

Unipol Banca S.p.A. è la banca del Gruppo Unipol che ti offre tutti i prodotti bancari di cui hai bisogno: dalla gestione del risparmio al finanziamento delle attività produttive imprenditoriali, dall'erogazione di mutui per l'acquisto della casa alla vendita di prodotti destinati a supportare il consumo familiare.

La nostra banca opera con una rete di circa 300 Filiali, 10 Centri Imprese / Cooperative e più di 300 Promotori Finanziari.

Il modello integra le Filiali bancarie alle Agenzie assicurative di UnipolSai Assicurazioni, dando un concreto vantaggio ai clienti che trovano in un solo punto tutto ciò che gli serve.

Unipol Banca è una banca moderna ma con radici profonde, che pensa sempre al futuro senza mai perdere di vista le necessità concrete del presente.

**VIENI A SCOPRIRE
LA NOSTRA CONSULENZA FINANZIARIA.**

Unipol
BANCA

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. La consulenza prestata non comporta in alcun modo la promessa o la garanzia del conseguimento di risultati in termini di rendimenti finanziari. Prima di sottoscrivere un prodotto finanziario o un servizio di investimento, si raccomanda di leggere sempre attentamente la documentazione informativa ufficiale, disponibile presso le Filiali Unipol Banca o sul sito Internet www.unipolbanca.it, per comprendere le caratteristiche, i rischi e i costi dell'investimento. La banca è esonerata da qualsiasi responsabilità per eventuali perdite subite dal cliente o guadagni inferiori alle sue aspettative.

UMM296 Ed. 2015



VICINI A TE NEI TUOI INVESTIMENTI.

**UNIPOL BANCA OFFRE UN SERVIZIO GRATUITO
DI CONSULENZA FINANZIARIA EVOLUTA PERSONALIZZATA:
UN SUPPORTO CONCRETO NEI TUOI INVESTIMENTI.
CHIEDI IN FILIALE O AI NOSTRI PROMOTORI FINANZIARI.**

Unipol
BANCA



UNIPOL BANCA PER I TUOI INVESTIMENTI

Unipol Banca ti offre un servizio di consulenza finanziaria di tipo evoluto e un **consulente dedicato** che consentono di:

- **individuare** gli investimenti più adeguati alle tue esigenze finanziarie;
- **monitorare** la tua situazione patrimoniale e la sua evoluzione;
- **fornire** un supporto continuo alle tue scelte d'investimento.



COSA SIGNIFICA CONSULENZA EVOLUTA

La nuova consulenza finanziaria personalizzata di portafoglio offerta da Unipol Banca è un servizio che evolve la tradizionale valutazione di adeguatezza focalizzata sul singolo strumento finanziario, estendendo l'analisi alla totalità del portafoglio d'investimento detenuto. Tale approccio si fonda pertanto sulla selezione e sull'adozione di strategie d'investimento personalizzate, finalizzate a fornire una più accentuata diversificazione di portafoglio che aumenti l'efficienza finanziaria del patrimonio del cliente.

Vantaggi del servizio di consulenza finanziaria di Unipol Banca:

- **analisi del contributo** generato dal singolo strumento finanziario in base all'impatto sul rischio complessivo di portafoglio;
- applicazione di un modello che accentua la **diversificazione di portafoglio mediante l'utilizzo della pianificazione finanziaria** nella costruzione dello stesso;
- possibilità di aumentare i benefici della diversificazione tramite l'impiego di oltre **2.000 soluzioni di risparmio gestito** di oltre **10 primarie case d'investimento**;
- costruzione di portafogli d'investimento **efficienti e personalizzati** per ogni esigenza finanziaria;
- **reportistica periodica e dettagliata** dei portafogli d'investimento.



LA TUA BANCA COME PUNTO DI RIFERIMENTO

Il servizio di consulenza personalizzata evoluta permette al consulente dedicato di **monitorare i tuoi investimenti in maniera ottimale**, attraverso la valutazione del rischio complessivo del portafoglio. Un modello che consente di fornire un servizio per **gestire al meglio le strategie d'investimento** in ogni contesto di mercato. Sofisticati sistemi di controllo garantiscono un costante monitoraggio dell'andamento e della qualità delle scelte d'investimento effettuate, consentendo al consulente dedicato di effettuare ulteriori analisi e valutare con il cliente se e come intervenire sull'assetto e la composizione del patrimonio investito, al raggiungimento di determinati livelli di allerta.

*Telenco completo delle case d'investimento è consultabile sul sito www.unipolbanca.it



LE FASI DELLA CONSULENZA PERSONALIZZATA

DIAGNOSI DEL PORTAFOGLIO

Il consulente dedicato è al tuo fianco per **analizzare la qualità e la composizione del tuo portafoglio**, così da individuare eventuali **criticità e aspetti di miglioramento** rispetto al tuo profilo di rischio.

PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

Il consulente dedicato individua insieme a te le soluzioni ottimali per rendere il tuo **portafoglio d'investimento più efficiente e più bilanciato**. Per cogliere le opportunità e valutare i rischi presenti in ogni contesto di mercato, il consulente dedicato si avvale del **supporto di un team di specialisti**.

MONITORAGGIO DI PORTAFOGLIO

Un sistema evoluto di controlli permette al consulente di **monitorare l'andamento delle variabili di rischio** associate al tuo portafoglio.



L'IMPORTANZA DELLA DIVERSIFICAZIONE

La **strategia più efficace per contenere i rischi** presenti sui mercati finanziari è rappresentata da un'attenta diversificazione del portafoglio e da una corretta pianificazione finanziaria sulla base delle esigenze del cliente.

Nell'offrirti soluzioni d'investimento, **il consulente dedicato opera secondo tre criteri** di diversificazione al fine di contenere i rischi di concentrazione sugli investimenti:

- **diversificazione geografica** per sfruttare le opportunità di rendimento a livello mondiale e ridurre il grado di oscillazioni del patrimonio imputabile a una singola area geografica;
- **diversificazione per tipologie di titoli e strumenti finanziari** per contenere e ridurre la volatilità del portafoglio con strumenti finanziari aventi caratteristiche di rischio e rendimento diverse;
- **diversificazione temporale** per suddividere gli strumenti in base al corretto orizzonte temporale e liquidabilità degli stessi in maniera coerente con i tuoi obiettivi finanziari.

ATTUALMENTE IL SERVIZIO DI CONSULENZA PERSONALIZZATA È OFFERTO GRATUITAMENTE A TUTTA LA CLIENTELA.