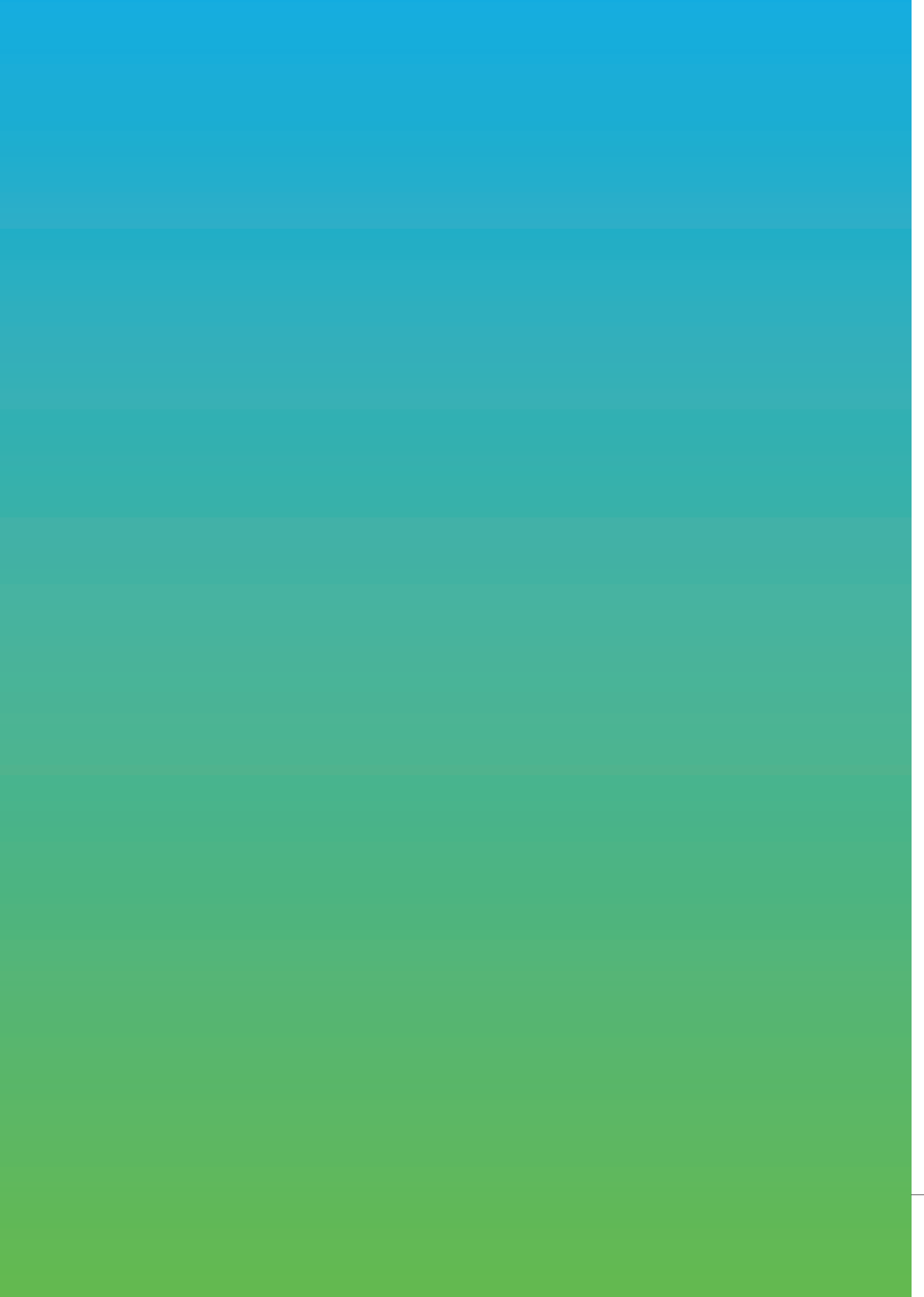


Servizio di Private Banking

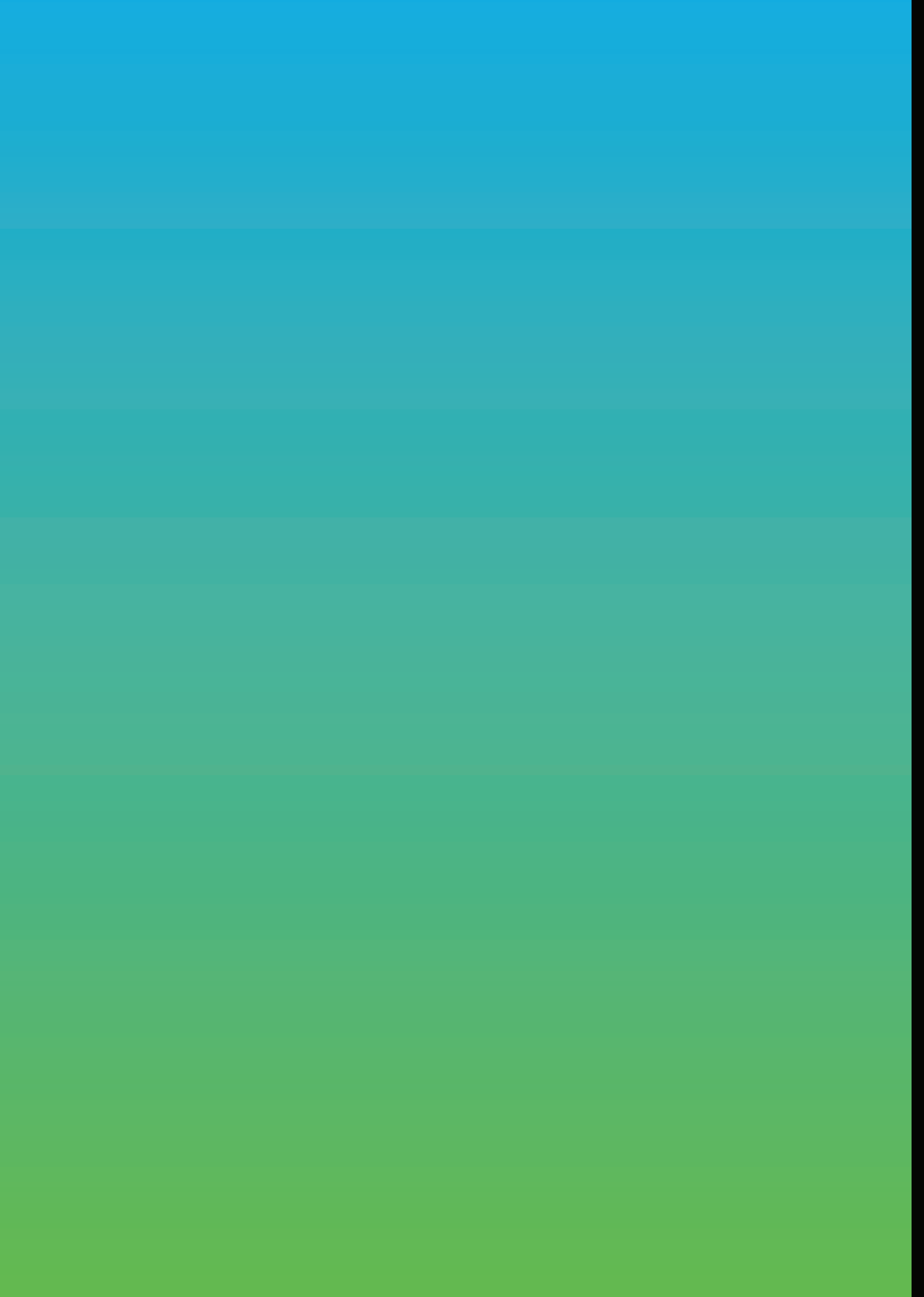
La nostra consulenza
tailor-made

**Banca
Valsabbina**



Indice

1. Intro	5
1.1 La Banca in Cifre	6
1.2 Mission Vision	7
2. Il servizio di Private Banking	9
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
3. Servizi ancillari al Private Banking	19
3.1 Previdenza e Protezione	20
3.2 Intestazioni fiduciarie	20
3.3 Affidamenti	21
3.4 Capital Market / Finanza Straordinaria	21
Sedi, filiali e contatti	22



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 9 mld 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)

14,30%

Impieghi totali

3,87mld €

Masse in Consulenza

841mln €

Numero Clienti

101.301

Numero Dipendenti

777

Raccolta Totale

7,18mld €

Risparmio Gestito

1,81mld €

Patrimonio Netto

371mln

Numero Filiali

70

Numero Soci

42.704

Dati al 30/06/2022

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.

