

BNL BNP PARIBAS PRIVATE BANKING & WEALTH MANAGEMENT

Corporate presentation

Novembre 2021



BNL-BNP PARIBAS
PRIVATE BANKING

La banca
per un mondo
che cambia

Indice

01

Il Gruppo BNP Paribas 3

02

BNP Paribas Wealth Management 7

03

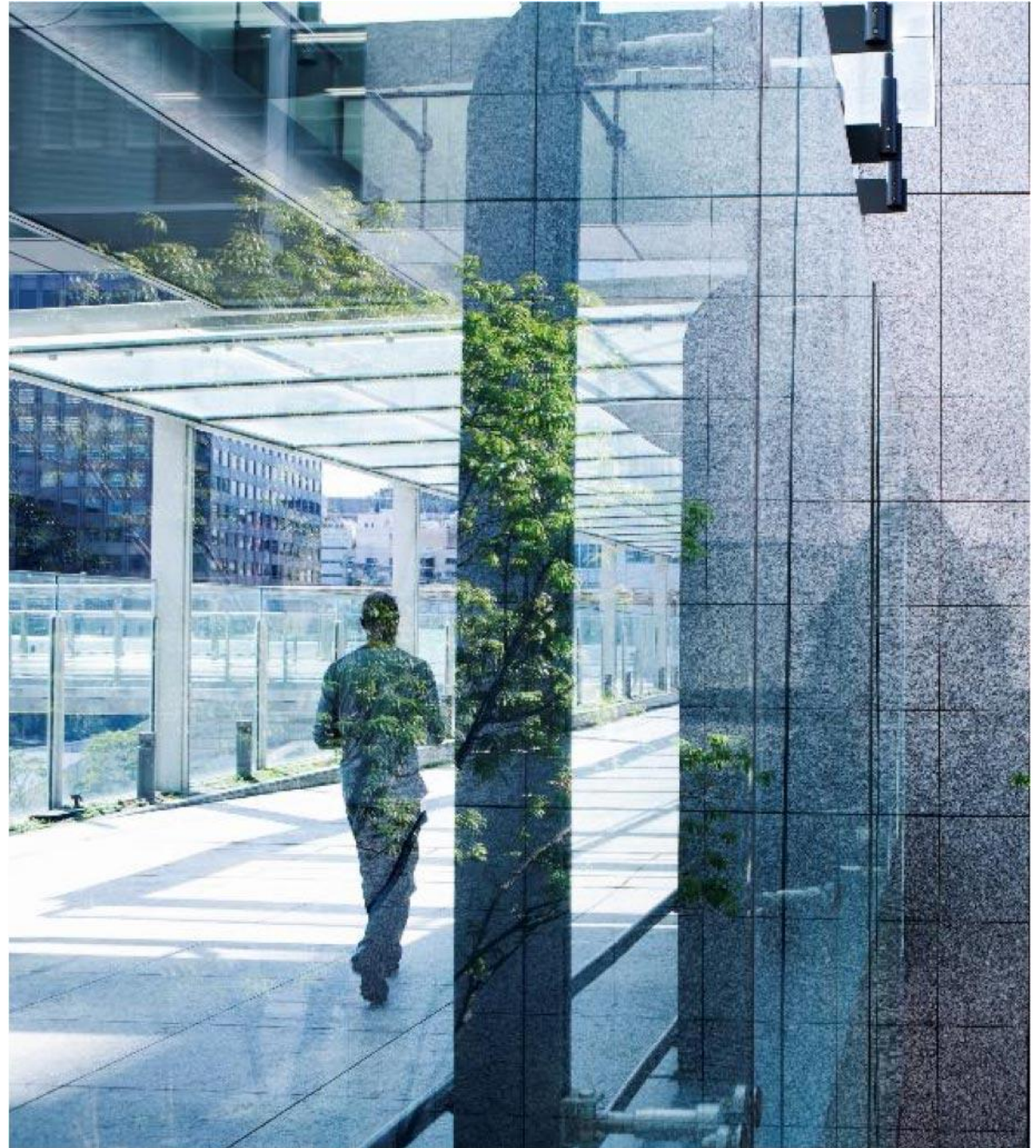
BNL BNP Paribas Private Banking & Wealth Management 15

04

L'offerta 23

01

Il Gruppo BNP Paribas



BNP Paribas: un leader nella zona euro e un importante gruppo bancario internazionale

Grazie alla sua presenza internazionale e alla stretta collaborazione tra le diverse entità del Gruppo, BNP Paribas dispone delle risorse per sostenere tutti i clienti - private, imprenditori, PMI, grandi imprese, investitori istituzionali e organizzazioni - con finanziamenti, investimenti e soluzioni di protezione che contribuiscono al successo dei loro progetti.

BNP Paribas detiene posizioni chiave nelle tre principali divisioni operative: **Retail Banking and Investments & Protection** per il retail banking e servizi finanziari specializzati, e **Corporate & Institutional Banking** per clienti corporate e istituzionali.

SOLIDA CAPITAL
STRUCTURE

12,8%

CET1 RATIO

PRESENZA
INTERNAZIONALE IN

68

PAESI

193.319

PROFESSIONISTI

ROBUSTI RATING DI SOLVIBILITÀ

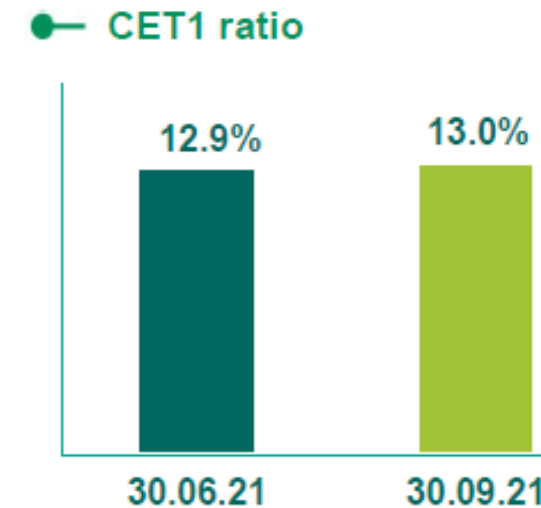
STANDARD & POOR'S
A +/A-1

MOODY'S
Aa3/Prime-1

FITCH
AA-/F1 +

BNP Paribas: una struttura finanziaria estremamente solida

- **CET1 ratio: 13.0% al 30.09.21¹ (+10 bps vs. 30.06.21)**
- **Leverage ratio²: 3.9% al 30.09.21**
- **Riserva di Liquidità disponibile: €478bn³**
Spazio di manovra > 1 anno in termini di wholesale funding.
- **Liquidity Coverage Ratio: 136% al 30.09.21**



1. CRD4, comprese le disposizioni transitorie IFRS9;

2. Rapporto di leva finanziaria, calcolato in conformità al Regolamento (UE) n°2019/876, senza optare per l'esenzione temporanea dei depositi presso le banche centrali dell'Eurosistema autorizzata dalla decisione della BCE del 18 giugno 2021

3. Attivi di mercato liquidi o eligibili presso le banche centrali ("counterbalancing capacity") tenuto conto degli standard prudenziali, inclusi gli standard US, al netto delle esigenze intra-day dei sistemi di pagamento.

Una banca integrata

BNP PARIBAS DETIENE LA SUA POSIZIONE DI LEADER GRAZIE AD UN BUSINESS MODEL DIVERSIFICATO E INTEGRATO CHE FA LEVA SU 3 ATTIVITÀ CORE: RETAIL BANKING, INVESTMENT & PROTECTION SERVICES E CORPORATE & INSTITUTIONAL BANKING.

