

**Personal Advice,
consulenza e innovazione finanziaria.**

**Tu e noi,
insieme per un investimento di successo.**

 **Personal
Advice**



tu e moi

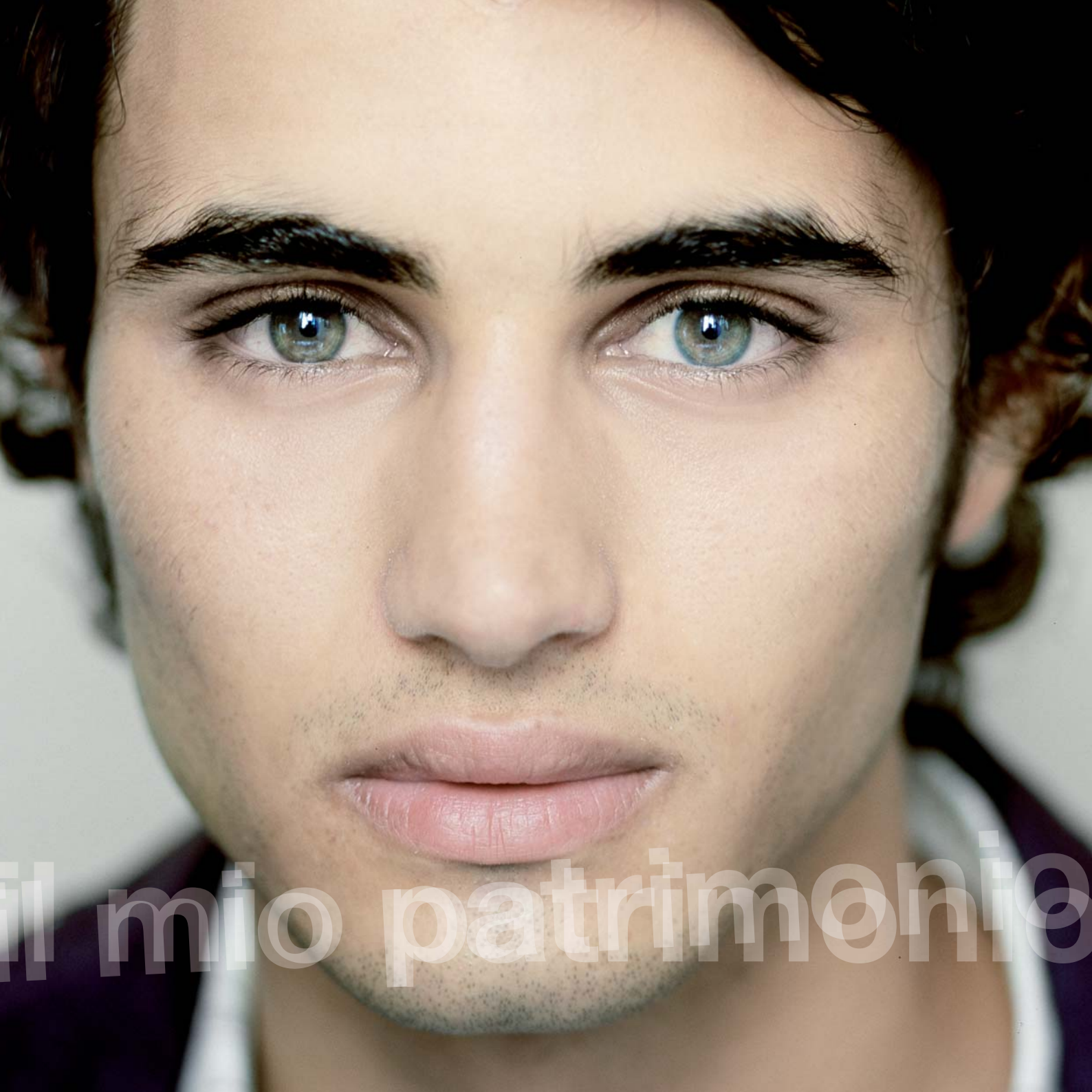
Tu e noi, per costruire insieme un percorso d'investimento vincente e personalizzato

In un contesto di mercati finanziari volatili e di fronte ad un'offerta di prodotti di investimento sempre più complessa e sofisticata, ci si trova spesso disorientati e si è portati ad assumere decisioni d'investimento lasciandosi guidare dalle tendenze del momento o dall'emotività.

