

## IL METODO DI INVESTIMENTO

**Banca Fideuram ha sviluppato una competenza distintiva nell'assistere i propri clienti nella costruzione di portafogli finanziari**

Nei mercati finanziari esistono molteplici opportunità di investimento con caratteristiche molto diverse a seconda della tipologia di strumenti (monetari, obbligazionari, azionari), dei mercati di riferimento (Italia, Europa, Giappone, Stati Uniti, Paesi emergenti).

In questa molteplicità di proposte non esiste una soluzione ottimale, valida per tutti: le decisioni devono basarsi di volta in volta non solo sull'andamento atteso di strumenti e mercati ma anche sulle caratteristiche specifiche dei singoli investitori. In particolare, sul loro **profilo di rischio** e sull'**orizzonte temporale di investimento**.

Banca Fideuram considera contemporaneamente tutte queste variabili, che ti differenziano da ogni altro investitore. Con la consulenza del tuo **private banker** e con un'attenta e sistematica gestione del rischio, potrai costruire il portafoglio più adatto a soddisfare le tue esigenze.

## La logica CORE - SATELLITE

Nella costruzione dei portafogli, Banca Fideuram utilizza una logica che abbina alla componente principale una selezione di strumenti dedicati a specifici temi d'investimento.

Il vantaggio è la creazione di portafogli integrati e diversificati che mirano con determinazione a un consolidamento del capitale nel medio e lungo periodo pur non rinunciando a puntare, in misura marginale, sulle opportunità di mercato del momento.

**la componente CORE** : punta a raggiungere gli obiettivi di medio lungo termine.

Rappresenta la parte più rilevante di un portafoglio solido e ben diversificato. E' costruita per massimizzare la probabilità di raggiungere gli obiettivi prefissati tenendo conto dell'orizzonte temporale e del profilo di rischio dell'investitore.

**la componente SATELLITE**: mira a cogliere le opportunità del momento.

Rappresenta la parte marginale del portafoglio in quanto caratterizzata da una maggiore rischiosità. Punta a creare valore aggiunto trasformando le occasioni del momento in opportunità d'investimento.

Le due componenti insieme permettono la creazione di portafogli integrati che mirano al raggiungimento degli obiettivi nel rispetto delle aspettative di rendimento e del profilo di rischio.