

Gentile Marco Bianchi,

La ringraziamo per aver scelto Finvest Advisory S.r.l. per la gestione e l'ottimizzazione dei suoi investimenti. Il nostro obiettivo è fornirle una proposta d'investimento personalizzata, basata su un'analisi approfondita delle sue esigenze finanziarie, del suo profilo di rischio e dei suoi obiettivi di lungo periodo. Comprendiamo che ogni investitore ha priorità diverse e, per questo motivo, adottiamo un approccio su misura, fondato su strategie innovative e soluzioni di investimento diversificate.

Il nostro team di consulenti finanziari vanta una consolidata esperienza nei mercati finanziari, garantendo una gestione attenta e professionale dei capitali affidati. Lavoriamo con strumenti di analisi avanzati e seguiamo rigorosi criteri di selezione degli asset, con l'obiettivo di ottenere rendimenti competitivi e un'elevata protezione del capitale investito.

Questa proposta è stata sviluppata tenendo conto dell'attuale contesto macroeconomico, delle opportunità di mercato più promettenti e dei principi fondamentali di gestione del rischio. L'allocazione degli investimenti avverrà nel rispetto della normativa vigente e delle migliori pratiche di settore, garantendo trasparenza, efficienza e solidità.

Nel corso di questa offerta, verranno illustrati in dettaglio il profilo dell'investitore, la strategia di investimento proposta, le proiezioni di rendimento, i costi di gestione e i prossimi passi per l'attivazione del piano. Il nostro impegno è fornirle un supporto costante nel tempo, con aggiornamenti periodici e possibilità di adattamento della strategia in base alle evoluzioni dei mercati e alle sue necessità personali.

Rimaniamo a sua disposizione per eventuali chiarimenti e per qualsiasi richiesta di personalizzazione del portafoglio d'investimento.

Rischi, Guadagni Attesi e Capitale Minimo di Investimento

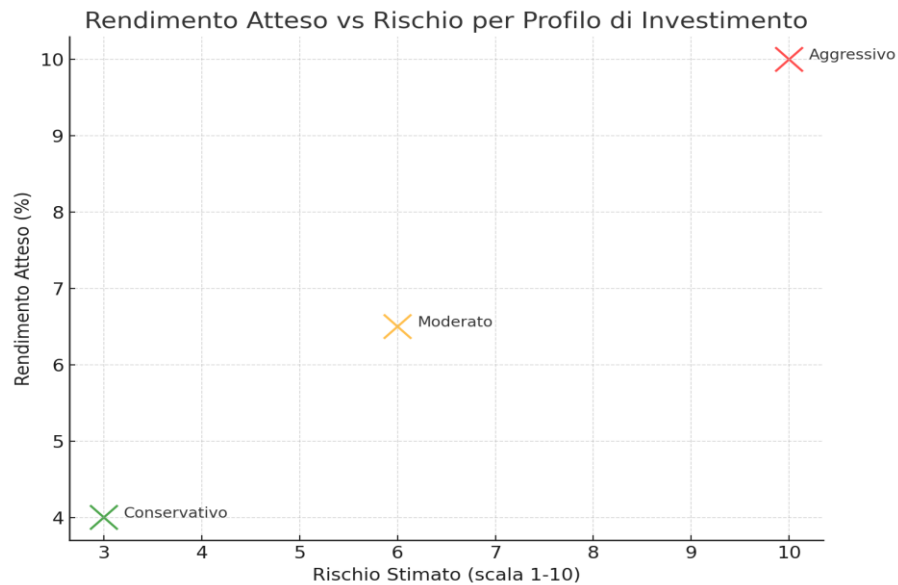
Analisi dei Rischi

Ogni investimento comporta una serie di rischi, che variano in base alla tipologia di asset scelti e alle condizioni di mercato. Nel caso del portafoglio proposto da Finvest Advisory S.r.l., i principali rischi da considerare sono:

- **Rischio di mercato:** la fluttuazione dei prezzi degli asset finanziari può influenzare il valore del portafoglio, determinando potenziali perdite temporanee o permanenti.
- **Rischio di liquidità:** alcuni strumenti finanziari potrebbero risultare difficili da vendere in tempi brevi senza subire una perdita di valore.
- **Rischio di credito:** esiste la possibilità che emittenti di obbligazioni o strumenti di debito non siano in grado di onorare i propri impegni finanziari.
- **Rischio di cambio:** per investimenti in valute diverse dall'euro, la volatilità dei tassi di cambio può impattare il rendimento complessivo.

Finvest Advisory S.r.l. è una società di consulenza finanziaria con sede a Milano, specializzata nella gestione patrimoniale e nella pianificazione strategica degli investimenti. La nostra missione è supportare gli investitori con soluzioni su misura, basate su un'analisi approfondita del mercato e un approccio proattivo alla gestione del rischio. Offriamo un servizio altamente personalizzato, rivolto a investitori privati e istituzionali, con l'obiettivo di ottimizzare il rendimento del capitale in linea con gli obiettivi finanziari e la propensione al rischio di ciascun cliente.

