



Due generazioni di consulenti finanziari per **generare più valore**

LA NOSTRA ESPERIENZA AL SERVIZIO DEI NOSTRI CLIENTI

PER REALIZZARE I TUOI PROGETTI FUTURI AFFIDATI A FIDEURAM, SIAMO IN GRADO DI OFFRIRTI:

- Conti correnti
- Servizi bancari
- Investimenti di ogni tipo a seconda delle tue necessità
- Fondi pensione
- Risparmio assicurativo

E POI, OLTRE LA FINANZA

Rivolgendoti a noi, puoi usufruire della competenza di specialisti del settore nella massima riservatezza e professionalità per la gestione dei patrimoni più complessi in ambito di:

- Servizi fiduciari
- Consulenza fiscale
- Consulenza legale
- Consulenza immobiliare

CHECK UP FINANZIARIO GRATUITO

Prima di qualsiasi proposta di investimento il nostro modello di consulenza prevede un'analisi preliminare dettagliata delle tue esigenze e dei tuoi desideri.

Contattaci, saremo lieti di conoscerti e di avere un colloquio con te.



Luca Grechi
Consulente Patrimoniale

<https://alfabeto.fideuram.it/luca.grechi>



Monica Ossi
Consulente Patrimoniale

<https://alfabeto.fideuram.it/monica.ossi>



Ufficio Private Banker di Milano
Via U. Hoepli, 10 - Tel. 02 72688111



Comunicazione di marketing. Per le condizioni contrattuali dei prodotti e servizi citati consulta il documento disponibile presso gli Uffici dei Private Banker* e sul sito www.fideuram.it.

* Il Private Banker è un professionista della consulenza finanziaria, previdenziale ed assicurativa iscritto all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari.

Fideuram è una Banca del Gruppo **INTESA**  **SANPAOLO**

LA PRIMA PRIVATE BANK ITALIANA

Fideuram è la prima⁽¹⁾ private bank italiana e tra le prime nell'Area Euro con 343,6 miliardi di Euro di masse amministrate di cui 202,8 miliardi di risparmio in gestione⁽²⁾.

La sua natura di banca-rete dedicata al private banking ha contribuito a costruire, nel tempo:

- una elevata solidità patrimoniale con un Common Equity Tier 1 Ratio pari al 17,5%⁽²⁾, largamente al di sopra dei requisiti normativi;
- una considerevole solidità finanziaria.

A garanzia della sicurezza dei propri clienti.

(1) Fonte: Magstat, indagine 2023. Ranking realizzato sui dati di stock al 31 dicembre 2022.

(2) Fonte: Fideuram - Intesa Sanpaolo Private Banking - Relazione semestrale al 30 giugno 2023.

UNA MISSION DISTINTIVA

Assistere i clienti nella gestione consapevole dei loro patrimoni, partendo da un'attenta analisi delle reali esigenze e del profilo di rischio. Offrire consulenza finanziaria sull'intero patrimonio del cliente con l'ausilio di professionisti altamente qualificati, nella piena trasparenza e nel rispetto delle regole.

LA CONSULENZA FIDEURAM

Fideuram offre un qualificato servizio di **consulenza** in materia di investimenti a tutti i suoi clienti. Affidandosi a un Private Banker* Fideuram il cliente può usufruire in ogni momento di assistenza nelle scelte di investimento.



LA CONSULENZA EVOLUTA FIDEURAM

Il servizio **Sei** di **consulenza evoluta** di Fideuram è un metodo innovativo che, attraverso quattro fasi, coglie tutta la complessità delle esigenze del cliente e la loro evoluzione nel tempo. Partendo da un'analisi accurata del patrimonio permette di valutare in dettaglio tutti i bisogni e pianificare le strategie di investimento per soddisfarli.



LA CONSULENZA GLOBALE FIDEURAM

Il Private Wealth Management di Fideuram è il **servizio di consulenza esclusivo** riservato ai clienti High Net Worth. Approccia in maniera sinergica e olistica tutte le sfere patrimoniali. Consente di soddisfare le esigenze dei clienti con un approccio multidisciplinare, con l'eventuale supporto di professionisti partner del gruppo Sanpaolo Invest. Offre, inoltre, l'accesso a condizioni e servizi bancari dedicati.

LA TECNOLOGIA AL SERVIZIO DELLA RELAZIONE CON IL CLIENTE

Fideuram mette a disposizione della propria clientela un vero e proprio canale digitale di relazione tra la Banca e il Private Banker* denominato Alfabeto che apre nuove opportunità per gestire più efficacemente investimenti e informazioni.



DIVENTA UN CLIENTE DELLA PRIMA **PRIVATE BANK** ITALIANA

Fideuram è la prima⁽¹⁾ private bank italiana e tra le prime nell'Area Euro con 343,6 miliardi di Euro di masse amministrate di cui 202,8 miliardi di risparmio in gestione⁽²⁾.

