



# **Servizio di Private Banking**

La nostra consulenza  
tailor-made

**Banca  
Valsabbina**



# Indice

<b>1. Intro</b>	<b>5</b>
1.1 La Banca in Cifre	6
1.2 Mission Vision	7
<b>2. Il servizio di Private Banking</b>	<b>9</b>
2.1 Cos'è	10
2.2 La Consulenza Avanzata	11
2.2.1 Il modello di investimento	12
2.2.2 Le nostre competenze a vostra disposizione	13
2.2.3 La vostra soluzione personalizzata	14
2.2.4 Il monitoraggio	14
2.2.5 La reportistica	15
2.2.6 Piattaforma Financial Suite	15
2.3 Fondi/Sicav	16
2.4 Polizze Assicurative	17
2.5 Gestioni Patrimoniali	17
<b>3. Servizi ancillari al Private Banking</b>	<b>19</b>
3.1 Previdenza e Protezione	20
3.2 Intestazioni fiduciarie	20
3.3 Affidamenti	21
3.4 Capital Market / Finanza Straordinaria	21
<b>Sedi, filiali e contatti</b>	<b>22</b>



# 1. Introduzione

# 1.1 La Banca in cifre

Pur in un contesto di mercato difficile, l'Istituto ha individuato spazi per una crescita graduale e sana: il piano di espansione mira, nei prossimi anni, a presidiare alcune zone strategiche nel panorama economico- finanziario, esportando il modello di Servizio basato da sempre sulla relazione fiduciaria con la clientela.

In seguito alla trasformazione in S.p.A. delle Popolari con oltre 8mld di attivo Banca Valsabbina è rimasta l'unica banca popolare indipendente con sede in provincia di Brescia ed una delle prime a livello nazionale per dimensione.

Solidità patrimoniale (CET)

---

**15,92%**

Impieghi totali

---

**3,42mld €**

Masse in Consulenza

---

**621mln €**

Numero Clienti

---

**108.600**

Numero Dipendenti

---

**689**

Raccolta Totale

---

**6,45mld €**

Risparmio Gestito

---

**1,46mld €**

Patrimonio Netto

---

**374mln**

Numero Filiali

---

**70**

Numero Soci

---

**39.999**

# 1.2 Mission/Vision

Crediamo di doverci occupare un po' meno dei mercati e un po' più dei bisogni e degli obiettivi del nostro cliente.

Crediamo nella diversificazione: ponderare correttamente le asset class è il principale strumento per migliorare il rapporto rischio/rendimento.

Ogni decisione di investimento deve venire dopo l'analisi di tutti gli aspetti che compongono la "finanza personale".

Crediamo nel valore della formazione continua dei nostri banker e nel qualificato supporto dei nostri partner cui ci legano accordi esclusivi e una marcata personalizzazione.



**Vogliamo diventare il punto di riferimento, riservato e affidabile, per la protezione e valorizzazione del patrimonio dei nostri clienti.**





## **2. Il servizio di Private Banking**

## 2.1 Cos'è

### Gestione e valorizzazione del patrimonio della clientela attraverso soluzioni erogate da Bankers e Advisory.

**Innovazione:** accesso ai più sofisticati strumenti di investimento, per cogliere tutte le opportunità presenti sui mercati

**Competenza:** team di professionisti dedicato all'analisi approfondita dei bisogni del cliente

**Personalizzazione:** soluzioni customizzate ad alto contenuto di personalizzazione per il raggiungimento degli obiettivi di investimento

**Riservatezza:** rapporto strettamente confidenziale Banca-Cliente



**Consulenza  
avanzata**

(finanziaria, patrimoniale e  
successoria)

**Fondi e Sicav**

**Polizze  
Assicurative**

**Gestioni  
Patrimoniali**

## 2.2 La consulenza avanzata

**Il Servizio di Consulenza Avanzata è realizzato per soddisfare le esigenze dei clienti che desiderano ricevere idee e proposte di investimento personalizzate.**

I soggetti coinvolti sono:

### Bankers

Sono localizzati in filiale;

Ascoltano e interpretano le esigenze del cliente;

Analizzano il portafoglio e valutano opportunità e rischi.