RETAIL BANKING



Nel Retail Banking confluiscono tutte le attività Retail del Gruppo:

- French Retail Banking
- BNL in Italia
- BNP Paribas Fortis in Belgio
- BGL BNP Paribas in Lussemburgo
- International Retail Banking

e 5 linee di Business specialistiche:

- Arval
- BNP Paribas Leasing Solutions
- BNP Paribas Personal Investors
- BNP Paribas Personal Finance
- Nickel



INVESTMENT & PROTECTION SERVICES



Investment & Protection Services include business specialistici per offrire la più ampia gamma di servizi:

- BNP Paribas Cardif
- BNP Paribas Wealth Management
- BNP Paribas Asset Management
- BNP Paribas Real Estate

CORPORATE & INSTITUTIONAL BANKING



Corporate & Institutional Banking offre soluzioni finanziarie per le aziende ed i clienti istituzionali:

- Corporate Banking
- Global Markets
- Securities Services



One Bank for Corporates

Grazie al coordinamento tra CIB e Retail Banking, BNP Paribas può offrire ai clienti Corporate una gamma completa di prodotti e servizi innovativi con 150 business centers in 23 paesi europei e 220 business centers in tutto il mondo.

La banca
per un mondo
che cambia

02

BNP Paribas Wealth Management



Presenza Internazionale

LEADING GLOBAL PRIVATE BANK

#1

NELLA ZONA EURO

PRESENZA INTERNAZIONALE IN

19

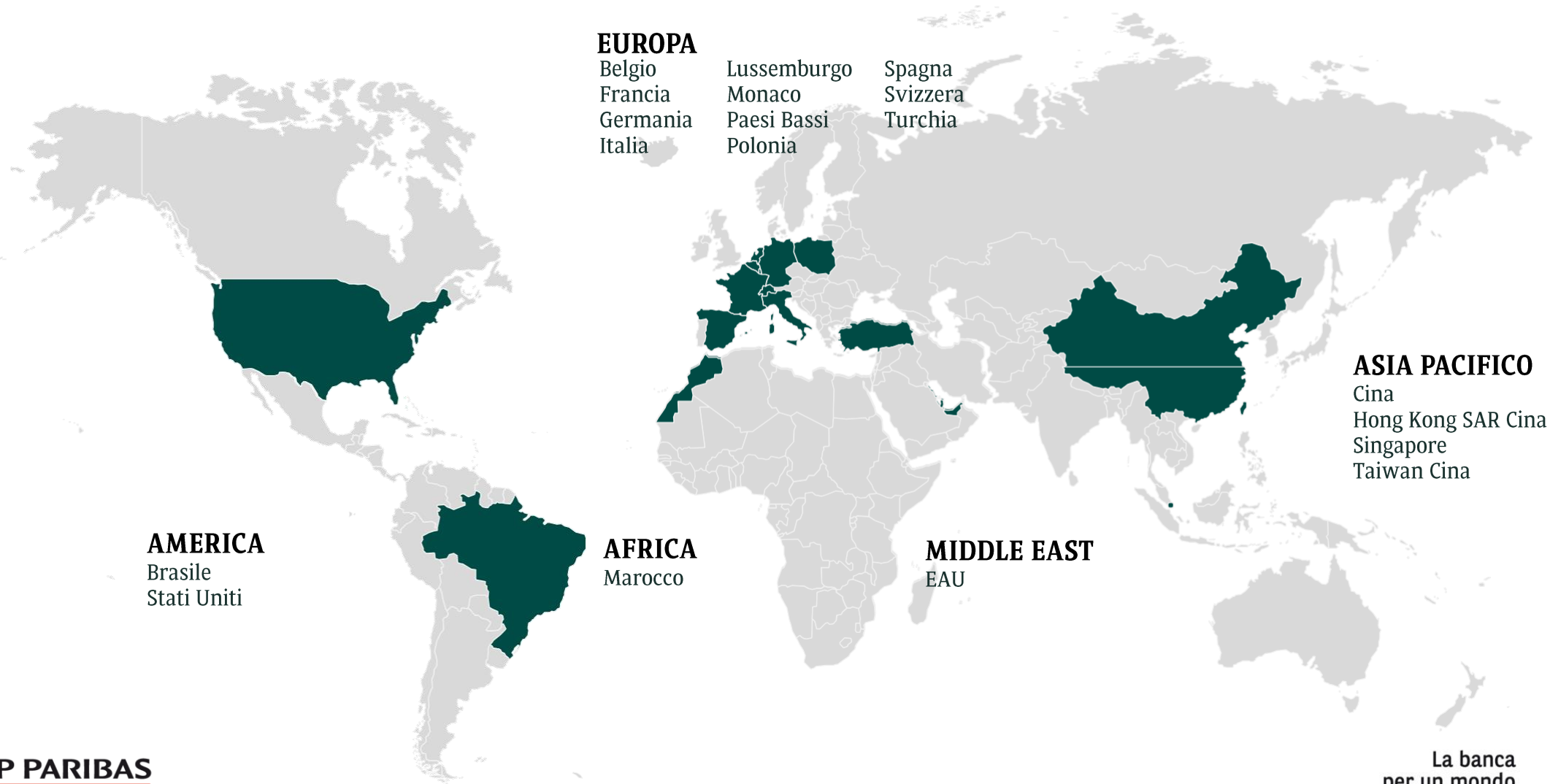
PAESI

6.800

PROFESSIONISTI

411 €

MILIARDI DI AUM
(SETTEMBRE 2021)



Eccellenza nel Private Banking*

Impronta Globale

Leader globale ed eccellenza locale

EUROPE

- **Best Private Bank** in Europe & Western Europe, Belgium, France, Italy, Monaco, Poland, Turkey, Switzerland (Foreign Bank)

USA

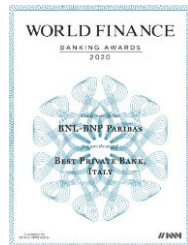
- **Best Private Bank** in US West

MENA

- **Best Private Bank** in MENA and in the UAE

ASIA PACIFIC

- **Best Private Bank** in North Asia and in Hong Kong



Innovazione a vantaggio dei nostri clienti

Innovazione costante per migliorare la clients experience

- **Outstanding Digital Transformation in Covid-19 by a Private Bank**, Italy
- **Best Digital Innovation**, Global
- **Best Robo Advisory**, Global
- **Best Digital Customer Experience**, Europe
- **Best Innovative Client Solutions**, Europe/Asia
- **Best Growth Strategy**, Global



Competenze specialistiche di eccellenza

Conoscenza approfondita dei prodotti e dei servizi

- **Best UHNW Team**, Global
- **Best HNW Team**, Europe
- **Best Domestic Client Team**, Europe
- **Best Nextgen Services**, Asia
- **Best NRI Offering**, Global
- **Best Real Estate Offering**, GCC
- **Best Advisory Service**, Global
- **Best Equities Offering**, Global
- **Best Credit Provider**, China/GCC/South East Asia
- **Best Wealth Planning Team**, GCC