La sua natura di banca-rete dedicata al private banking ha contribuito a costruire, nel tempo:

- una elevata solidità patrimoniale con un Common Equity Tier 1 Ratio pari al 17,5%⁽²⁾, largamente al di sopra dei requisiti normativi;
- una considerevole solidità finanziaria.

A garanzia della sicurezza dei propri clienti.

(1) Fonte: Magstat, indagine 2023. Ranking realizzato sui dati di stock al 31 dicembre 2022.

(2) Fonte: Fideuram - Intesa Sanpaolo Private Banking - Relazione semestrale al 30 giugno 2023.



Ufficio Private Banker di Milano

Via U. Hoepli, 10

Tel. 02 72688111



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per le condizioni contrattuali dei prodotti e servizi citati consulta il documento disponibile presso gli Uffici dei Private Banker* e sul sito www.fideuram.it.

* Il Private Banker è un professionista della consulenza finanziaria, previdenziale ed assicurativa iscritto all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari.

Fideuram è una Banca del Gruppo **INTESA**  **SANPAOLO**





Ai clienti che ci hanno affidato la cura dei loro patrimoni, garantiamo sempre:

- Disponibilità e reperibilità costante
- Serietà e passione in quello che facciamo
- Continuità di servizio: i nostri clienti parlano sempre solo con noi
- Formazione costante per offrire un servizio aggiornato e al passo con i tempi
- Massima discrezione e riservatezza nella relazione personale

* Il Private Banker è un professionista della consulenza finanziaria, previdenziale ed assicurativa iscritto all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari.

SERVIZI DEDICATI ALLA CLIENTELA

- Consulenza su tutto il patrimonio personale, familiare e aziendale tramite check up finanziario
- Assistenza completa riguardo al delicato argomento del passaggio generazionale
- Analisi personalizzata in materia previdenziale

Luca Grechi

<https://alfabeto.fideuram.it/luca.grechi>

Monica Ossi

<https://alfabeto.fideuram.it/monica.ossi>

Ufficio Private Banker di Milano

Via U. Hoepli, 10

Tel. 02 72688111



Private Banker

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per le condizioni contrattuali dei prodotti e servizi citati consulta il documento disponibile presso gli Uffici dei Private Banker* e sul sito www.fideuram.it

UN UNICO
INTERLOCUTORE
CHE TI ASSISTE
NELLA CURA
DELL'INTERO
PATRIMONIO

Il tuo futuro dipende
dalle scelte di oggi

Luca Grechi
Monica Ossi



Private Banker

SCOPRI IL CONTO CORRENTE FIDEURAM ONE

Dedicato a chi utilizza il conto come appoggio per i propri investimenti, senza rinunciare ad un servizio di operatività bancaria completo.

ZERO SPESE PER:

- Canone annuo del conto corrente;
- Prelievo di contante presso tutti gli sportelli automatici (ATM) di tutte le banche in Area Sepa.

CONDIZIONI AGEVOLATE:

- per la compravendita di strumenti finanziari sui mercati italiani ed esteri;
- sulle commissioni per acquisto e vendita titoli italiani ed esteri (con ulteriori agevolazioni per le operazioni online).

FUNZIONI DIGITALI INNOVATIVE



Semplicità e velocità:

per aprire un nuovo conto bastano pochi passaggi grazie ad un processo di onboarding semplificato che sfrutta la firma grafometrica.



Comodità e versatilità:

con l'app Alfabeto
Banking hai sul tuo smartphone ciò che ti serve per entrare e operare nella banca online.



Servizio "Pagamenti sicuri internet":

effettuare acquisti sui siti internet tramite il circuito indicato sulla carta con elevati standard di sicurezza. standard di sicurezza.

**CHECK UP
FINANZIARIO
GRATUITO**



Luca Grechi

<https://alfabeto.fideuram.it/luca.grechi>

Monica Ossi

<https://alfabeto.fideuram.it/monica.ossi>

Ufficio Private Banker di Milano

Via U. Hoepli, 10

Tel. 02 72688111



FIDEURAM | Private Banker

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per le condizioni contrattuali dei prodotti e servizi citati consulta il documento informativo del conto corrente Fideuram One disponibile presso gli Uffici dei Private Banker* e sul sito www.fideuram.it

* Il Private Banker è un professionista della consulenza finanziaria, previdenziale ed assicurativa iscritto all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari.

COSTRUIRE IL FUTURO CON METODO.

Piani di Accumulo e Conversioni Programmate

Pianificare il futuro

L'investimento progressivo nasce per ricercare valore anche in contesti complessi guardando con fiducia al futuro.

Adottare un metodo di investimento programmato può aiutarti a finalizzare il tuo risparmio nonché a cogliere le opportunità dei mercati finanziari.