Per intraprendere un percorso di investimento con serenità, da oggi puoi contare sulla professionalità ed affidabilità dei nostri Personal Financial Banker che saranno al tuo fianco e sapranno consigliarti in maniera professionale nelle tue scelte, facendo leva sulle più moderne tecnologie e strumentazioni.

Partendo dall'analisi puntuale della situazione finanziaria iniziale, definiamo i traguardi da raggiungere, individuiamo la strada migliore da seguire e i mezzi più appropriati da utilizzare. Insieme valutiamo gli imprevisti che si possono presentare lungo il percorso e individuiamo quelli che sei disposto ad affrontare.

Lungo questo percorso ti accompagna il tuo Personal Financial Banker che si avvale di Personal Advice, il servizio di consulenza avanzata per gli investimenti.



il mio patrimonio

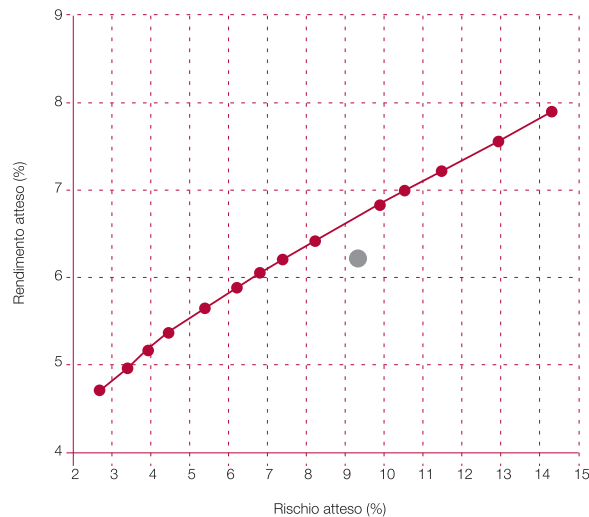
Tu e noi, analizziamo il punto di partenza e le possibili strade da seguire

Intraprendere un nuovo percorso richiede sempre una fase preliminare di progettazione, per valutare in primo luogo il punto di partenza da cui sviluppare l'itinerario più adatto per raggiungere i propri traguardi.

In ambito finanziario ciò si traduce in un'analisi approfondita e professionale dei tuoi investimenti.

Una sorta di check up finanziario che il Personal Financial Banker effettua sul tuo portafoglio attuale: è il momento in cui si evidenziano professionalmente le potenzialità inesprese del portafoglio attraverso una radiografia delle sue caratteristiche finanziarie, indipendentemente dagli obiettivi di investimento.

Analisi degli investimenti



Personal Advice ti offre un'analisi del profilo di rischio/rendimento atteso del portafoglio attuale e ne verifica il livello di efficienza finanziaria confrontandolo con possibili strategie di investimento alternative (Asset Allocation).

- Portafoglio attuale
- AA efficienti
- Frontiera efficiente

Rischio: 9,22% Rendimento: 6,25%

Advice

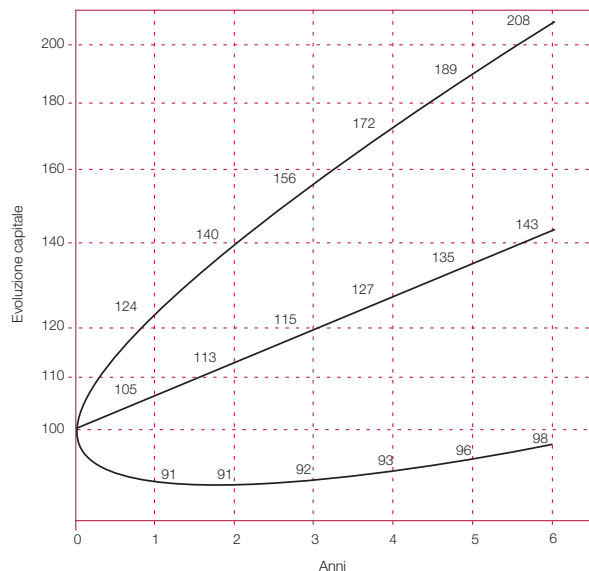
i miei obiettivi

Tu e noi, individuamo la meta e il percorso migliore per raggiungerla

Analizzata la situazione di partenza, è il momento di programmare il viaggio, definendo i traguardi da raggiungere, individuando il percorso migliore da seguire e gli imprevisti che si potrebbero presentare durante il percorso.