Il vostro patrimonio in linea con i vostri valori

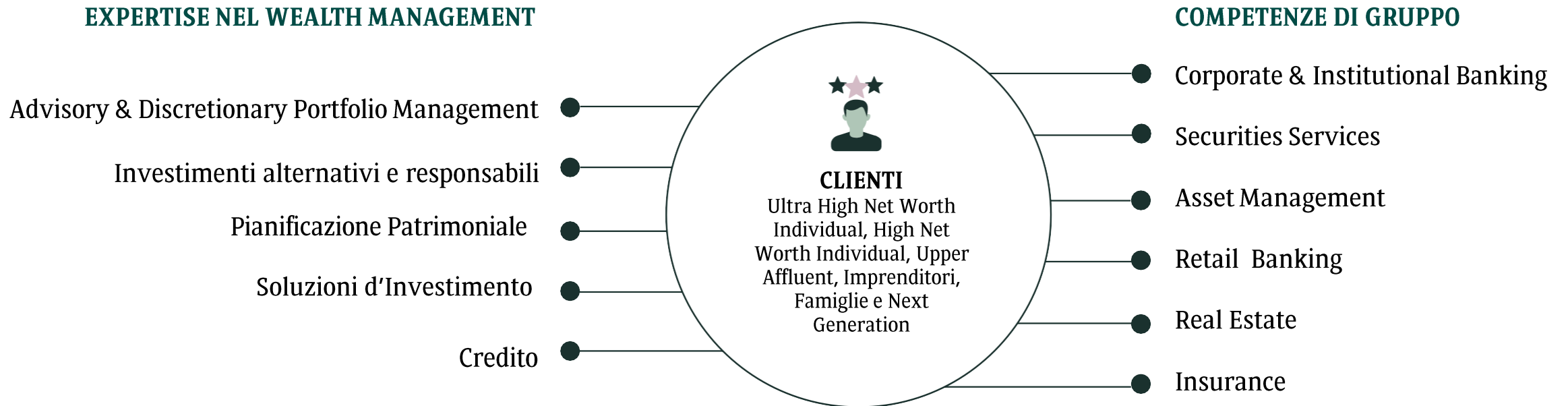
Il nostro impegno per consentire ai nostri clienti di fare la differenza

- **Best ESG/Impact Investing** Italy/France/Turkey
- **Best Impact Investing**, China
- **Best Philanthropy Offering**, Global



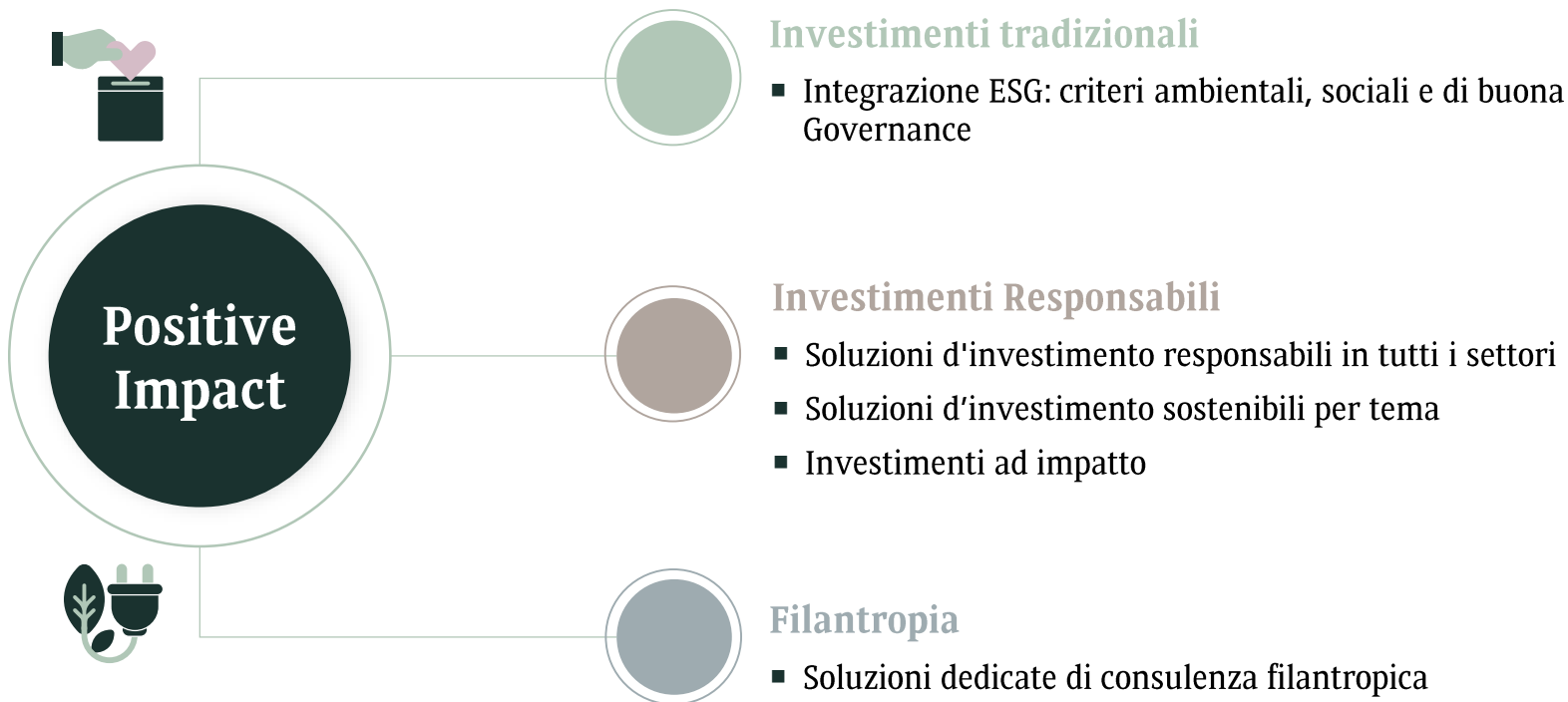
* Selezione dei principali premi

Approccio Olistico



Positive Impact

IL NOSTRO APPROCCIO UNICO AL «POSITIVE IMPACT»
AIUTA I CLIENTI AD ALLINEARE IL PATRIMONIO AI LORO VALORI

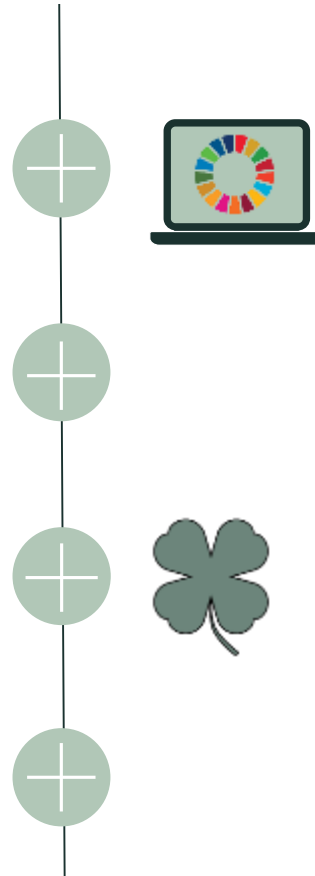


Positive Impact

IL NOSTRO APPROCCIO UNICO AL «POSITIVE IMPACT»
AIUTA I CLIENTI AD ALLINEARE IL PATRIMONIO AI LORO VALORI

Focalizzandoci su ciò che è realmente importante per i nostri clienti e su quanto emerge da myImpact®, il nostro team di esperti lavorerà per stabilire, per ciascuno di essi, l'obiettivo di Rischio/Rendimento/Impact.

Ci impegniamo a proporre ai nostri clienti investimenti sostenibili per rispondere alle loro ambizioni di performance sostenibili.



I nostri clienti possono identificare il proprio profilo d'impatto sull'ambiente e sulla società grazie a myImpact®, uno strumento digitale unico per conoscere gli Obiettivi di Sostenibilità (SDG) dell'ONU e determinare come agire su di essi attraverso i propri investimenti.



I nostri clienti possono quindi scegliere:

- il livello di sostenibilità dei loro investimenti su una scala da 0 a 10, grazie al nostro rating di sostenibilità unico;
- il livello del loro impegno, attraverso soluzioni di investimento dedicate ed iniziative di filantropia strategica su misura.

