirle con la massima coerenza.

DIAGNOSI



1

Analisi completa delle esigenze e di tutto il patrimonio del cliente



PIANIFICAZIONE

2

Ripartizione ottimale delle risorse e definizione delle strategie di investimento

Sei

Controllo costante del portafoglio per tutelare il patrimonio del cliente

4

MONITORAGGIO



Soluzioni per realizzare le strategie condivise

3

PROPOSTA



Sei: OLTRE L'INVESTIMENTO

La consulenza evoluta **Sei** rappresenta una sintesi efficace e innovativa di gestione del patrimonio e tutela patrimoniale e familiare, in un'ottica orientata al controllo globale del rischio.

Sei consente ai private banker di Sanpaolo Invest di fornire un servizio di consulenza personalizzato e di alto livello, assistendo i clienti nel raggiungimento dei loro obiettivi di investimento e nella realizzazione dei loro progetti di vita.

Per meritare ogni giorno, sul campo, la loro fiducia.





Sanpaolo Invest SIM S.p.A. - Sede Legale: Piazza San Carlo, 156 - 10121 Torino

Società del gruppo **INTESA**  **SANPAOLO**