

GUARDARE AI SERVIZI PRIVATE CON OCCHI NUOVI



CASSA LOMBARDA
Private Banking. Banca dal 1923.
UN PUNTO FERMO IN MOVIMENTO

**VIVIAMO TUTTI SOTTO LO STESSO CIELO,
MA NON TUTTI ABBIAMO IL MEDESIMO ORIZZONTE.**

Konrad Adenauer

Ascoltare il cliente, le sue esigenze, le sue ambizioni.
Tenere conto del livello di rischio e del suo orizzonte temporale.
Diversificare, combinare, modulare le opportunità di investimento in modo mirato ed efficiente, con accuratezza e abilità sartoriale.
È quanto è in grado di offrire Cassa Lombarda: un servizio su misura, capace di soddisfare anche i clienti più sofisticati.
L'esperienza accumulata, la competenza tecnica, gli strumenti a disposizione e la grande attenzione che riserviamo ad ogni cliente ci permettono di garantire un'allocazione ottimale del capitale.



CASSA LOMBARDA
Private Banking. Banca dal 1923.
UN PUNTO FERMO IN MOVIMENTO

VISIONE GLOBALE, AZIONE PERSONALE

GESTIONI PATRIMONIALI

Le Gestioni Patrimoniali di Cassa Lombarda offrono un servizio di **investimento altamente specializzato**, destinato a chi desidera allocare il capitale nel rispetto dei propri obiettivi, sfruttando al meglio le opportunità offerte dal mercato. La filosofia del Team di Asset Management è incentrata sulla ricerca del **migliore equilibrio tra protezione e crescita del patrimonio**.