Client Impact Journey

SOSTEGNO AGLI IMPRENDITORI

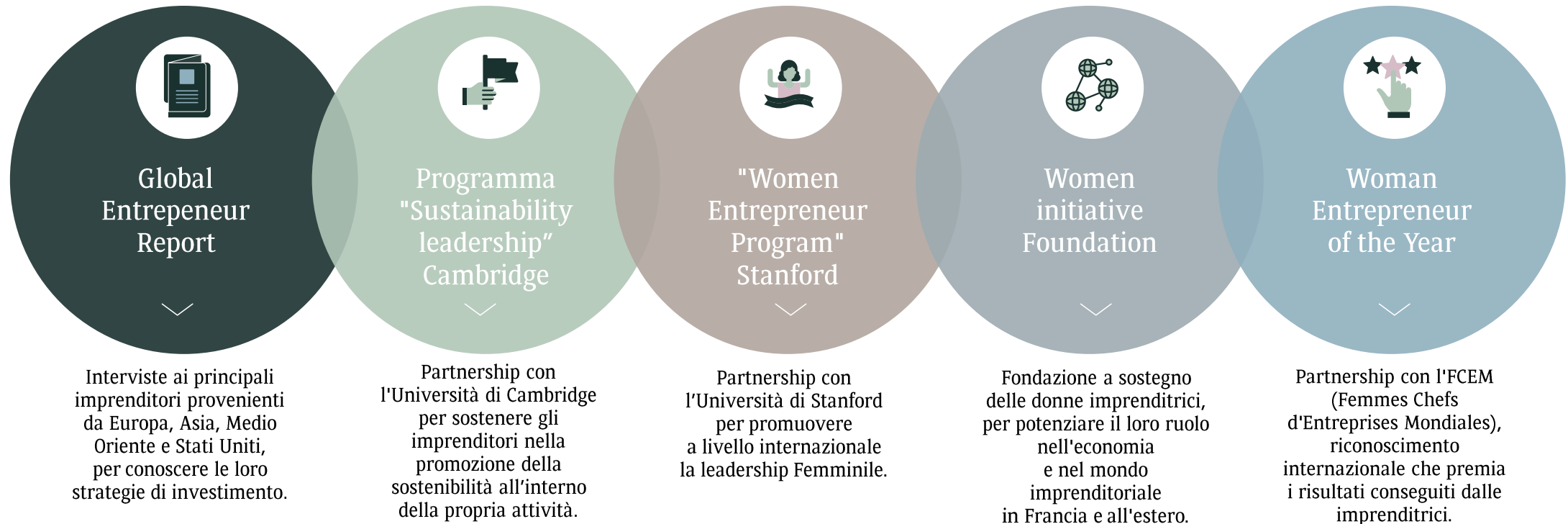
“ In Europa 500 Bankers dedicati al servizio degli imprenditori per gestire le loro esigenze personali e professionali nel settore bancario e finanziario.

Oltre l'Europa, accompagniamo gli imprenditori in Asia e negli Stati Uniti, dove i nostri clienti beneficiano della vicinanza del Wealth Management e della competenza del nostro Corporate & Investment Banking. Offriamo un'ampia gamma di soluzioni per soddisfare le esigenze degli imprenditori: sviluppo del loro business, protezione contro i rischi, vendita o trasferimento della società e pianificazione del passaggio generazionale.

”

Positive Impact

NETWORK E PROGRAMMI ESCLUSIVI



BNL BNP Paribas Private Banking & Wealth Management

La nostra mission

Proteggere, Sviluppare e Trasmettere il patrimonio creando valore a lungo termine per il cliente, la sua famiglia e la società.
Essere così punto di riferimento per coloro che hanno l'ambizione di contribuire attivamente allo sviluppo economico e sociale attraverso il loro patrimonio, accompagnandoli in scelte di finanza sostenibile dove potenziale rendimento e impatto positivo vivono insieme.



Private Banking & Wealth Management

BNL-BNP Paribas Private Banking & Wealth Management offre soluzioni sulla base dell'EXPERTISE GLOBALE del Gruppo BNP Paribas - leader internazionale nei servizi bancari e finanziari - e della conoscenza del mercato locale da parte di BNL, Banca da sempre vicina alle esigenze del mercato italiano.

In Italia è presente con:

- Circa 350 Private Banker di cui 30 Senior Wealth Manager ed oltre 34.5 miliardi di euro di asset gestiti.
- Un Advisory Desk, diffuso sul territorio e specializzato per tipologia di clientela, con specialisti per ogni asset class - parte integrante del team di strategia del Wealth Management BNP Paribas.
- Wealth Planners, che strutturano programmi di protezione e gestione del patrimonio nel suo complesso, immobiliare, aziendale e familiare.
- Credit Advisors per operazioni di Structured Credit e Lending su misura.
- Esperti dedicati per soluzioni personalizzate in tema di consulenza assicurativa, servizi fiduciari e real estate advisory.

BNL-BNP Paribas Private Banking & Wealth Management propone inoltre una vasta gamma di soluzioni per rispondere alle esigenze degli imprenditori per la riorganizzazione dell'attività, la protezione dei rischi e la pianificazione della cessione o della trasmissione dell'azienda.

Insieme a tutte le professionalità del Gruppo BNP Paribas:





Modello di servizio fortemente differenziato

Private Banking

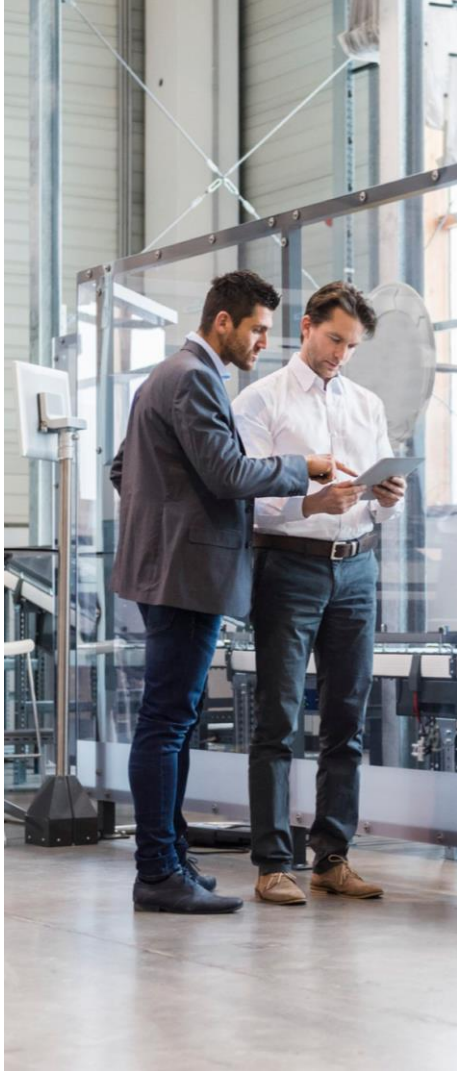
Dedicato ai clienti con attivi finanziari fino a 5m€

- 100 punti fisici in Italia, tra **Centri e Presidi Private Banking**
- 10 Regioni Commerciali
- 280 Banker

Wealth Management

Dedicato ai clienti con attivi finanziari a partire da 5m€

- 2 Wealth Management **HUB** su Roma e Milano
- 30 Senior Wealth Manager su tutto il territorio italiano



Private Banking – Soluzioni su misura

Private Banker dedicati
Consulenza personalizzata
Digital enhanced

Esperti on demand
Advisory desk
Financial advisor
Wealth planner
Credit specialist
Esperti fiduciari

Privilege CONNECT
Assistenti PB per daily banking
e assistenza specialistica
7 giorni su 7

- **Advisory finanziaria evoluta** a cura del Private Banker supportato dall'Advisory Desk e da Gestori Patrimoniali su tutte le Asset Class in funzione dei progetti di vita, degli obiettivi di investimento e del profilo finanziario.
- **Un'ampia gamma di strumenti e di asset class** tra cui scegliere anche in base a criteri "extra-finanziari" di sostenibilità ambientale, sociale e di buona governance.
- **Advisory patrimoniale** con esperti di pianificazione patrimoniale, successoria, real estate, di protezione, creditizia.
- **Accessibilità digitale** per la gestione integrata della propria situazione bancaria e finanziaria e sottoscrizione delle proposte di investimento curate dal private banker e dagli esperti in modalità digitale, tramite l'app My Private Banking.
- **Servizio di assistenza** garantito da assistenti dedicati nei Centri Private Banking e da un Client Service Center private banking, PrivilegeCONNECT, per attività di daily banking, trading online e assistenza, sempre disponibile 7 giorni su 7.



