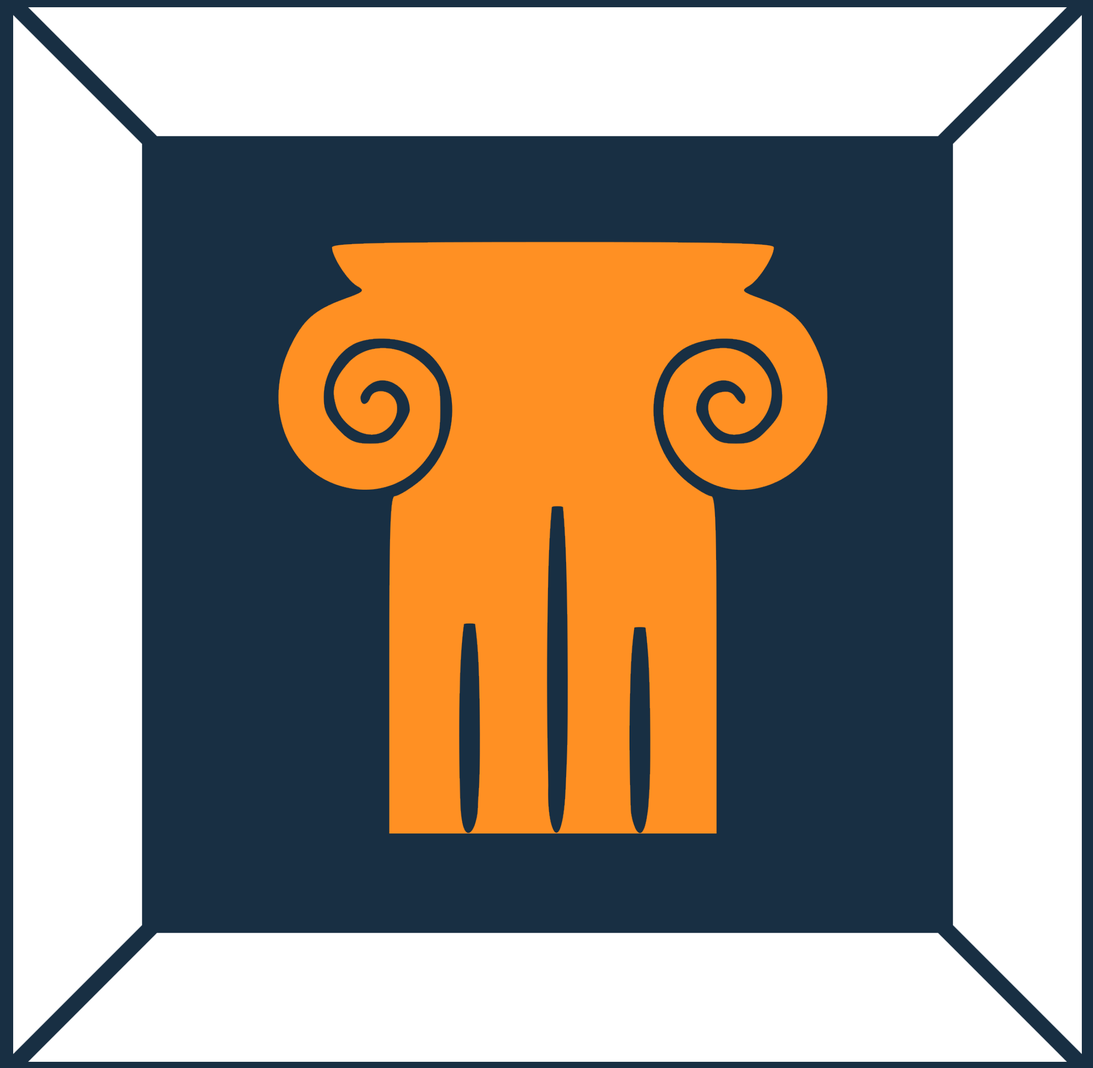


IN

BANCA POPOLARE DELLA

MAGNA GRECIA

OPERIAMO IN MODO DIVERSO

BANCA POPOLARE DELLA MAGNA GRECIA

PATTO ECONOMICO

È ORA DI
CAMBIARE LE COSE
GRAZIE ALLA NOSTRA

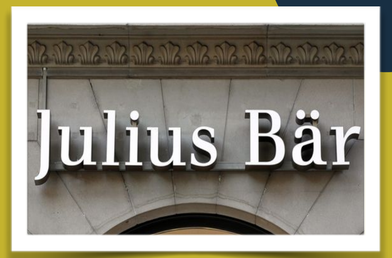
CONSULENZA EVOLUTA

QUANDO TI PROPONGONO
UN INVESTIMENTO
QUANTI INTERESSI VENGONO

PRIMA DEL TUO?