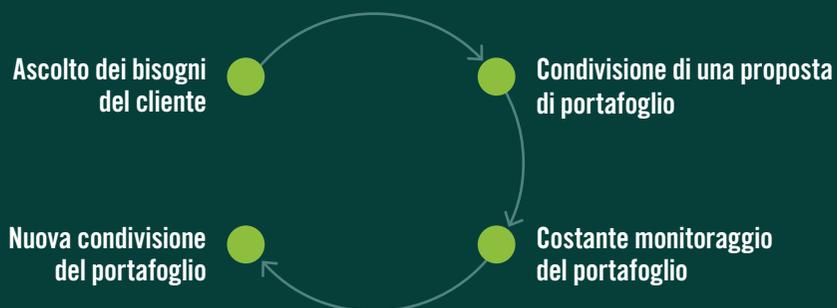
PUNTI DI FORZA



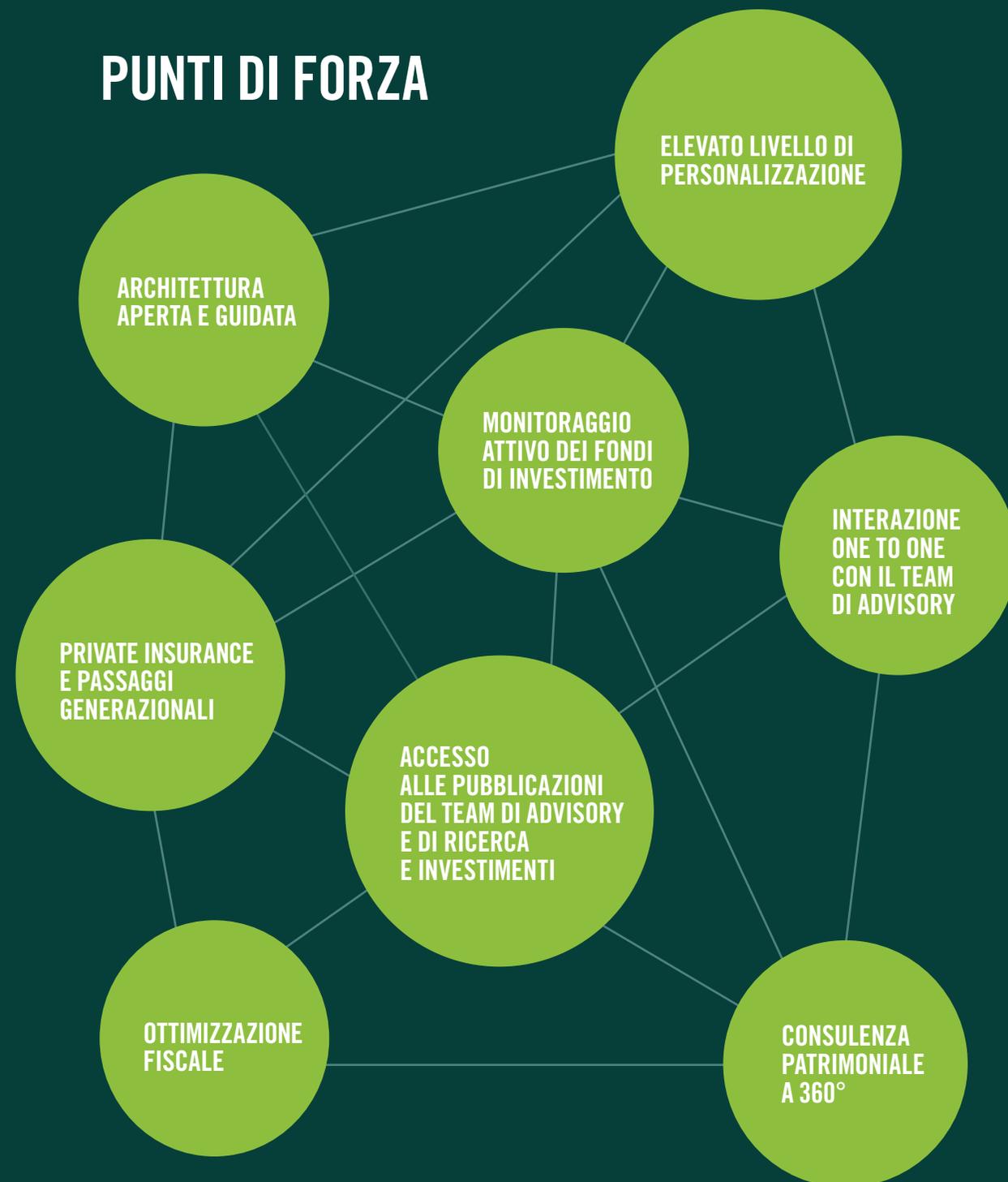
ESSERE INDIPENDENTI CI RENDE UNICI

ADVISORY E CONSULENZA

“Cassa Lombarda-Private Advisory” è un servizio di **consulenza evoluta ad alto contenuto di personalizzazione** che mira alla soddisfazione delle esigenze del cliente e che nasce dalla collaborazione del Private Banker con il Team di Advisory. Il Servizio offre la possibilità di beneficiare di importanti vantaggi, tra i quali report personalizzati e puntuali con indicazione dei portafogli ottimali, monitoraggio costante del profilo di rischio del portafoglio ed informativa tecnica e di mercato costantemente aggiornata. Il Servizio si distingue anche per una puntuale attenzione alle crescenti esigenze di soluzioni di investimento sofisticate espresse dai clienti.



PUNTI DI FORZA





CASSA LOMBARDA
Private Banking, Banca dal 1923.
UN PUNTO FERMO IN MOVIMENTO

FOCUS PLUS

IL BENCHMARK COME GUIDA

Permettono un'allocazione efficiente del capitale grazie ad un adeguato livello di diversificazione del portafoglio anche per investimenti non elevati. Grazie alla possibilità di scelta tra i diversi profili esistenti, consentono di combinare le opportunità offerte dai mercati tenendo conto del livello di rischio e dell'orizzonte temporale del cliente. Avvalendosi di uno stile di gestione attivo per tutti i profili, si pongono come obiettivo di superare il benchmark di riferimento, con un'attenzione particolare alla protezione del capitale per le linee più difensive.



Private Portfolio
Risposte concrete sotto ogni profilo.