### Advisory

Team dedicato, localizzato in Sede, assicura assistenza continuativa ai Bankers e ai Clienti;

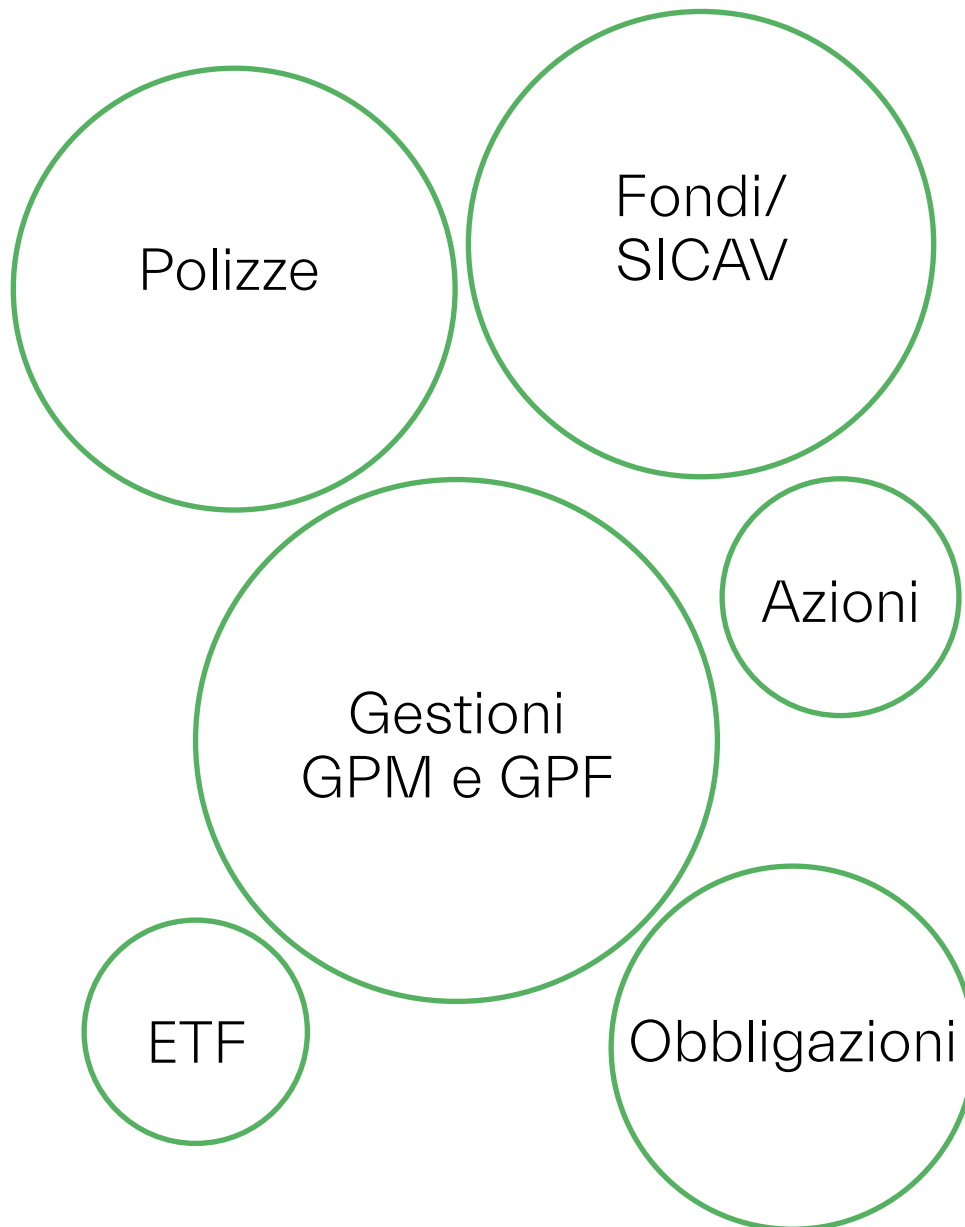
Impostazione e/o ristrutturazione del portafoglio definendo una lista di prodotti top di gamma;

Analisi contesto macroeconomico e definizione di una view strategica;

Monitoraggio costante e modifica del portafoglio in funzione di mutate condizioni di marketing e degli obiettivi di investimento.

## 2.2.1 Il modello di investimento

**Accesso a un'ampia gamma di soluzioni di investimento, a copertura di ogni asset class.**



La scelta del giusto mix per garantire rendimenti compatibili con la propensione al rischio di ciascun cliente.

## 2.2.2 Le nostre competenze a vostra disposizione

**Selezioniamo, attraverso rigorose metodologie quantitative e qualitative, i migliori strumenti per comporre portafogli personalizzati.**

### Processo di Scoring

Classifica degli strumenti basata su diversi indicatori di performance, rischio ed efficienza e svolta su diversi periodi di osservazione

Scelta dello strumento più adatto basata su: conoscenza approfondita delle strategie dei fondi e dei team di gestione; continuità di gestione nel tempo; trasparenza della società di gestione relativamente ai dati di portafoglio

### Investment Idea

Valutiamo l'impatto di eventi che modificano la visione strategica sui mercati

Ri-verifichiamo continuamente la strategia ottimale e più efficiente per ogni asset class