Wealth Management – L'eccellenza nel servizio

Modello di servizio unico ed integrato

Partnership strategiche

Coverage internazionale

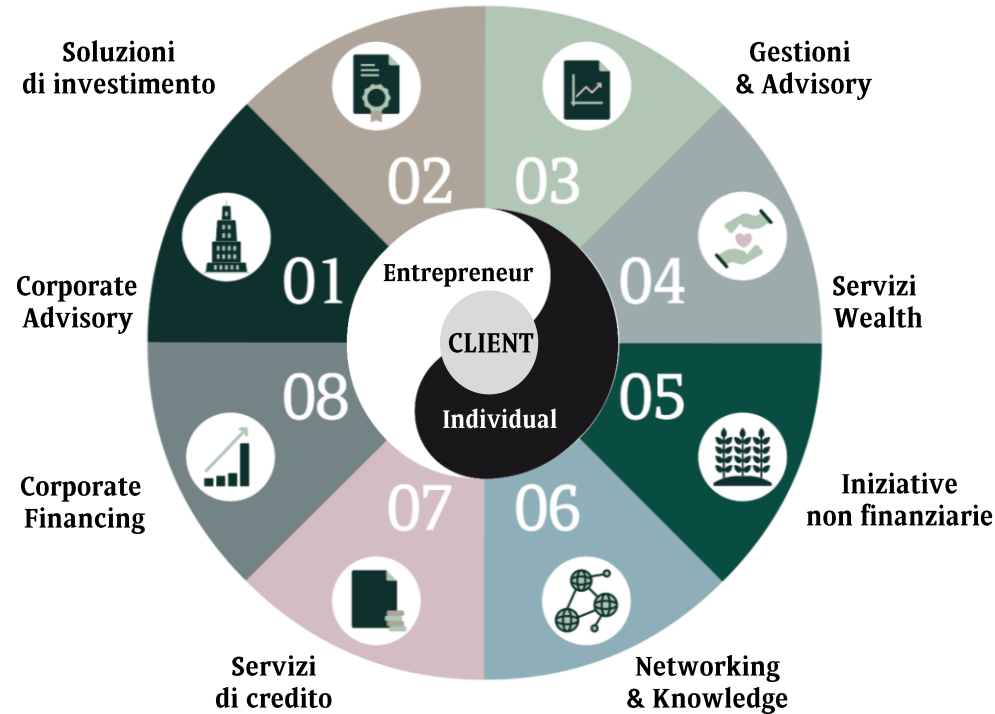
Client networking

- **Un pool di 30 Professionisti Senior a servizio diretto dei clienti HNWI e UHNWI, affiancati da**
 - **Wealth Advisor** (*Asset Allocation e portfolio management su misura*)
 - **Wealth Planner** (*fiscalità, legale, successioni*)
 - **Credit Advisor** (*Structured Credit, lending su misura*)
- Un modello di Servizio disegnato sulle richieste del singolo cliente
- Un Servizio esteso anche all'impresa Corporate
- CIB Capital Market
- Insurance – BNP Paribas Cardif
- Piattaforme di Global Private Equity
- Soluzioni di Investimenti Alternativi
- Servizi Fiduciari – Servizio Italia
- Real Estate Advisory - BNP Paribas Real Estate
- **18 Business Center a supporto dei clienti per le attività cross-border**
- Programmi di **Financial Education**: Global SFO Forum e 16th European Families in Business Conference di Campden
- Supporto alla crescita della **Next Generation**: The NextGen Experience in Paris, Hong Kong, Silicon Valley
- Supporto per lo sviluppo della **Leadership Femminile**: Women Entrepreneur Program @Stanford

Wealth Management - Un approccio integrato fondato su forti competenze specialistiche

WEALTH MANAGEMENT EXPERTISE

Advisory & Discretionary Portfolio Management
 Global Private Equity Platform
 Alternative and Responsible Investments
 Wealth Planning Solutions
 Investment Solutions
 Credit



GROUP CAPABILITIES

Corporate & Institutional Banking
 Securities Services
 Asset Management
 Retail Banking
 Real Estate
 Insurance

INTERNATIONAL COVERAGE

18 sites across the world to grant our clients a full coverage

Wealth Management - Investimento costante per l'eccellenza nel servizio

WM EXCELLENCE ACADEMY



**WEALTH MANAGER
CERTIFICATI DA SDA
BOCCONI**
**TOP NOTCH TRAINING
MACHINE**

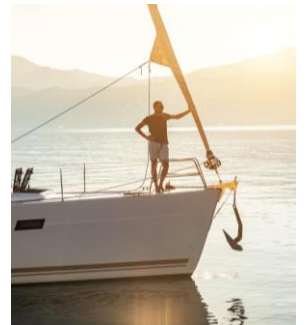
01

METODO PROELIO:
ASSICURA
IL MIGLIORAMENTO
CONTINUO NEL MODO
DI SERVIRE I CLIENTI

1. QUALITÀ
2. VISIONE
3. EFFICACIA
4. APPROCCIO
AL CLIENTE

PITCH METRIC

03 **COMMERCIAL PLANNING
AL SERVIZIO DEL
CLIENTE**



CIB AND CORPORATE BANKING



**CORPORATE BANKING
E COOPERAZIONE CON
CIB AL CUORE DEL
MODELLO**

02

TRIDENT

04 **3 ESPERTI AL CUORE DEL
MODELLO DI SERVIZIO**

- WEALTH ADVISORS
- WEALTH PLANNERS
- STRUCTURED CREDIT
ADVISORS



Modalità digital enhanced



PRIVILEGE CONNECT

- Servizio di assistenza 7/7 dall'Italia e dall'estero
- Team specializzato in esclusiva per un'operatività completa su daily banking e trading on line.
- Supporto su misura nell'utilizzo delle applicazioni digitali e dei siti web della banca per l'operatività da remoto.
- Sempre in contatto con il Banker, per fornire massima priorità e sicurezza.



APP MY PRIVATE BANKING

- L'app dedicata ai Clienti PB & WM che consente di gestire dal proprio smartphone tutta l'operatività bancaria e finanziaria attraverso un accesso unico e un "look and feel" esclusivo.
- Vista di sintesi sul patrimonio finanziario, accesso diretto a conti, carte ed alle funzionalità di daily banking
 - Accesso al proprio patrimonio finanziario: dalla consistenza totale, alle diverse categorie di prodotti, le macro asset class fino al dettaglio del singolo titolo.
 - Aggiornamento costante sulle principali news di Borsa, approfondimenti sulla strategia mensile sui mercati finanziari.
 - Accesso alla piattaforma di trading on line.



CONSULENZA A DISTANZA

Per ricevere e accettare le proposte di investimento direttamente in APP, consultare le proposte in corso, grazie all'archiviazione e storicizzazione digitale.