- **Rischio geopolitico e normativo:** eventi internazionali o cambiamenti normativi possono incidere sulle performance di determinati settori o aree geografiche.



Per mitigare questi rischi, il portafoglio è strutturato con una diversificazione strategica che include asset a basso rischio, strumenti finanziari liquidi e un attento monitoraggio delle condizioni macroeconomiche.

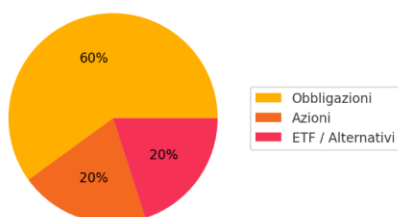
Guadagni Attesi e Proiezioni

Il rendimento atteso dipende dal profilo di rischio selezionato. Sulla base delle nostre simulazioni storiche e delle attuali condizioni di mercato, stimiamo i seguenti rendimenti medi annui:

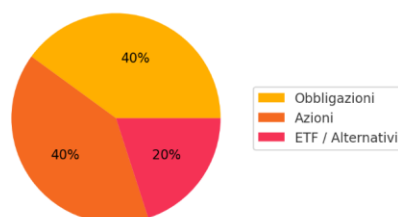
- **Profilo conservativo:** 3%-5% annuo, con un'allocazione prevalente in strumenti a reddito fisso e asset a bassa volatilità.
- **Profilo moderato:** 5%-8% annuo, con una maggiore esposizione ai mercati azionari e una diversificazione geografica bilanciata.
- **Profilo aggressivo:** 8%-12% annuo, con una percentuale significativa di investimenti in azioni ad alto potenziale e asset alternativi.

Composizione del Portafoglio per Profilo di Rischio

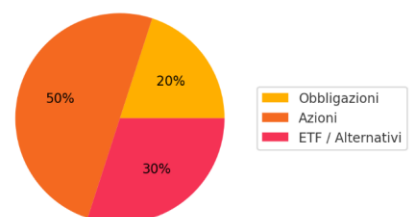
Profilo Conservativo



Profilo Moderato



Profilo Aggressivo



Finvest Advisory S.r.l. è una società di consulenza finanziaria con sede a Milano, specializzata nella gestione patrimoniale e nella pianificazione strategica degli investimenti. La nostra missione è supportare gli investitori con soluzioni su misura, basate su un'analisi approfondita del mercato e un approccio proattivo alla gestione del rischio. Offriamo un servizio altamente personalizzato, rivolto a investitori privati e istituzionali, con l'obiettivo di ottimizzare il rendimento del capitale in linea con gli obiettivi finanziari e la propensione al rischio di ciascun cliente.

È importante sottolineare che i rendimenti passati non garantiscono risultati futuri e che le performance possono variare in funzione delle condizioni di mercato.

Capitale Minimo di Investimento

Per garantire una corretta diversificazione del portafoglio e una gestione efficiente degli asset, il capitale minimo di investimento richiesto varia in base al profilo di rischio:

- **Profilo conservativo:** investimento minimo di 20.000 €.
- **Profilo moderato:** investimento minimo di 50.000 €.
- **Profilo aggressivo:** investimento minimo di 100.000 €.

L'accesso a determinate strategie di investimento avanzate, come private equity e hedge funds, potrebbe richiedere soglie di ingresso più elevate. Finvest Advisory S.r.l. è disponibile a valutare soluzioni su misura per investitori con esigenze specifiche.

Strategia di Investimento

Approccio alla Diversificazione

La strategia di investimento proposta da Finvest Advisory S.r.l. si basa su un approccio di diversificazione intelligente, mirato a ridurre il rischio complessivo del portafoglio e a massimizzare le opportunità di rendimento. La diversificazione viene attuata su più livelli:

- **Diversificazione tra asset class:** bilanciamento tra strumenti a reddito fisso, azioni, fondi indicizzati (ETF), investimenti alternativi e liquidità.
- **Diversificazione geografica:** esposizione ai mercati sviluppati (USA, Europa, Giappone) e ai mercati emergenti, con un mix che tiene conto della crescita economica globale.
- **Diversificazione settoriale:** selezione di asset in settori chiave come tecnologia, salute, energie rinnovabili, industria e beni di consumo.

Questa metodologia consente di ridurre l'impatto negativo di eventuali crisi settoriali o regionali e di beneficiare delle opportunità offerte da contesti economici in espansione.

Allocazione del Portafoglio

L'allocazione degli investimenti sarà definita in base al profilo di rischio dell'investitore, seguendo una strategia dinamica e adattiva:

- **Profilo Conservativo:** 60% obbligazioni di alta qualità, 20% azioni a bassa volatilità, 10% ETF diversificati, 10% liquidità.
- **Profilo Moderato:** 40% obbligazioni, 40% azioni globali, 10% ETF settoriali, 10% investimenti alternativi.