## 2.2.3 La vostra soluzione personalizzata

**Analisi dei bisogni**

**Analisi del profilo di rischio**

**Rispetto dei nuovi criteri di adeguatezza**

(tolleranza al rischio, capacità di sostenere perdite) e dei nuovi obblighi di trasparenza (product governance)



**Costruzione di una asset allocation e di un portafoglio condiviso con il cliente.**

## 2.2.4 Il monitoraggio

**Rimodelliamo la soluzione proposta** con estrema flessibilità, adattandola ai mutamenti delle esigenze e/o in funzione delle mutate condizioni di mercato

**Teniamo sotto controllo il rischio** con verifiche giornaliere e con un sistema di allarmi automatizzati e personalizzati (disallineamenti, soglia perdita, plus/minus, scadenze cedole, scadenze titoli...)

**Elaboriamo statistiche** per illustrare l'andamento settimanale del portafoglio, la sua adeguatezza, l'andamento vs benchmark, l'andamento del ptf effettivo vs ptf obiettivo

## 2.2.5 La reportistica

**Attraverso i nostri Bankers, mettiamo a disposizione tutte le informazioni relative al contesto di mercato ed a specifici temi di investimento.**

Questo processo informativo dedicato si sostanzia di:

newsletter (daily, weekly...);

incontri one-to-one.

analisi on demand;

## 2.2.6 Piattaforma Financial Suite

**Abbiamo realizzato un modello operativo incentrato su un innovativo sistema di rendicontazione integrata della posizione che include le posizioni detenute su tutti i dossier ed in qualsiasi forma tecnica: titoli, gestioni patrimoniali, strumenti assicurativi, fondi comuni ed eventuali affidamenti.**

Financial Suite è arricchita da sezioni che consentono:

analisi della posizione complessiva (per asset class, per valuta, per scadenza, etc...);

analisi del contributo al rischio delle singole posizioni (VaR) e verifica della loro diversificazione.

monitoraggio del rendimento sul periodo temporale prescelto;

## 2.3 Fondi/Sicav

**Accordi con le maggiori Case di Investimento,  
in continua evoluzione.  
Architettura aperta e massima indipendenza.**





## 2.4 Polizze assicurative

**Grazie ad accordi di collocamento diretto, mettiamo a disposizione della clientela varie tipologie di polizze utili a soddisfare ogni esigenza di protezione del patrimonio.**



Polizze Ramo I (gestione separata)

Polizze Multiramo

Polizze Ramo III (unit linked): con sottostante singoli Fondi o linee di OICR predefinite



## 2.5 Gestioni patrimoniali

Per il cliente che conferisce un mandato pieno al gestore offriamo:

GPF: linee a copertura di ogni asset class e affidate a gestori che compiono scelte più o meno attive di asset allocation;

GPM: linee tradizionali; linee in regime amministrato (per recupero minusvalenze).



# **3. Servizi Ancillari al Private Banking**

## 3.1 Previdenza e protezione

### Piani pensionistici

Rappresentano un'opportunità di risparmio, con agevolazioni fiscali riconosciute dallo Stato. Aderire alla previdenza complementare significa costruire, tramite versamenti periodici, una pensione aggiuntiva e, nello stesso tempo, pagare meno tasse.

### Polizze a rendita vitalizia

Indicate per chi desidera integrare in modo permanente il reddito con una entrata aggiuntiva e vuole creare una rendita significativa per i propri cari proteggendo il proprio tenore di vita futuro da eventuali imprevisti.

### Polizze e protezione vita

Abbinano l'esigenza di risparmio con la volontà di proteggere se stessi e la propria famiglia, ideali per chi vuole difendere la stabilità economica dei propri cari anche attraverso la difesa del proprio capitale.

### Servizi di Pianificazione Successoria e Check Up Previdenziale

Pianificare per tempo, mettere al sicuro il proprio patrimonio e gestire la successione in modo professionale. Per proteggere se stesso e i propri eredi.

## 3.2 Intestazioni fiduciarie

**Banca Valsabbina ha scelto di non avere una Fiduciaria propria (no conflitti d'interesse) assecondando di volta in volta le esigenze della propria clientela.**



Supporto ed assistenza per tematiche di passaggio generazionale, pianificazione successoria, asset protection ed efficienza fiscale

Massimo grado di riservatezza

## 3.3 Affidamenti

**Gamma completa di affidamenti e prodotti tradizionali, fra cui:**

Credito Lombard: garantito da asset depositati presso la Banca;

Crediti garantiti a clientela corporate;

Crediti ipotecari e operazioni sul circolante aziendale;

Mutui ipotecari.