FOCUS PLUS

LINEA	CONSERVATIVA	20	50	80	ITALIA
VALUE PROPOSITION	Stabilità	Prudenza	Equilibrio	Crescita (Globale)	Crescita (Italia)
ORIZZONTE TEMPORALE	Breve - Medio	Medio	Medio - Lungo	Lungo	Lungo
PROFILO DI RISCHIO	Basso	Medio - Basso	Medio	Medio - Alto	Medio - Alto
INVESTIMENTO MINIMO	100.000 €	100.000 €	100.000 €	100.000 €	100.000 €
RANGE AZIONARIO	0 - 15	10 - 30	35 - 65	60 - 100	60 - 100
BENCHMARK	50% BBG Barclays Euro Gov. 1-5 Y Index 10% BBG Barclays Obb. Gov. Int.le Index in Euro 22% BBG Barclays Euro Corporate IG 1-5 Y Index 7% Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index TRI 3% BBG Barclays Sovereign EM Hard Currency Index 3% Stoxx Europe 600 Index 5% MSCI All Country World Index	35% BBG Barclays Euro Gov. 1-5 Y Index 10% BBG Barclays Obb. Gov. Int.le Index in Euro 23% BBG Barclays Euro Corporate IG 1-5 Y Index 8% Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index TRI 4% BBG Barclays Sovereign EM Hard Currency Index 2% FTSE MIB Index 6% Stoxx Europe 600 Index 12% MSCI All Country World Index	15% BBG Barclays Euro Gov. 1-5 Y Index 10% BBG Barclays Obb. Gov. Int.le Index in Euro 10% BBG Barclays Euro Corporate IG 1-5 Y Index 10% Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index TRI 5% BBG Barclays Sovereign EM Hard Currency Index 4% FTSE MIB Index 16% Stoxx Europe 600 Index 30% MSCI All Country World Index	10% BBG Barclays Obb. Gov. Int.le Index in Euro 5% Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index TRI 5% BBG Barclays Sovereign EM Hard Currency Index 6% FTSE MIB Index 26% Stoxx Europe 600 Index 48% MSCI All Country World Index	20% BBG Barclays Euro Gov. 1-5 Y Index 80% FTSE MIB Index
AREE GEOGRAFICHE	Min 70% area Europa Max 30% altre aree geografiche	Min 50% area Europa Max 50% altre aree geografiche	Min 20% area Europa Max 80% altre aree geografiche	Min 2% area Europa Max 98% altre aree geografiche	100% area Euro
ESPOSIZIONE VALUTARIA	Min 70% Euro Max 30% altre valute	Min 50% Euro Max 50% altre valute	Min 20% Euro Max 80% altre valute	Min 2% Euro Max 98% altre valute	100% Euro

FLEX

IL RITORNO ASSOLUTO COME GUIDA

Caratterizzata da un approccio particolarmente flessibile nell'allocazione del rischio, investe in un'ampia gamma di strumenti finanziari. Permette di approcciare i mercati in modo opportunistico tramite uno stile di gestione improntato alla massima flessibilità.



Private Portfolio
Risposte concrete sotto ogni profilo.



FLEX

LINEA	FLEX ATTIVA
VALUE PROPOSITION	Apprezzamento del capitale
ORIZZONTE TEMPORALE	Medio - Lungo
PROFILO DI RISCHIO	Medio
INVESTIMENTO MINIMO	100.000 €
RANGE AZIONARIO	0 - 50
BENCHMARK	Euribor 3 mesi + 150bp
AREE GEOGRAFICHE	Min 2% area Euro Max 98% altre aree geografiche
ESPOSIZIONE VALUTARIA	Min 2% Euro Max 98% altre valute

FUND ALLOCATION

UN PORTAFOGLIO DI STRATEGIE FLESSIBILI E BILANCIATE

Caratterizzate da un portafoglio concentrato di fondi con strategie flessibili, bilanciate e absolute/total return, e da un approccio di fund selection focalizzato su “boutique” di investimento ad alta specializzazione. La flessibilità dell’esposizione ai diversi mercati deriva dalle scelte di asset allocation effettuate dai gestori terzi specializzati selezionati dal Team di Asset Management di Cassa Lombarda.



Private Portfolio
Risposte concrete sotto ogni profilo.