MY HUB

Portale dedicato alle Unità Organizzate, attraverso il quale è possibile:

- Ricevere e accettare a distanza le consulenze in materia di investimenti.
- Consultare lo storico delle consulenze a distanza e tutta la relativa documentazione.
- Visualizzare la sintesi della posizione finanziaria della Società.
- Visualizzare il dettaglio della posizione in essere per ogni strumento/prodotto finanziario.
- Consultare i movimenti pregressi relativamente ai depositi titoli intestati alla Società.



DIGITAL PLATFORM

Soluzione unica ed innovativa per l'operatività quotidiana del Banker che ne agevola l'attività attraverso un approccio semplificato, moderno, intuitivo che genera vantaggi nella relazione con il cliente.

Consente al Banker di accedere alle informazioni sull'andamento del portafoglio, alla to do list delle attività da svolgere, ai link utili verso le applicazioni di maggior utilizzo e a tante altre informazioni.

L'offerta



Consulenza finanziaria personalizzata

Una **consulenza finanziaria** a cura del Private Banker supportato da esperti e tool di Intelligenza Artificiale, che tiene conto dei progetti di vita, degli obiettivi di investimento e del profilo finanziario, per offrire sempre al cliente le soluzioni più adatte. Un'ampia gamma di strumenti e di asset class tra cui scegliere:



OBBLIGAZIONI E VALUTE

- Team dedicato
- Selezione di obbligazioni raccomandate
- View sui tassi di interesse, Spread, Titoli di Stato e Corporate in EUR, USD, GBP, CHF, AUD, NOK etc.



INVESTIMENTI ALTERNATIVI

- Team dedicato
- Commodities
- Fondi Immobiliari
- Fondi Newcits
- Private Equity



AZIONI

- Team dedicato
- Liste di Top Picks (Italia, Europa, USA e Mercati Globali)
- Coverage: 746 azioni



INVESTIMENTI STRUTTURATI

- Team dedicato
- Tutti i tipi di sottostanti (azioni, reddito fisso, valute, commodities ...)
- Ampia tipologia di prodotti: prodotti a partecipazione della performance (coerenti con la view di mercato), capitale Garantito, prodotti Early Redemption, copertura
- Soluzioni su misura




MERCATO MONETARIO

- Depositi Fiduciari
- Pronti Termine
- Fondi e SICAV Cash, Mercato Monetario in EUR, USD, GBP e CHF.



SOSTENIBILITÀ

Tutte le principali classi di attività sono analizzate sulla base dei criteri ESG e si stanno sviluppando metodologie per strumenti alternativi (private equity, fondi alternativi) 



FONDI E SICAV

- Team dedicato
- Fondi del Gruppo: BNPP Funds, BNPP Flexi I e fondi di diritto italiano e francese di BNPP AM SGR
- Fondi di Terzi: AB, Aberdeen, Algebris, Axa, Amundi, Allianz, BlackRock, BNY Mellon, Carmignac, DNCA, DWS, Ethenea, Exane, Fidelity, Franklin Templeton, Invesco, Goldman Sachs, HSBC, Janus Henderson, JP Morgan, Invesco, Morgan Stanley, MAN GLG, M&G, Nordea, Neuberger Berman, Pictet, Pimco, Robeco, Schroders, Vontobel
- Raccomandazioni e proposte di investimento personalizzate

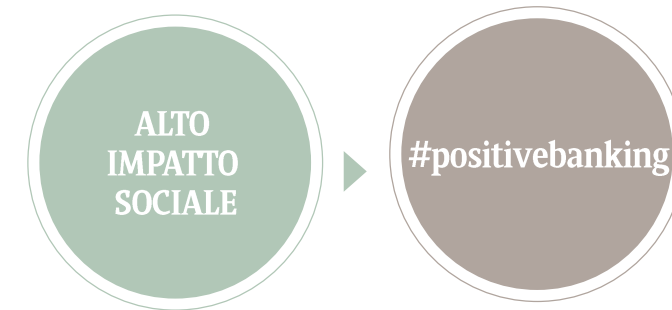
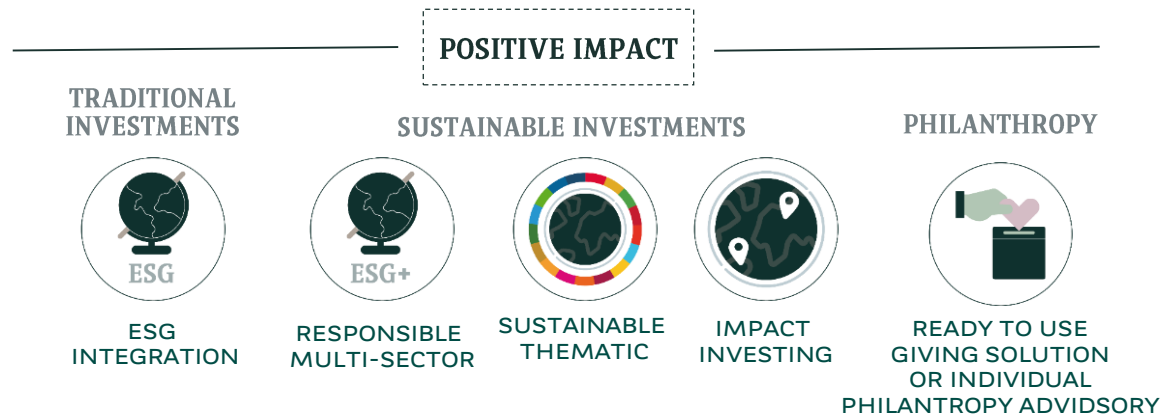
Con un approccio socialmente responsabile

Nella gestione del patrimonio viene adottato un approccio etico e responsabile, scegliendo di promuovere i 17 obiettivi di sviluppo sostenibile dell'ONU (SDG) attraverso investimenti che possano contribuire, ad esempio, ad una crescita equa, alla salvaguardia dell'ambiente, all'inclusione ed alla promozione dei diritti umani.

BNP Paribas è una Banca presente nei principali indici degli Investimenti Sostenibili (SRI ed ESG) e propone strumenti finanziari sostenibili che mirano al raggiungimento degli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile dell'ONU.

L'offerta si articola in diverse aree:

 **SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS**





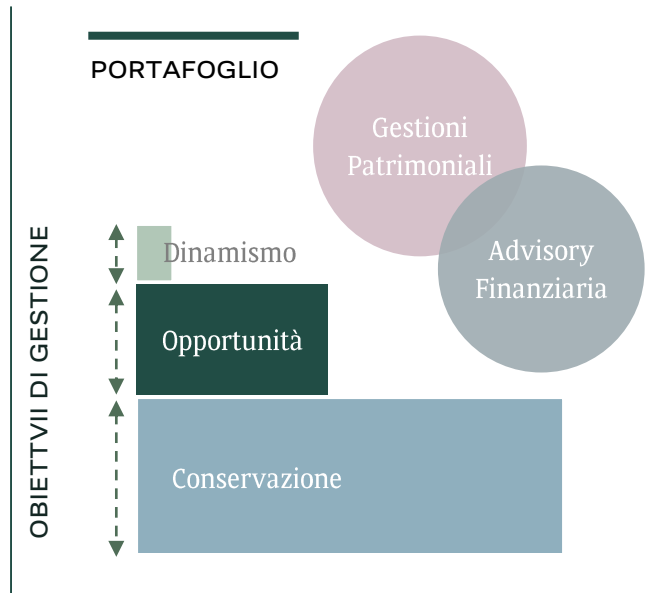
Regole innovative nella costruzione del portafoglio