Finvest Advisory S.r.l. è una società di consulenza finanziaria con sede a Milano, specializzata nella gestione patrimoniale e nella pianificazione strategica degli investimenti. La nostra missione è supportare gli investitori con soluzioni su misura, basate su un'analisi approfondita del mercato e un approccio proattivo alla gestione del rischio. Offriamo un servizio altamente personalizzato, rivolto a investitori privati e istituzionali, con l'obiettivo di ottimizzare il rendimento del capitale in linea con gli obiettivi finanziari e la propensione al rischio di ciascun cliente.

- **Profilo Aggressivo:** 20% obbligazioni, 50% azioni ad alta crescita, 20% investimenti alternativi (private equity, venture capital), 10% liquidità per opportunità di mercato.

L'allocazione sarà periodicamente rivista in base all'andamento del mercato e alle esigenze specifiche del cliente, con un'analisi strategica trimestrale per ottimizzare la distribuzione degli asset.

Gestione Attiva e Monitoraggio

Finvest Advisory S.r.l. adotta un approccio di gestione attiva del portafoglio, basato su un monitoraggio continuo delle performance e su un adeguamento strategico in base alle condizioni di mercato. Il cliente riceverà report dettagliati con aggiornamenti periodici sulle performance degli investimenti, le eventuali modifiche all'allocazione e le raccomandazioni strategiche per massimizzare i rendimenti.

Il monitoraggio verrà effettuato tramite piattaforme tecnologiche avanzate, con notifiche in tempo reale sulle variazioni del mercato e sugli indicatori chiave di performance. Inoltre, il cliente avrà accesso a consulenze periodiche per rivedere le strategie in base a nuove opportunità di investimento o cambiamenti negli obiettivi personali.

L'obiettivo finale di questa strategia è garantire una crescita sostenibile del capitale, mantenendo un equilibrio tra rendimento e protezione del patrimonio, in linea con le esigenze dell'investitore.

L'approccio proposto da Finvest Advisory S.r.l. rappresenta una soluzione di investimento strutturata, flessibile e orientata alla crescita patrimoniale, adattabile alle esigenze specifiche di ogni investitore. La combinazione di diversificazione strategica, gestione attiva e monitoraggio costante permette di ottimizzare i rendimenti, mitigando i rischi associati alle fluttuazioni di mercato. Il nostro impegno è fornire una consulenza personalizzata, basata su un'analisi approfondita e su strumenti finanziari avanzati.

Per procedere con l'attivazione della strategia di investimento, sarà necessario effettuare una revisione finale e confermare il piano di investimento, assicurandosi che l'allocazione proposta sia pienamente in linea con gli obiettivi finanziari dell'investitore. Successivamente, sarà richiesta la firma dell'accordo di consulenza e l'apertura del conto di investimento presso le piattaforme regolamentate con cui collaboriamo. Una volta completata questa fase, il capitale iniziale dovrà essere versato secondo le modalità concordate, con piena trasparenza sulle tempistiche e sulle operazioni. Infine, verrà avviato un monitoraggio periodico, con aggiornamenti regolari sulle performance del portafoglio, revisioni strategiche e individuazione di nuove opportunità di mercato.

Finvest Advisory S.r.l. è una società di consulenza finanziaria con sede a Milano, specializzata nella gestione patrimoniale e nella pianificazione strategica degli investimenti. La nostra missione è supportare gli investitori con soluzioni su misura, basate su un'analisi approfondita del mercato e un approccio proattivo alla gestione del rischio. Offriamo un servizio altamente personalizzato, rivolto a investitori privati e istituzionali, con l'obiettivo di ottimizzare il rendimento del capitale in linea con gli obiettivi finanziari e la propensione al rischio di ciascun cliente.

La nostra priorità è costruire una relazione di fiducia con ogni investitore, offrendo un supporto costante e una gestione dinamica del portafoglio per garantire la realizzazione degli obiettivi finanziari nel medio-lungo termine.

Restiamo a disposizione per qualsiasi ulteriore chiarimento e per pianificare un incontro dedicato alla finalizzazione dell'investimento.

Cordiali saluti,

Rosario Sgroi

Consulente Finanziario presso
Finvest Advisory S.r.l.

Finvest Advisory S.r.l. è una società di consulenza finanziaria con sede a Milano, specializzata nella gestione patrimoniale e nella pianificazione strategica degli investimenti. La nostra missione è supportare gli investitori con soluzioni su misura, basate su un'analisi approfondita del mercato e un approccio proattivo alla gestione del rischio. Offriamo un servizio altamente personalizzato, rivolto a investitori privati e istituzionali, con l'obiettivo di ottimizzare il rendimento del capitale in linea con gli obiettivi finanziari e la propensione al rischio di ciascun cliente.