FUND ALLOCATION

LINEA	MODERATA	BILANCIATA
VALUE PROPOSITION	Strategie obbligazionarie absolute e unconstrained	Strategie flessibili e bilanciate
ORIZZONTE TEMPORALE	Medio	Medio - Lungo
PROFILO DI RISCHIO	Medio - Basso	Medio
INVESTIMENTO MINIMO	50.000 €	50.000 €
RANGE AZIONARIO	-	-
BENCHMARK	Euribor 3 mesi + 100bp	Euribor 3 mesi + 150bp
AREE GEOGRAFICHE	100% Area Internazionale	100% Area Internazionale
ESPOSIZIONE VALUTARIA	100% tutte le valute	100% tutte le valute

VIP EXCLUSIVE

IL SERVIZIO DI GESTIONE “SU MISURA”

Dedicata ad una clientela sofisticata, in grado di apprezzare un servizio di gestione *tailor made*, costruito “su misura” grazie al massimo grado di personalizzazione nella composizione del proprio portafoglio. Esalta il livello della relazione cliente-private banker-gestore con un’informazione continua, puntuale e dettagliata sulle decisioni di investimento. La personalizzazione è da intendersi come definizione delle asset class e/o dei singoli strumenti sulla base della propensione al rischio del cliente.



Private Portfolio

Risposte concrete sotto ogni profilo.



VIP EXCLUSIVE

LINEA	CONSERVATIVE	MODERATE	BALANCED	DYNAMIC
VALUE PROPOSITION	Personalizzazione dell'asset allocation strategica e della selezione di singoli strumenti finanziari			
ORIZZONTE TEMPORALE	Breve - Medio	Medio	Medio - Lungo	Lungo
PROFILO DI RISCHIO	Basso	Medio - Basso	Medio	Medio - Alto
INVESTIMENTO MINIMO	2.000.000 €	2.000.000 €	2.000.000 €	2.000.000 €
RISCHIO MASSIMO	0 - 25	0 - 40	0 - 70	0 - 100
BENCHMARK	Euribor 3 mesi + 50bp	Euribor 3 mesi + 100bp	Euribor 3 mesi + 150bp	Euribor 3 mesi + 250bp
ESPOSIZIONE VALUTARIA	0 - 30	0 - 50	0 - 80	0 - 100

GP UNIVERSALIS

UN NUOVO STILE DI GESTIONE CON APPROCCIO “CORE-SATELLITE”

Nuovo concept di Gestione Patrimoniale strutturata secondo il modello “Core-Satellite”: selezione di strategie flessibili e bilanciate e combinazione di building blocks rappresentativi di obiettivi strategici di investimento.

Il Cliente potrà scegliere tra 4 differenti portafogli modello differenziati per profilo di rischio o personalizzare l’allocazione strategica definendo il peso di ciascun building block.



Private Portfolio
Risposte concrete sotto ogni profilo.



GP UNIVERSALIS

LINEA	CONSERVATIVE	MODERATE	BALANCED	DYNAMIC
VALUE PROPOSITION	Combinazione di building blocks rappresentativi di obiettivi strategici di investimento			
ORIZZONTE TEMPORALE	Breve - Medio	Medio	Medio - Lungo	Lungo
PROFILO DI RISCHIO	Basso	Medio - Basso	Medio	Medio - Alto
INVESTIMENTO MINIMO	100.000 €	100.000 €	100.000 €	100.000 €
BENCHMARK	Euribor 3 mesi + 50bp	Euribor 3 mesi + 100bp	Euribor 3 mesi + 150bp	Euribor 3 mesi +250 bp
AREE GEOGRAFICHE	100% Area Internazionale	100% Area Internazionale	100% Area Internazionale	100% Area Internazionale
ESPOSIZIONE VALUTARIA	100% Tutte le valute	100% Tutte le valute	100% Tutte le valute	100% Tutte le valute



TARGET ALLOCATION

UN PORTAFOGLIO STRUTTURATO PER RAPPRESENTARE I BISOGNI E GLI OBIETTIVI DEI CLIENTI

Le linee sono concepite per promuovere un approccio di *financial planning* basato sui bisogni e sui target strategici di investimento, spostando su un piano meramente strumentale i contenuti di mercato e di gestione e rivedendo il concetto di benchmark da mix di indici a sistema coerente di obiettivi personali del cliente.