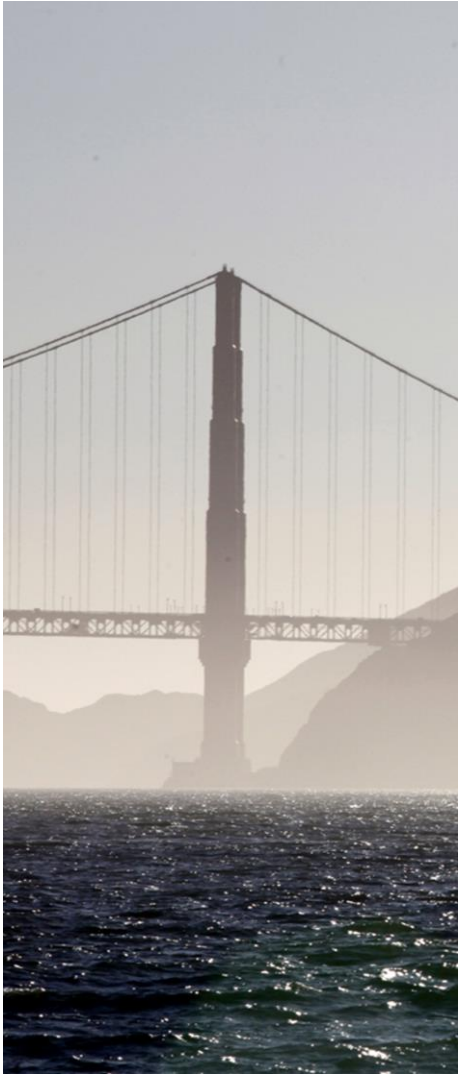
PROGETTI DI INVESTIMENTO PERSONALIZZATI PER UNA MIGLIORE DIVERSIFICAZIONE DEL PORTAFOGLIO

BNL BNP Paribas Private Banking & Wealth Management offre la possibilità di costruire un portafoglio adatto alle esigenze del cliente, in base all'analisi della situazione patrimoniale e del profilo finanziario.

Il cliente ha la possibilità di scegliere tra diversi progetti di investimento, ciascuno con caratteristiche proprie in termini di orizzonte temporale e profilo di rischio.

Ognuno di questi progetti risponde a un preciso obiettivo di gestione e varia a seconda delle esigenze di ciascun cliente.





Soluzioni su misura per ogni tipologia di investitore

Preferisce
gestire da solo

Per chi desidera gestire da solo le proprie attività finanziarie ed è ben informato sull'andamento dei mercati, il Private Banking si occupa degli aspetti amministrativi della gestione del portafoglio (esecuzione degli ordini, report...).

Desidera avere
consulenza per
gestire gli
investimenti

Per chi ha tempo per gestire le proprie attività finanziarie ma desidera la consulenza degli specialisti del Private Banking per un indirizzo sulle scelte, il monitoraggio regolare del portafoglio e per fornire raccomandazioni personalizzate su opportunità di investimento e disinvestimento.

Desidera affidare
la gestione
a specialisti

Per chi desidera delegare ad esperti la gestione e conservazione nel tempo, il Private Banking mette a disposizione le migliori competenze per scegliere lo stile di investimento più vicino alle proprie esigenze attraverso la selezione di specifiche linee di gestione.

Advisory

Definizione di esigenze ed obiettivi

- Analisi del profilo finanziario, delle caratteristiche finanziarie e delle esigenze di liquidità nel tempo
- Identificazione della proporzione di ciascuna asset class coerentemente con il profilo finanziario e con l'asset allocation tattica

Asset
Allocation

Profilo
finanziario

Supporto nel monitoraggio del portafoglio

- Revisione puntuale e regolare di ciascuna asset class
- Aggiornamenti costanti sui mercati
- Raccomandazioni personalizzate su opportunità di investimento e disinvestimento

Monitoraggio
costante



Proposta di investimento

Ottimizzazione del portafoglio in termini di rischio/rendimento nel rispetto dei vincoli dettati dal profilo finanziario ed i suoi obiettivi di investimento

Proposta di
Investimento

Ottimizzazione
Rischio/Rendimento

Nuova composizione di portafoglio

- In termini di esposizione su macro e micro asset class
- Nel dettaglio dei singoli prodotti e/o titoli consigliati

Macro e Micro
Asset Class

Singoli Prodotti



Wealth Management Advisory

LA CONSULENZA FINANZIARIA AVANZATA, CHE SI AVVALE DI TUTTA L'EXPERTISE DEL GRUPPO PER CURARE E GESTIRE AL MEGLIO IL PATRIMONIO

La Wealth Management ADVISORY si articola in 3 fasi:

01 DIAGNOSI degli asset e dei progetti

- Analisi strutturata e completa del patrimonio e degli attivi finanziari, anche detenuti presso terzi
- Individuazione di progetti personali, obiettivi, e livello di rischio
- Definizione di Asset Allocation Desiderata per progetti finanziari (liquidità, trading, preservazione, investimento) allineati al profilo
- Costruzione dell'Asset Allocation Reale dei progetti, attraverso l'uso di tool avanzati per il controllo del rischio
- Selezione di una Asset Allocation Strategica in linea con le esigenze ed il profilo finanziario
- Analisi del rischio complessivo del portafoglio e dei singoli progetti finanziari

02 PROPOSTA di allocazione degli asset

- Raccomandazioni di investimento personalizzate per ciascuno dei progetti scelti, coerenti con il profilo finanziario
- Proposte di "Fine tuning" del portafoglio da parte del Banker sulla base dei consigli degli Advisor del Gruppo per l'ottimizzazione del profilo rischio-rendimento complessivo
- Indicazioni sulle opportunità di investimento di breve termine per chi intenda avvalersi delle variazioni di mercato che presentano potenzialità superiori a fronte di una maggiore volatilità
- Verifica del rispetto di disposizioni particolari e di eventuali vincoli manifestati in fase di diagnosi
- Esame di coerenza tra le proposte di investimento e il profilo finanziario
- Report strutturato di presentazione della proposta di consulenza adeguata al profilo finanziario, coerente con le esigenze e con lo scenario macroeconomico di riferimento, consegnato e illustrato in sede di proposta

03 MONITORAGGIO costante nel tempo

- Punto della situazione tra obiettivi, progetti iniziali e profilo finanziario con lo stato corrente del portafoglio
- Monitoraggio costante dell'adeguatezza del livello di rischio a livello di singolo prodotto, progetto e complessivo del portafoglio
- Rilevamento continuo delle variazioni significative all'interno del portafoglio, sia a livello di singolo progetto sia di patrimonio complessivo
- Monitoraggio del rischio del patrimonio detenuto presso altri istituti finanziari

Gestioni patrimoniali

Portafogli personalizzabili in base a:

01

Propensione al rischio

02

Orizzonte temporale

03

Obiettivi in termini di rendimento

04

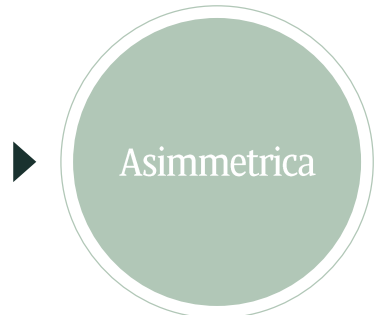
Esigenze specifiche

Monitoraggio costante del portafoglio con la possibilità di modificare le asset class concordate



Personalizzata

Il mandato si caratterizza per l'elevato livello di personalizzazione al servizio del progetto del cliente.



Asimmetrica

Sfruttando i vantaggi della gestione attiva, si limitano le perdite nei periodi di trend negativo, cogliendo al massimo le opportunità nei periodi di risalita.