## 3.4 Capital Market / Finanza Straordinaria

**Con la collaborazione di operatori qualificati, Banca Valsabbina fornisce all'imprenditore tutti i servizi utili a finanziare la crescita aziendale, alternativi agli affidamenti ordinari.**

Operazioni M&A

Cessione quote societarie a fondi di Private Equity

Raccolta capitali/emissione di minibond

Processi di quotazione all'AIM ed altri mercati finanziari

# Sedi, Filiali e Contatti

## Area Valsabbia e Valtrompia

Agnosine  
tel 0365 89 63 61

Bagolino  
tel 0365 90 32 21

Bione  
tel 0365 89 69 88

Casto  
tel 0365 88 124

Gavardo  
tel 0365 34 761

Idro  
tel 0365 82 30 98

Lodrone  
tel 0465 68 55 14

Lumezzane  
(S. Sebastiano)  
tel 030 89 20 033

Marcheno  
tel 030 86 17 61

Odolo  
tel 0365 86 02 03

Paitone  
tel 030 68 98 528

Polaveno  
(Gombio)  
tel 030 84 773

Roè Volciano  
tel 0365 59 98 99

Sabbio Chiese  
tel 0365 89 56 33

Salò  
tel 0365 43 430

Sarezzo  
(Zanano)  
tel 030 89 01 450

Storo  
tel 0465 68 15 00

Vestone  
tel 0365 82 91

## Area Brescia

Brescia  
P.zza Vittoria  
tel 030 24 00 201

Brescia  
Via Chiusure  
tel 030 37 31 903

Brescia  
Via Corsica  
tel 030 24 51 095

Brescia  
Via F.lli Ugoni  
tel 030 24 03 050

Brescia  
Via Trento  
tel 030 39 06 16

Brescia  
Via Triumplina  
tel 030 33 68 513

Brescia  
Via XXV Aprile  
tel 030 37 231

San Polo  
tel 030 23 19 078

## Sportelli di Tesoreria

Livemmo (BS)  
tel 0365 82 13 23

Marcheno,  
Brozzo (BS)  
tel 030 89 65 031

Mura (BS)  
tel 0365 88 796

Provaglio  
Val Sabbia (BS)  
tel 0365 84 041

## Area Brescia Sud e Hinterland

Botticino Sera  
tel 030 21 91 089

Calcinatello  
tel 030 99 64 657

Carpenedolo  
tel 030 99 66 419

Concesio  
tel 030 27 51 041

Castiglione  
d/Stiviere  
tel 0376 63 85 63

Ghedi  
tel 030 90 50 246

Gussago  
tel 030 27 74 884

Leno  
tel 030 90 38 422

Lonato  
tel 030 91 31 476

Manerbio  
tel 030 99 38 257

Mazzano  
tel 030 25 92 899

Montichiari  
tel 030 96 15 55

Nave  
tel 030 25 32 757

Orzinuovi  
tel 030 94 24 24

Roncadelle  
tel 030 27 80 862

## Area Nord-Est

Desenzano  
del Garda  
tel 030 99 14 510

Legnago  
tel 0442 62 04 17

Padova  
tel 049 65 87 62

Rivoltella  
tel 030 91 19 521

S. Bonifacio  
Verona  
tel 045 61 01 667

S. Giovanni  
Lupatoto  
tel 045 87 79 002

S. Martino  
Buon Albergo  
tel 045 87 80 173

S. Pietro  
in Cariano  
tel 045 68 31 578

Treviso  
tel 0422 26 28 25

Verona  
C.so Milano  
tel 045 57 66 73

Verona  
P.zza Pradaval  
tel 045 80 50 048

Verona  
Viale del Lavoro  
tel 045 82 66 375

Vicenza  
tel 0444 57 18 47

## Area Nord-Ovest

Adro  
tel 030 74 50 915

Bergamo  
tel 035 23 51 78

Chiari  
tel 030 71 19 23

Milano  
tel 02 29 53 0102

Milano  
Cadorna  
tel 030 37 231

Monza  
tel 039 38 95 11

Ospitaletto  
tel 030 64 04 55

Palazzolo  
tel 030 73 38 02

Rovato  
tel 030 77 31 258

Seregno  
tel 0362 22 40 98

Torino  
tel 011 43 74 546

## Area Emilia

Bologna  
tel 051 55 49 98

Modena  
tel 059 82 23 92

Reggio Emilia  
tel 0522 43 23 01

Cesena  
tel 0547 33 42 76

Parma  
tel 0521 27 20 37

### Art direction

Gummy Industries  
[www.gummyindustries.com](http://www.gummyindustries.com)

### Campagna fotografica

Simone Mizzotti  
[www.simonemizzotti.com](http://www.simonemizzotti.com)

### Redazione testi

Banca Valsabbina  
[www.bancavalsabbina.com](http://www.bancavalsabbina.com)



**Banca  
Valsabbina**