BANCA POPOLARE DELLA
MAGNA GRECIA

LA CONCORRENZA: SOCIETÀ PRODOTTO



2,00%

2,50%

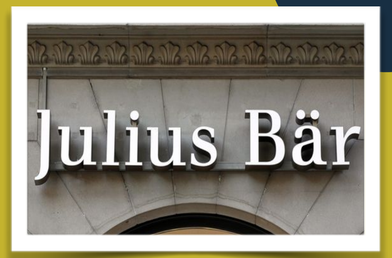
3,00%

COMMISSIONI DI GESTIONE ANNUALI DEL PRODOTTO PRELEVATE ALLA FONTE, IN AGGIUNTA POSSIAMO TROVARE ANCHE COMMISSIONI DI ENTRATA E/O USCITA ED EVENTUALI COMMISSIONI DI PERFORMANCE!

TUTTO INTERAMENTE

A CARICO DEL CLIENTE

LA CONCORRENZA: BANCHE E RETI DI CONSULENTI



1,20%

1,50%

1,80%

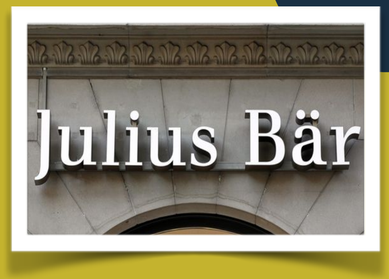
PERCENTUALE COMMISSIONI RICONOSCIUTE DALLE SOCIETÀ PRODOTTO ALLA BANCA MEDIAMENTE PARI AL 60/70/80%, IN QUESTO ESEMPIO APPLICHIAMO IL MINIMO DEL 60%. EVENTUALI COMMISSIONI DI ENTRATA E/O USCITA VENGONO RICONOSCIUTE INTERAMENTE ALLA BANCA, QUESTA SPARTIZIONE DEL COMMISSIONALE RISULTA DI DIFFICILE REPERIMENTO PER IL CLIENTE CHE DI CONSEGUENZA RISULTA

SPESSO INCONSAPEVOLE

LA NOSTRA OFFERTA

2,50%

2,00%



3,00%

PATTO CON IL CLIENTE PER UN

CANONE UNICO ANNUALE

PER LA CONSULENZA EVOLUTA PARI ALLO 0,30%

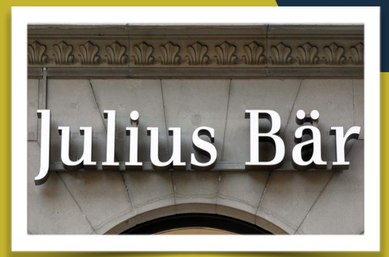
BANCA POPOLARE DELLA MAGNA GRECIA

0,30%

IL RISULTATO DEL PATTO CON IL CLIENTE

1,50%

1,20%



1,80%

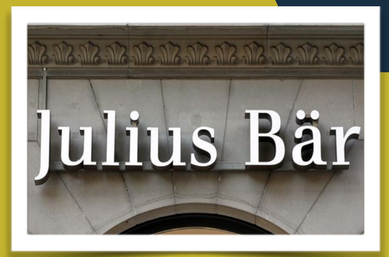
SUL C.C. DEL CLIENTE VIENE ACCREDITATATO DEL COMMISSIONALE CHE LA SOCIETÀ PRODOTTO RICONOSCE ALLA BANCA **IL 100%**