Inoltre, per supportarti nella gestione e nella pianificazione degli investimenti, Fideuram, nell'ambito dell'offerta dei Prodotti, ti mette a disposizione i seguenti servizi accessori flessibili:

- la *Conversione programmata* che permette di riallocare il tuo capitale nei comparti selezionati in modo progressivo e metodico fino a raggiungere la ripartizione desiderata dell'investimento;
- il *Rimborso programmato** che consente di creare un piano di rimborso periodico per disporre del tuo risparmio con regolarità e costanza.

* I rimborsi non costituiscono forme di rendimento sul capitale investito.

Contattaci per avere maggiori informazioni



Luca Grechi

Private Banker*

<https://alfabeto.fideuram.it/luca.grechi>



Monica Ossi

Private Banker*

<https://alfabeto.fideuram.it/monica.ossi>

Ufficio Private Banker di Milano Via U. Hoepli, 10 - Tel. 02 72688111

Comunicazione di marketing.

Per conoscere i prodotti collocati da Fideuram che offrono l'investimento programmato o gli altri servizi accessori descritti nel presente documento, la invitiamo a rivolgersi al suo Private Banker* di riferimento che le illustrerà in modo dettagliato le caratteristiche, i rischi e i costi dei prodotti stessi.

Prima della sottoscrizione si raccomanda di leggere attentamente il Documento contenente le informazioni chiave per l'investitore ("KIID") e il Prospetto (disponibile su richiesta), messi a disposizione dal Private Banker* e reperibili sul sito di Fideuram o sui siti internet delle Società di cui Fideuram colloca i prodotti ai quali è possibile accedere anche mediante i link presenti sul sito internet di Fideuram (www.fideuram.it).

* Il Private Banker è un professionista della consulenza finanziaria, previdenziale ed assicurativa iscritto all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari.

IL FONDO PENSIONE FIDEURAM

Investire nel proprio domani

Il Fondo Pensione Fideuram⁽¹⁾ è un pensiero concreto da dedicare al proprio domani grazie ad una rendita integrativa del sistema previdenziale obbligatorio che ha come primo obiettivo il mantenimento del proprio tenore di vita nel tempo.

Il Fondo Pensione Fideuram propone sei comparti d'investimento per costruire la propria rendita integrativa nel tempo. Ogni soluzione d'investimento propone una specifica politica di gestione e un diverso profilo di rischio/rendimento⁽²⁾, da valutare in base al numero di anni che separano dalla pensione, alla situazione lavorativa e al patrimonio personale.

Il Fondo Pensione Fideuram consente di beneficiare di un **trattamento fiscale favorevole** sui contributi versati, sui rendimenti e sulle prestazioni grazie a:

- ✓ **deducibilità dei versamenti** dal reddito complessivo, nei limiti previsti dalla legge;
- ✓ **riduzione dell'imposta sostitutiva** sul risultato netto maturato;
- ✓ **riduzione della ritenuta** a titolo di imposta sulle prestazioni pensionistiche erogate.

Consente, inoltre, di destinare il TFR al Fondo Pensione e scegliere di attivare le prestazioni assicurative accessorie, anche in un momento successivo all'adesione, per proteggere te e i tuoi cari dalle conseguenze di un'improvvisa scomparsa o da un'eventuale invalidità permanente, conseguente a malattia o infortunio, che sopraggiungano prima del pensionamento.

⁽¹⁾ Fondo pensione aperto ad adesione individuale, istituito da Fideuram Vita S.p.A.

⁽²⁾ Il profilo di rischio indicato per ciascun comparto tende ad aumentare in caso di permanenza per un periodo inferiore a quello indicato

**CHECK UP
FINANZIARIO
GRATUITO**

Luca Grechi

Private Banker*

<https://alfabeto.fideuram.it/luca.grechi>

Monica Ossi

Private Banker*

<https://alfabeto.fideuram.it/monica.ossi>

Ufficio Private Banker di Milano

Via U. Hoepli, 10 - Tel. 02 72688111



FIDEURAM

Private Banker



Comunicazione di marketing riguardante forme pensionistiche complementari. Prima dell'adesione, per un'illustrazione completa delle caratteristiche, della contribuzione, dei costi, delle opzioni di investimento e dei relativi rischi del Fondo Pensione Fideuram, si raccomanda di leggere la Sezione I della Nota informativa "Informazioni chiave per l'aderente". La Nota Informativa completa e il Regolamento sono messi a disposizione presso gli uffici dei Private Banker* di Fideuram e sui siti internet di Fideuram S.p.A. (www.fideuram.it) e di Fideuram Vita S.p.A. (www.fideuramvita.it).

* Il Private Banker è un professionista della consulenza finanziaria, previdenziale ed assicurativa iscritto all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari.