

DAI VALORE AI TUOI RISPARMI

Perché scegliere di investire in **gestioni patrimoniali**

Le Gestioni Patrimoniali sono forme di investimento che permettono al risparmiatore di affidare, tramite un mandato, l'investimento del proprio patrimonio, o una parte dello stesso, ad un gestore professionale. L'obiettivo del servizio è quello di offrire uno strumento, calibrato sulle molteplici esigenze del cliente, tramite il quale perseguire l'obiettivo di un **costante ed equilibrato incremento patrimoniale** nel medio-lungo periodo, con un adeguato controllo del rischio tramite una scrupolosa analisi della qualità degli investimenti. I principali punti di forza delle gestioni patrimoniali, rispetto ad investimenti in singoli strumenti finanziari, sono la valutazione del rapporto rischio/rendimento per ciascuno strumento finanziario inserito in portafoglio, la gestione sepa-

rata e personalizzata del patrimonio del cliente ed un'oculata diversificazione degli attivi, il tutto rispettando le limitazioni di investimento stabilite in precedenza.

Consci del mutato contesto di mercato a seguito della grande crisi iniziata negli Stati Uniti d'America nel 2008 e proseguita in Europa negli anni successivi, che ha messo bene in chiaro quanto possa essere difficoltoso e soprattutto pericoloso per la salute dei propri investimenti un approccio "fai-da-te", Banca di San Marino, al fine di rendere alla propria clientela un servizio sempre più efficiente e personalizzato, ha deciso nel 2014 di lanciare il servizio **BSM Gestioni**, che al momento prevede la possibilità di investire in due linee di Gestione Patrimoniale, **BSM Dinamica Prudente** e **BSM**

Dinamica Aggressiva, sviluppate e gestite internamente in maniera professionale e "scientifica", senza avvalersi di *advisor* esterni, in modo tale da potere offrire condizioni economiche vantaggiose per il cliente finale senza sacrificare la qualità del servizio. Per entrambe le linee di gestione, gli investimenti vengono effettuati prevalentemente per il tramite di organismi di investimento collettivo del risparmio, utilizzando un approccio flessibile e multimarca, sebbene in maniera accessoria il gestore sia libero di investire in singoli valori mobiliari al fine di ottimizzare il profilo di rischio/rendimento e di sfruttare eventuali opportunità sui mercati finanziari. **BSM Dinamica Prudente** ha come obiettivo quello di ottenere un incremento del capitale generalmente in linea

con l'andamento dei mercati obbligazionari globali nel medio periodo, non esponendo l'investitore a volatilità elevata ed evitando alte concentrazioni sulle singole aree geografiche e settoriali. **BSM Dinamica Aggressiva** ha come obiettivo quello di ottenere un incremento del capitale investito nel medio-lungo periodo consistente con le performance registrate dai mercati azionari mondiali, cercando di mantenere una volatilità inferiore agli stessi ed evitando concentrazioni elevate sulle singole aree geografiche e settoriali.

Inoltre, per la clientela con esigenze particolari, Banca di San Marino offre un servizio di Gestione Patrimoniale cosiddetta "tailor-made", tramite la costruzione di un piano di investimento confezionato su misura.



**PIÙ ENERGIA
AI TUOI RISPARMI**

www.bsm.sm
MESSAGGIO PUBBLICITARIO CON FINALITÀ PROMOZIONALE. MAGGIORI INFORMAZIONI: WWW.BSM.SM E PRESSO LE FILIALI.



INVESTI NELLE GESTIONI PATRIMONIALI BSM.

+ 4,29%* RENDIMENTO BSM
DINAMICA PRUDENTE
NEL 2016

+ 6,35%* RENDIMENTO BSM
DINAMICA AGGRESSIVA
NEL 2016



Banca di San Marino
Futuro da una vita

*RENDIMENTI LORDI DI UN PORTAFOLIO INVESTITO DALL'1 GENNAIO 2016 AL 31 DICEMBRE 2016.