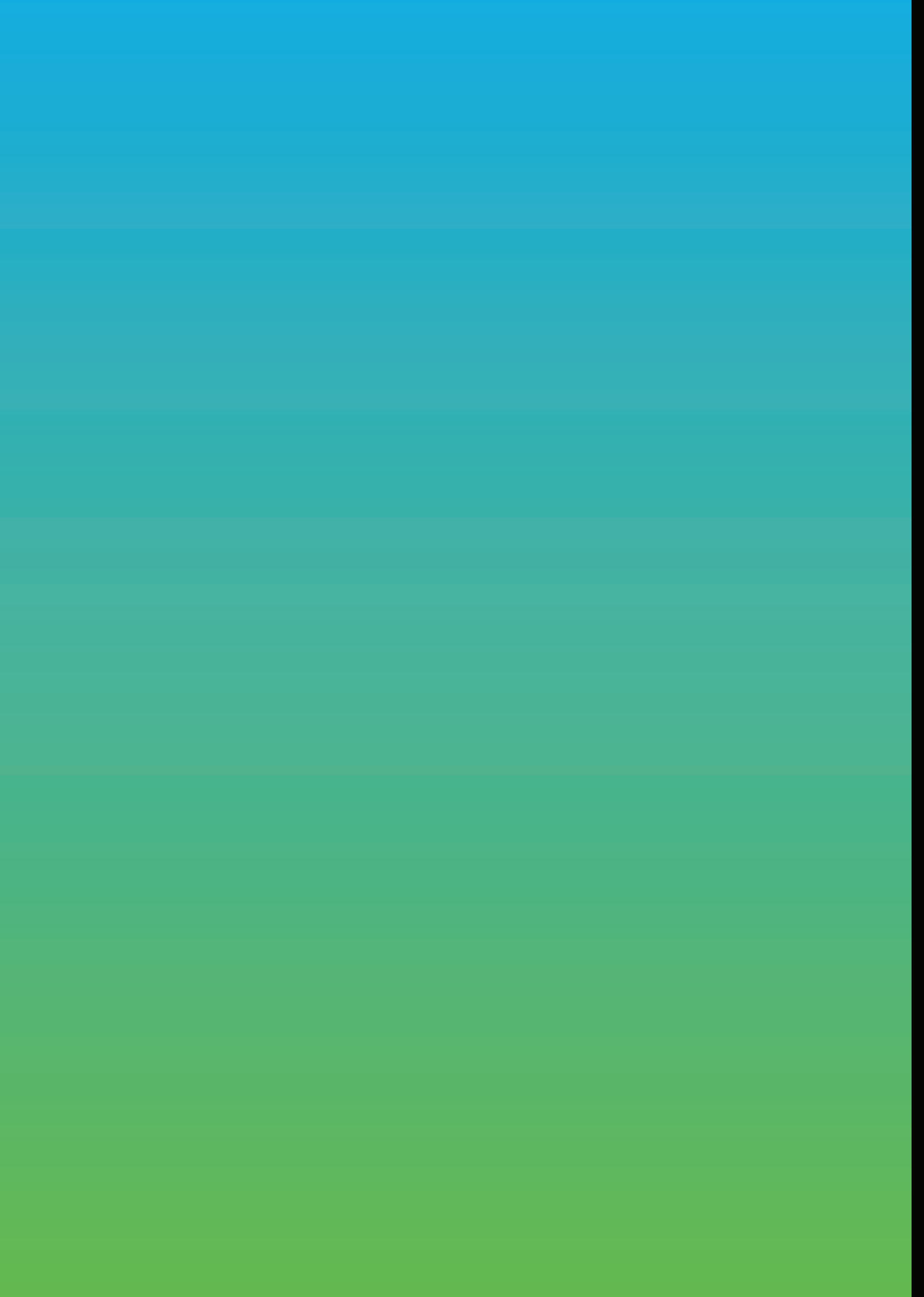
Crediamo nella diversificazione: ponderare correttamente le asset class è il principale strumento per migliorare il rapporto rischio/rendimento.