Diversificata

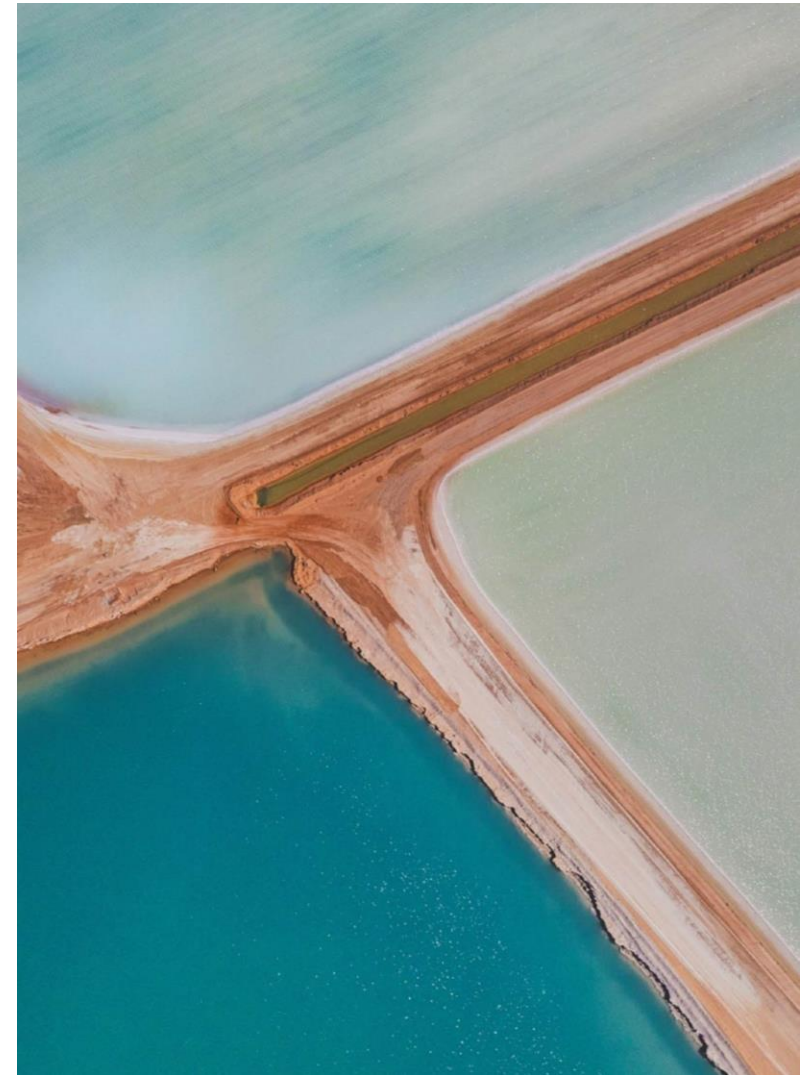
Possibilità di investire in più classi di attivo aumentando in questo modo la diversificazione del portafoglio.



Controllo dei rischi

Costante controllo dei rischi grazie alla presenza di un team dedicato di risk management.

Ogni fase del rapporto è gestita in modo da garantire la massima trasparenza attraverso un servizio di reportistica costante ed aggiornato*.



*senza costi aggiuntivi

Pianificazione Patrimoniale

PER LA PIANIFICAZIONE COMPLETA DELL'INTERO PATRIMONIO

Un articolato percorso di attività con un approccio multidisciplinare:

Analisi delle esigenze
e ascolto dei bisogni

Accertamento
del patrimonio personale
e aziendale

Analisi situazionale
e dei fattori di rischio

Pianificazione delle
strategie in funzione degli
scenari individuati

Valutazione degli strumenti
giuridici e finanziari

Pianificare la composizione, gestione e trasferimento del patrimonio richiede scelte consapevoli e precise.

Patrimoni complessi richiedono una valutazione puntuale degli scenari giuridici e fiscali applicabili con riguardo alle specifiche esigenze ed in funzione dei diversi orizzonti temporali

Un team di esperti in discipline giuridiche e fiscali dedicato per:

- elaborare una strategia patrimoniale personalizzata
- fornire un costante supporto per compiere scelte ponderate in un contesto normativo sempre più complesso ed internazionale
- elaborare programmi di protezione e gestione del patrimonio mobiliare, immobiliare ed aziendale in linea con i desideri e le esigenze del cliente

01

Investimenti immobiliari

02

Ottimizzazione del
patrimonio personale

03

Passaggio generazionale
e continuità

04

Protezione e
riservatezza dei beni

05

Iniziative no profit
e filantropiche

Servizi fiduciari



SERVIZIO ITALIA
GRUPPO BNP PARIBAS

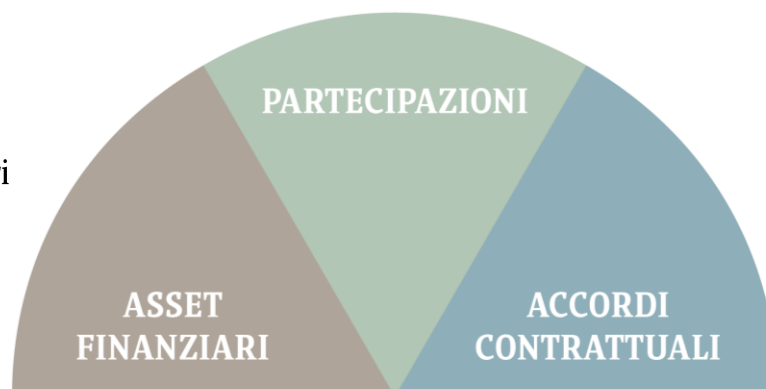
Società Fiduciaria per Azioni in Italia del Gruppo BNP Paribas offre una ampia gamma di servizi di amministrazione fiduciaria.

Intestazione di partecipazioni societarie

Assunzione di partecipazioni in società di capitali italiane ed estere quotate e non, anche in fase di costituzione, per finalità di riservatezza, protezione del patrimonio aziendale e personale e di pianificazione del passaggio o della continuità generazionale.

Intestazione del patrimonio finanziario

Intestazione e amministrazione, per conto dei clienti fiduciari, di depositi in denaro, titoli e valori mobiliari per finalità di riservatezza, di pianificazione della fiscalità finanziaria e di valorizzazione del patrimonio.



Altri servizi

- Effettuazione di specifici incarichi su istruzioni del cliente fiduciante (esecuzione di disposizioni contrattuali);
- Servizi dedicati ai clienti imprenditori (escrow account, partecipazione a bandi ed aste, ecc.);



BNL-BNP PARIBAS
PRIVATE BANKING

La banca
per un mondo
che cambia

DISCLAIMER

Il presente documento, non contrattuale, fornito a titolo informativo e con finalità promozionali, non costituisce e non deve essere considerato una raccomandazione, una sollecitazione o un'offerta per acquistare, sottoscrivere, vendere o concludere qualsivoglia operazione riguardante i servizi o gli strumenti finanziari menzionati. Le condizioni di funzionamento e di sottoscrizione dei prodotti e dei servizi sono specificate nei contratti corrispondenti. È obbligatorio leggere attentamente i documenti informativi regolamentari e i contratti prima della sottoscrizione di qualsiasi prodotto o servizio finanziario. Tutta la documentazione è disponibile sul sito www.bnl.it. Il vostro Private Banker è a vostra disposizione per qualsiasi ulteriore informazione e per accompagnarvi nella scelta in funzione delle vostre necessità e del vostro profilo personale d'investimento, prima che prendiate le vostre decisioni.

CONNECT WITH US



PrivilegeCONNECT



App My Private Banking



[linkedin.com/showcase/bnl-private-banking](https://www.linkedin.com/showcase/bnl-private-banking)

privatebanking.bnpparibas.it/



BNL-BNP PARIBAS
PRIVATE BANKING

La banca
per un mondo
che cambia