TARGET ALLOCATION

LINEA	ENHANCED CASH	FLOATING RATE	ALTERNATIVE STRATEGIES	REAL ASSETS	HIGH INCOME	EMERGING MARKETS BALANCED	MEGATREND	SUSTAINABLE INVESTING	DIGITAL REVOLUTION
VALUE PROPOSITION	Gestione ottimizzata della liquidità	Protezione contro il rialzo dei tassi	Decorrelazione	Protezione dall'inflazione	Alto rendimento	Crescita dei mercati emergenti	Trend socio - demografici	Partecipazione all'economia sostenibile	Crescita dei servizi digitali
ORIZZONTE TEMPORALE	Breve	Medio	Medio	Medio - Lungo	Medio - Lungo	Medio - Lungo	Lungo	Lungo	Lungo
PROFILO DI RISCHIO	Basso	Medio Basso	Medio-Basso	Medio	Medio	Medio	Medio-Alto	Medio-alto	Medio-Alto
INVESTIMENTO MINIMO	50.000 €	50.000 €	50.000 €	50.000 €	50.000 €	50.000 €	50.000 €	50.000 €	150.000 €
BENCHMARK	Euribor 3 mesi	Euribor 3 mesi+ 25bp	100% HFRX Global Hedge Fund EUR Index	25% FTSE Epra Real Estate Developed Index in Euro 25% BBG Barclays Euro Gov Infl. Linked Index 25% BBG Commodity Index in Euro 25% MSCI World Material Sector Index	100% BBG Barclays Global High Yield Hedged Euro Index	50% MSCI Emerging Markets Index 30% BBG Barclays EM Sovereign Hard Currency Index 20% BBG Barclays EM Local Currency Gov. Index	100% MSCI World EUR	100% MSCI World EUR	100% MSCI World EUR
AREE GEOGRAFICHE	Max 30% Paesi Emergenti	100% Area Internazionale	100% Area Internazionale	100% Area Internazionale	100% Area Internazionale	100% Area Internazionale	100% Area Internazionale	100% Area Internazionale	100% Area Internazionale
ESPOSIZIONE VALUTARIA	Max 20% Valute diverse da Euro	100% Tutte le valute	100% Tutte le valute	100% Tutte le valute	Max 50% Valute ex-Euro	100% Tutte le valute	100% Tutte le valute	100% Tutte le valute	100% Tutte le valute

PRIVATE ADVISORY

“Cassa Lombarda-Private Advisory” è un servizio di consulenza altamente personalizzato che poggia su un processo di collaborazione tra il Private Banker e i Team di specialisti interni di Active Advice e Customized Solutions ed è finalizzato a soddisfare le esigenze dei clienti, mettendo a disposizione degli stessi un sistema armonico di competenze, strumenti e procedure. Coerentemente con le diverse declinazioni dell’offerta in funzione dei diversi livelli previsti contrattualmente, il servizio offre al cliente la possibilità di beneficiare di contenuti ad alto valore aggiunto tra i quali l’analisi e l’elaborazione di proposte altamente personalizzate, un’informativa tecnica e di mercato costantemente aggiornata, una reportistica di portafoglio personalizzata, un monitoraggio costante del profilo di rischio del portafoglio, un accesso privilegiato agli specialisti interni dei Team sopra indicati, che consente di rispondere in modo concreto e dinamico, anche alle esigenze più specifiche e/o sofisticate.



Private Advisory
Costantemente dedicati al Cliente.



PRIVATE ADVISORY

LIVELLO SERVIZIO	QUALIFICATO	EVOLUTO
VALUE PROPOSITION	Consulenza dedicata	Consulenza personalizzata e assistita
PATRIMONIO MINIMO		2.000.000 €
SERVIZI OFFERTI	Reportistica periodica di analisi del portafoglio Informativa tecnica periodica Fund Selector Assistenza del Team Active Advice	Reportistica periodica di analisi del portafoglio Informativa tecnica periodica Fund Selector Assistenza del Team Customized Solutions con analisi ed elaborazioni di proposte altamente personalizzate con cadenza almeno mensile Incontri e riunioni periodiche con la presenza degli specialisti del Team dedicato al supporto dell'attività