BANCA POPOLARE DELLA MAGNA GRECIA

100%

IL RISULTATO FINALE PER IL CLIENTE

2,00%



ACCREDITO AL CLIENTE + 0,90%

COSTO REALE 1,10%

RENDIMENTO EXTRA + 0,90%

2,50%

ACCREDITO AL CLIENTE + 1,20%

COSTO REALE 1,30%

RENDIMENTO EXTRA + 1,20%

3,00%

ACCREDITO AL CLIENTE + 1,50%

COSTO REALE 1,50%

RENDIMENTO EXTRA + 1,50%

LA NOSTRA CONSULENZA FINANZIARIA

VIENE CONCORDATO
CON IL CLIENTE
INVESTITORE IL

VALORE ECONOMICO

DELLA PRESTAZIONE

NO PROVVIGIONI
DELLA SOCIETÀ PRODOTTO
PER LA BANCA E IL
PROFESSIONISTA

NO CONFLITTO DI INTERESSI

A COSA CI RIFERIAMO?

“L’OBIETTIVO DEVE ESSERE CHIARO, RAGGIUNGIBILE E DEVE ESSERE **CONDIVISO**”

APPLICARE UNA

UNA COMMISSIONE UNICA

SUI DEPOSITI IN RACCOLTA INDIRETTA, INDIPENDENTE DAI SINGOLI PRODOTTI/STRUMENTI FINANZIARI, AL CONTRARIO DELLA CONCORRENZA CHE HA COMMISSIONI NASCOSTE E DI DIFFICILE DETERMINAZIONE

IL VALORE AGGIUNTO

ANALISI

- ESIGENZE CLIENTE
- PROFILATURA RISCHIO PERSONALIZZATA
- OBIETTIVI DI RISCHIO PERSONALIZZATI E RENDIMENTO
- RICERCA E SELEZIONE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI TOP
- ANALISI PERSONALIZZATE SUL PORTAFOGLIO

CONSIGLIO

- VALUTAZIONE DI APPROPRIATEZZA
- VALUTAZIONE DI ADEGUATEZZA EVOLUTA
- UNIVERSO NEGOZIABILE
- WATCH LIST

PROPOSTA

- GAMMA DI PRODOTTI E SERVIZI

MONITORAGGIO

- RISK MANAGEMENT
- WEALTH MANAGEMENT
- WATCH LIST
- MONITORAGGIO RISPETTO OBIETTIVI
- MONITORAGGIO COSTANTE DEI PORTAFOGLI DEI CLIENTI E DEI SINGOLI STRUMENTI FINANZIARI

DOVE CREIAMO VALORE MAGGIORE RISPETTO A QUALSIASI ALTRA REALTÀ DI CONSULENZA FINANZIARIA?

DOVE FACCIAMO DAVVERO LA DIFFERENZA? SULL'ANALISI E SUL MONITORAGGIO

L'analisi comincia con l'attribuzione al Cliente del SUO punteggio di rischio personalizzato – non di un portafoglio modello – e dell'associazione di un livello massimo e minimo di tolleranza al rischio a cui corrisponde un rendimento minimo accettabile.

BANCA POPOLARE DELLA MAGNA GRECIA

I 2 ELEMENTI DISTINTIVI

1

CRITERI DI SELEZIONE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

SELEZIONE DEGLI STRUMENTI BUONI

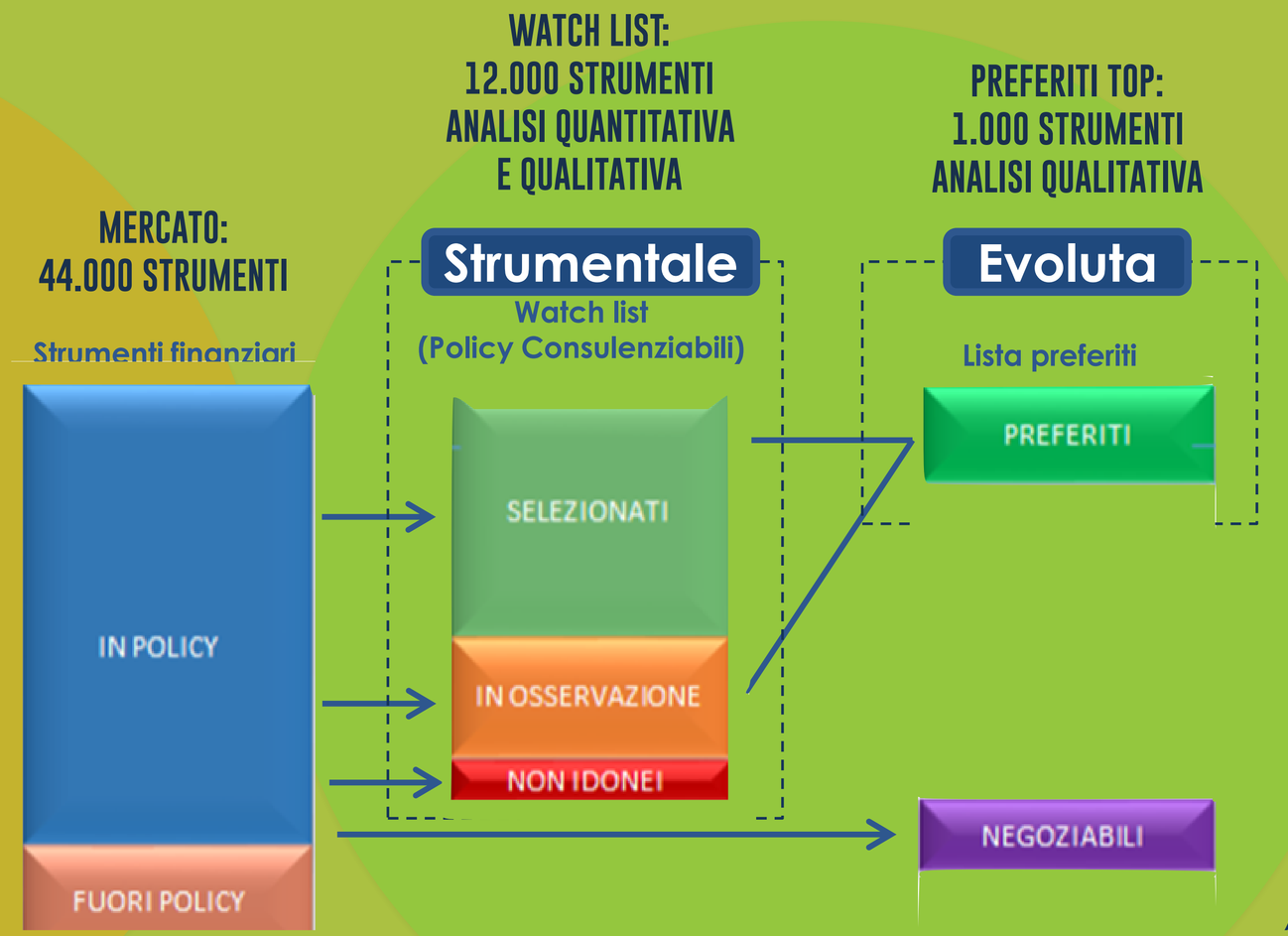
2

ANALISI E MONITORAGGIO PORTAFOGLIO DEL CLIENTE E SINGOLI STRUMENTI

Tutto ciò che riguarda i criteri di selezione e di valutazione degli strumenti finanziari (compresa l'esclusione di ciò che non è buono) e il Monitoraggio ottimizzato

LA 1A FASE: SELEZIONE STRUMENTI FINANZIARI BUONI

IL PROCESSO DI SELEZIONE DEGLI **STRUMENTI** FINANZIARI E IL MONITORAGGIO



BANCA POPOLARE DELLA MAGNA GRECIA

LA 2ª FASE: IL MONITORAGGIO

UNO STRUMENTO DI SUPPORTO PER VERIFICARE LA

"TEMPERATURA"

DEL PORTAFOGLIO DEL CLIENTE

QUALI SEGNALAZIONI?

INFORMATIVE

ANOMALIE

INDICAZIONI

AVVISI

LE INDICAZIONI DI PORTAFOGLIO

FUORI BUDGET
TATTICO

RISCHIO DI
CONCENTRAZIONE

TITOLO
NON IDONEO

TITOLO IN
OSSERVAZIONE

OTTIMIZZAZIONE
DI PORTAFOGLIO

BLACK
LIST

TITOLO A
RISCHIO DEFAULT

IL CONTRATTO FEE-ONLY

GRAZIE AL CONTRATTO

FEE-ONLY

ASSENZA DI

CONFLITTO DI INTERESSI

TRA PROVVIGIONE E PRODOTTI

GRAZIE AL

PATTO ECONOMICO

CON IL CLIENTE non sono i prodotti, i fondi, le obbligazioni, gli ETF, le GPM, le Unit che determinano e generano il costo cliente che sarebbe **VARIABILE, INCERTO, MAI UGUALE E MAI O DIFFICILMENTE DECIFRABILE**

IL CONTRATTO FEE-ONLY

UNA

COMMISSIONE UNICA

IN %

UN

CANONE ANNUO

- UNICO
- SEMPRE UGUALE
- TRASPARENTE
- CONDIVISO
- CERTO

BANCA POPOLARE DELLA MAGNA GRECIA

COMPARAZIONE OFFERTA DI SERVIZI E COSTI

	BANCA BPMG	FAI DA TE	PROMOTORE	PRIVATE BANKER
Investimento minimo	10.000 €	Nessuno	Tipicamente, almeno 10.000€	Tipicamente, almeno 250.000€
Costi della consulenza	0,3%	Nessuno	Nessun costo esplicito	1% o più, con sconti per investimenti milionari
Costi di transazione	Nessuno	Tipicamente, almeno lo 0,19% a transazione	Tipicamente, almeno lo 0,19% a transazione	Tipicamente, almeno lo 0,19% a transazione
Costi strumenti	Costo medio del fondo: 0,90%. Unit: 2,8%	Dipende dagli strumenti: variabile da 0,10% a 2,80%	Costo medio del fondo: 2,19% + commissioni di entrata, uscita, gestione e performance	Costo medio del fondo: 1%
Riaccredito strumenti	Riaccredito TOTALE al Cliente delle commissioni riconosciute alla Banca	Nessuno	Nessuno	Nessuno
Costi accessori	Nessuno	Nessuno	Commissioni di entrata, uscita, gestione e performance	Commissioni di performance
Sofisticazione del portafoglio	Portafoglio personalizzato, diversificato, su misura. Una Direzione Investimenti dedicata, un ufficio di Monitoraggio strumenti finanziari e portafogli. Orientamento ai risparmi del Cliente.	Variabile in base alle competenze del Cliente e al tempo dedicato	Portafoglio diversificato scelto in base agli strumenti più remunerativi per il promotore	Portafoglio diversificato su misura e una sola persona a seguire i risparmi del Cliente
Monitoraggio complessivo	Monitoraggio del portafoglio complessivo del Cliente c/o Banca e altre realtà. Monitoraggio costante del rischio e degli strumenti finanziari.	Nessuno	Attenzione al contesto di mercato in base alle competenze e al tempo dedicato	Nessuno
Analisi personalizzate	Analisi personalizzate sul portafoglio complessivo - proposte di riallocazione - analisi per singolo strumento finanziario	Nessuno	Oggettiva gestione limitata ad un nucleo di clienti	Nessuno
Responsabilità della Banca	La Banca si impegna contrattualmente con il Cliente a prestare il Servizio di Consulenza in materia di investimenti con la correttezza e la diligenza propria di un professionista (ex art. 1176 cc), assumendosi una responsabilità «di mezzi» e non «di risultato».	Nessuno	Nessuno	Nessuno
Direzione Investimenti	La Banca, dunque, viene ad essere direttamente responsabile nei confronti del Cliente degli eventuali danni conseguenti a propri comportamenti dolosi o gravemente colposi.	Nessuno	Nessuno	Nessuno

VERSUS LA CONCORRENZA

BANCA POPOLARE DELLA MAGNA GRECIA

BANCA POPOLARE DELLA MAGNA GRECIA

IL NOSTRO MODELLO DI CONSULENZA

TRASPARENZA

DEI COSTI

NIENTE SORPRESE: SONO TUTTI INDICATI ESPLICITAMENTE

Il canone di consulenza comprende tutti i servizi e prevede una commissione unica sui depositi complessivi, indipendente dai prodotti in portafoglio

PATTO ECONOMICO

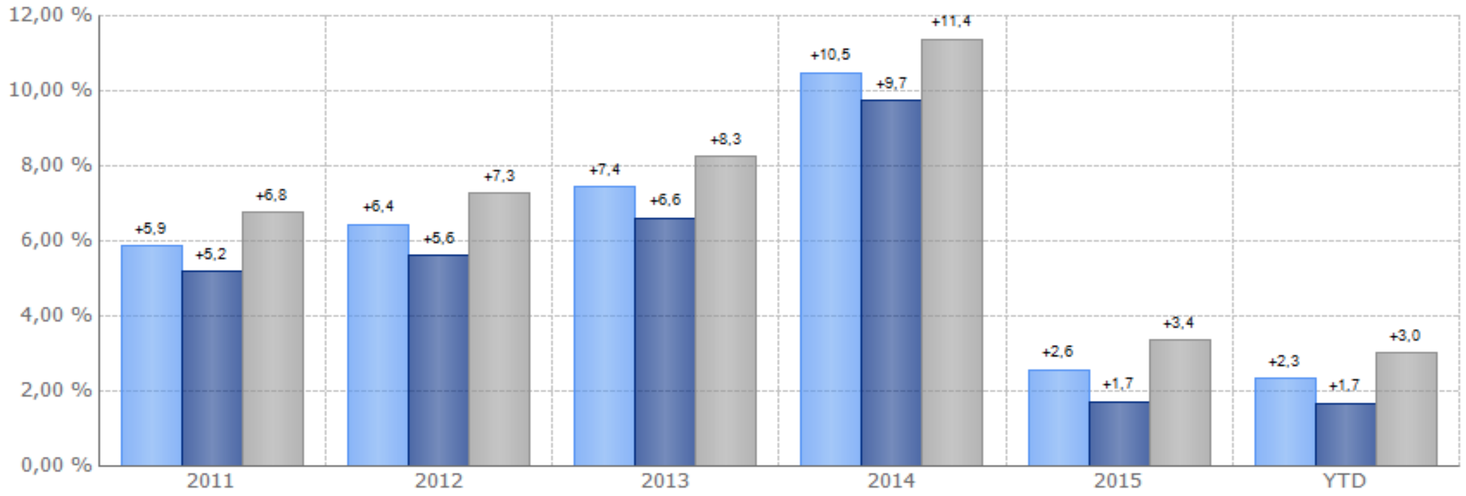
CON IL CLIENTE che riconosce alla Banca un corrispettivo denominato Canone Annuo di Consulenza per il Servizio di Consulenza prestato e riceve direttamente l'accredito in conto corrente della totalità delle commissioni riconosciute alla Banca dalle società terze oggetto di collocamento

ASSENZA DI CONFLITTO DI INTERESSI

Rendimenti	Nordea Stable Return BP EUR	Nordea Stable Return E EUR	Nordea Stable Return BI EUR
Un anno	2,65 %	1,90 %	3,45 %
Tre anni	15,49 %	12,93 %	18,11 %
Cinque anni	37,25 %	32,10 %	42,59 %
Dieci anni	51,02 %	40,11 %	-
Periodo selezionato	15,49 %	12,93 %	18,11 %
Medio anno composto*	4,91 %	4,13 %	5,70 %

* Dati riferiti al periodo selezionato

Rendimenti annui Nordea Stable Return BP EUR Nordea Stable Return E EUR Nordea Stable Return BI EUR



3 TIPOLOGIE DI SERVIZIO, MOLTEPLICI LIVELLI DI VERIFICA

Diversificazione	Diversificazione secondo livello	✗	✗
	Diversificazione primo livello	Diversificazione primo livello	✗
Concentrazione	Strumenti complessi	Strumenti complessi	Strumenti complessi
	Rischio di concentrazione	Rischio di concentrazione	Rischio di concentrazione
Coerenza PTF	Budget di rendimento	✗	✗
	Budget di rischio	Budget di rischio	✗
Qualità SF	Preferiti e selezionati	Selezionati	Negoziabili
	Adeguatezza su singolo SF	Adeguatezza su singolo SF	Adeguatezza su singolo SF
	Appropriatezza: conoscenza ed esperienza	Appropriatezza: conoscenza ed esperienza	Appropriatezza: conoscenza ed esperienza
	CONSULENZA EVOLUTA	CONSULENZA STRUMENTALE	RACCOLTA ORDINI

BANCA POPOLARE DELLA
MAGNA GRECIA

ERAVAMO GRANDI
LO TORNEREMO

GRAZIE