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



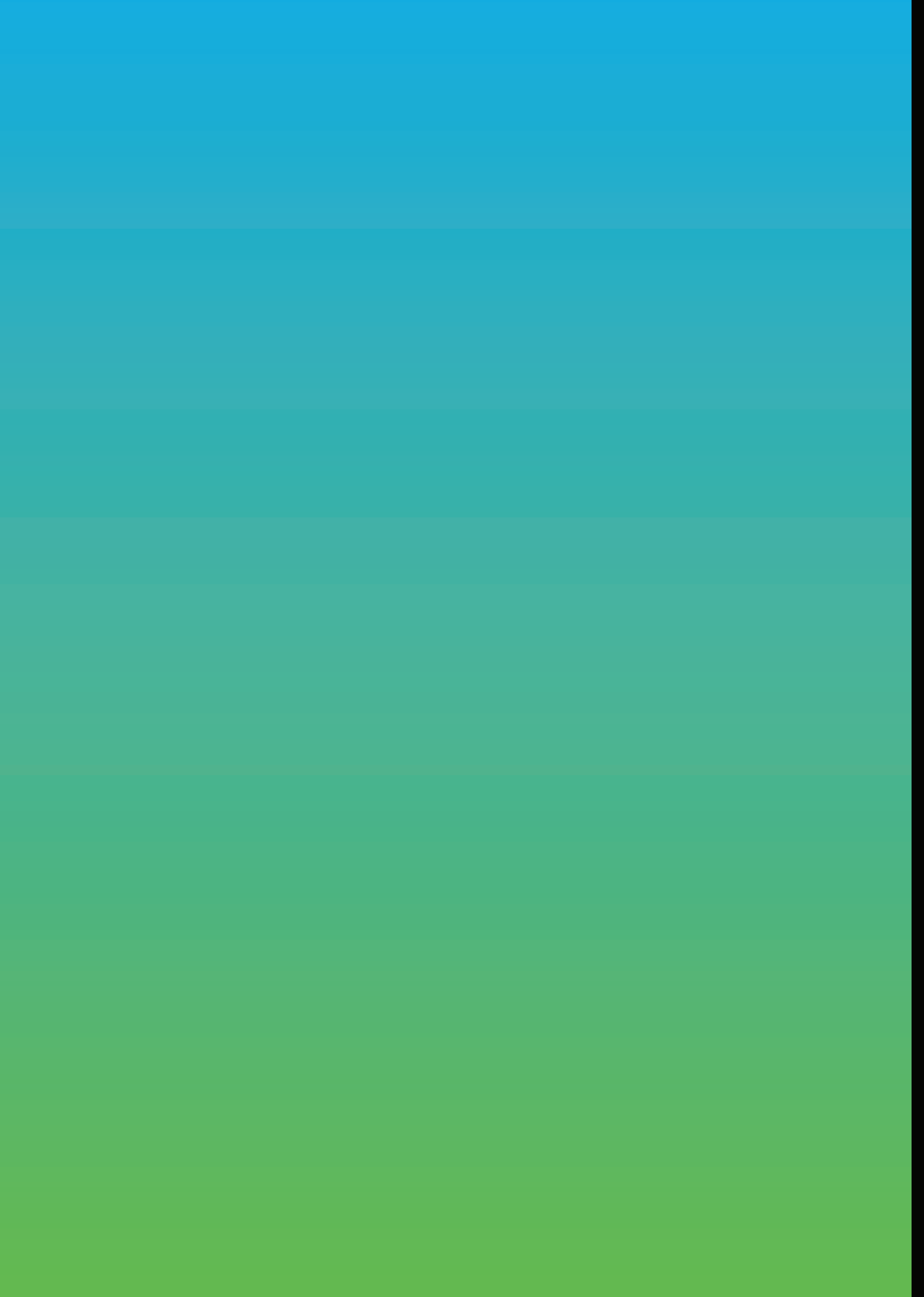
2.5 Gestioni patrimoniali

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).

Banca Patrimoni
Sella & C.



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 ipotecari e operazioni sul circolante aziendale;

Crediti garantiti a clientela corporate;

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

Raccolta capitali/emissione di minibond

Cessione quote societarie a fondi di Private Equity

Processi di quotazione all'AIM ed altri mercati finanziari

Centri Private

Sede centrale servizio PRIVATE BANKING

Crystal Palace - Via Cefalonia, 70
25124 Brescia

Alzano Lombardo

Via Antonio Locatelli, 26
24022 Alzano Lombardo, BG

Milano

Via Santa Maria Segreta, 6
20123 Milano

Sedi, Filiali e Contatti

Area Valsabbia e Valtrompia

Agnosine
tel 0365 89 63 61

Bagolino
tel 0365 90 32 21

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

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

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 02 80506160

Milano City Life
tel 02 34934902

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

Campagna fotografica
Simone Mizzotti
www.simonemizzotti.com

Redazione testi
Banca Valsabbina
www.bancavalsabbina.com

bancavalsbina.com