

Servizi agli investimenti

Il dolce sapore
dei vostri investimenti

noi
per
voi

 **BancaStato**



Struttura e risorse in grado di garantire una consulenza altamente professionale

Nel 1915 fra le ragioni che hanno portato alla fondazione della Banca dello Stato del Cantone Ticino vi era quella di favorire lo sviluppo economico del Cantone e di offrire al pubblico la possibilità di investire i propri risparmi in modo sicuro e redditizio. Negli ultimi tre decenni il sistema finanziario ha conosciuto un forte sviluppo non solo in termini di volumi ma anche di complessità tecnologiche e normative.

Oggigiorno le attività legate agli investimenti richiedono conoscenze sempre più profonde e specifiche. BancaStato si è dotata dei mezzi, delle persone e delle competenze atte a offrire alla clientela un servizio agli investimenti altamente qualificato e in grado di realizzare risultati concreti. Siamo dunque in grado di rispondere alle aspettative dei nostri clienti in modo trasparente e qualificato.

La soluzione ideale per una gestione professionale e intelligente del vostro patrimonio

La costituzione e la gestione del proprio patrimonio sono argomenti importanti per ognuno. BancaStato pone in primo piano le esigenze e le aspirazioni dei suoi clienti: il nostro scopo è individuare e selezionare gli strumenti di investimento che meglio permettono di rispondere alle attese di chi richiede i nostri servizi. La nostra esperienza e la nostra professionalità sono i presupposti per garantire l'alta qualità che ci contraddistingue.

Di seguito vi presentiamo brevemente i nostri due servizi agli investimenti:

- il mandato di consulenza
- la gestione patrimoniale

Mandato di consulenza

Un valore sicuro in un mondo che cambia

Il patrimonio è un bene prezioso e va gestito con la massima lungimiranza e attenzione. In un mondo, quello finanziario, sempre più complesso e difficile, la consulenza di professionisti rappresenta un prezioso e irrinunciabile valore aggiunto.

BancaStato eroga la sua consulenza mettendovi a disposizione varie opzioni pensate per adattarsi meglio alle vostre esigenze: i nostri "mandati di consulenza".

Ogni mandato di consulenza vi affianca nelle tre fasi più importanti del vostro investimento: consulenza, investimento e monitoraggio.

L'attenzione che dedichiamo ad ognuna di queste tre fasi vi garantisce un'alta qualità di accompagnamento nelle vostre decisioni di investimento. La consulenza non ha ovviamente carattere vincolante; potrete operare in autonomia o tramite il vostro consulente.



Consulenza

Un mandato di consulenza prevede:

- Un consulente finanziario dedicato e competente
- L'identificazione strutturata e periodica delle vostre esigenze
- La rilevazione delle vostre preferenze di investimento e propensione al rischio
- Un'intensità della consulenza variabile e su misura
- Un team di specialisti che valuta continuamente le opportunità offerte dai mercati



Investimenti

Nell'attività di investimento offriamo:

- Autonomia decisionale al cliente, ma con il supporto di esperti del settore
- Consigli e idee di investimento puntuali
- Verifica puntuale dell'idoneità e dell'adeguatezza di titoli e portafogli consigliati
- Tariffe trasparenti, competitive e conseguenti alle necessità del singolo investitore



Monitoraggio

Durante l'investimento garantiamo:

- Aderenza del portafoglio investito al profilo di rischio
- Segnalazione tempestiva di scostamenti dell'investimento rispetto alla strategia
- Estratto patrimoniale periodico per informarvi circa l'evoluzione dell'investimento

Gestione patrimoniale

Per chi cerca una soluzione completa e competitiva

Il servizio di gestione patrimoniale di BancaStato garantisce una gestione professionale e competente del vostro patrimonio.

Tutto nasce dall'individuazione esatta del vostro profilo di rischio, che sarà tracciato grazie a un dettagliato colloquio tra voi e il vostro consulente. Insieme, capirete l'equilibrio ricercato tra rendimento atteso e rischio. Il consulente potrà dunque elaborare e presentarvi un piano di investimento, basato su un'architettura aperta, che tenga debitamente conto delle specifiche esigenze.

Affidandovi alla gestione patrimoniale di BancaStato affiderete al nostro team di specialisti il compito di eseguire tutti gli investimenti opportuni in base alla politica d'investimento di BancaStato e alle esigenze e al profilo di rischio determinato con voi.



Sicurezza

Grazie ad una diversificazione ottimale dei rischi



Flessibilità

L'amministrazione attiva della gestione patrimoniale considera le necessità specifiche del cliente



Convenienza

Il tariffario BancaStato è attrattivo e competitivo



Qualità

La scelta accurata e il monitoraggio permanente di tutti gli investimenti da parte dei nostri specialisti



Redditività

I capitali in gestione sono misurati rispetto a benchmark interni e esterni. L'obiettivo è raggiungere rendimenti che riflettono almeno quelli di mercato



Razionalità

La gestione patrimoniale assicura al cliente un enorme risparmio di tempo

noi
per
voi



Per maggiori informazioni non esitate a:

- contattare il vostro consulente di fiducia
- rivolgervi allo sportello di qualsiasi agenzia BancaStato
- telefonare a lineaDIRETTA BancaStato al numero 091/803 71 11
(lu-ve: 08.00/18.00)
- consultare il sito: bancastato.ch