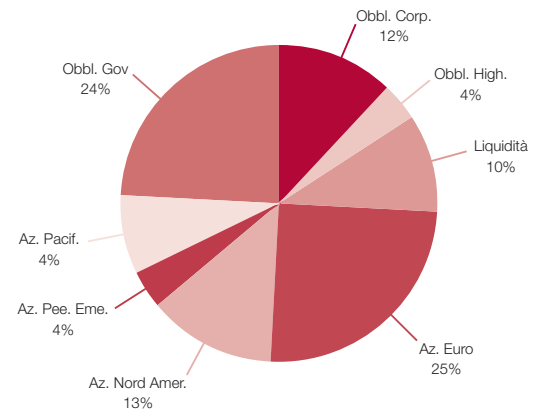
Così, il tuo Personal Financial Banker può aiutarti ad esplicitare i tuoi bisogni finanziari, a qualificare i tuoi obiettivi in funzione dell'orizzonte temporale di riferimento, a programmare l'attività di investimento in funzione delle tue esigenze e di quelle della tua famiglia, valutando i rischi di mercato che sei disposto ad affrontare.

Definizione di una strategia di investimento in linea con i propri obiettivi



AA ottima

Livello protezione cono 95%



Personal Advice ti aiuta a definire gli obiettivi e a verificarne la realizzabilità, effettuando scelte efficienti e razionali. In particolare, viene elaborata la ripartizione strategica degli investimenti sui diversi mercati (Asset Allocation) in modo coerente all'obiettivo di rendimento e alla tolleranza al rischio.

Il cono di evoluzione del capitale rappresenta l'intervallo dei potenziali risultati entro cui il valore del capitale investito può variare nel tempo con un determinato livello di confidenza statistica (90%). La linea inferiore del cono rappresenta il peggiore risultato ottenibile nel tempo nel 95% dei casi (solo il 5% dei possibili risultati sono inferiori al valore riportato).

Tali indicazioni non rappresentano in alcun modo una promessa di risultato.



le mie scelte

Tu e noi, scegliamo il mezzo più adatto per affrontare il viaggio

Scegliere la strada giusta e percorrerla con il mezzo più adeguato sono i presupposti per intraprendere il cammino con serenità sino al punto di arrivo.

Dopo aver individuato la strategia di investimento da applicare al singolo portafoglio (Asset Allocation di riferimento), il tuo Personal Financial Banker ti proporrà gli strumenti finanziari più adeguati per realizzarla.

Costruzione del portafoglio

GRUPPOMONTEPASCHI
 Cliente 12345678
 Numero proposta: 0000198765

MARIO
 ROSSI
 VIA ROMA 1
 MILANO

PROPOSTA DI CONSULENZA AVANZATA IN MATERIA DI INVESTIMENTI

Gentile Cliente,

ti offriamo alle seguenti condizioni i rapporti proposti da Lei, in attesa dell'adesione presso la nostra Banca il cui complesso portafoglio deve ritenersi la cura associata al fine della nostra prestazione consulenzistica personalizzata in materia di investimenti:

Tipo Rapporto	N° Rapporto	Substrato
DOSSIER TITOLI	TICU-0000-00000001	Rossa Mario

Con la presente Lei confermando che, in relazione al Servizio di Consulenza Avanzata a Lei proposto, abbiamo preso in considerazione lo specifico obiettivo di investimento che intende perseguire in ordine agli strumenti finanziari ed alle disponibilità liquide presenti nei rapporti sopra indicati, come di seguito da Lei dichiarato:

- orizzonte temporale: Rischio ragionevolmente di non avere necessità di disporre del capitale nel medio-lungo termine (non prima di 5-6 anni)
- profilo di rischio: Medio. Siamo disposti a rischiare contante per tentare di ottenere rendimenti in conto capitale a fronte di una ragionevole crescita del capitale
- finalità dell'investimento: Bilanciare una ragionevole crescita del capitale nel medio periodo a fronte di potenzialità di comunque contenere perdite

In relazione a quanto da Lei dichiarato, si considerano le informazioni che ha fornito alla Banca relativamente alla Sua situazione finanziaria e assicurativa, alla Sua esperienza finanziaria e assicurativa, alla Sua situazione familiare. Le proponiamo la seguente strategia di investimento, che, sulla base dei modelli finanziari adottati dalla Banca Agricola Montepaschi S.p.A., è finalizzata a realizzare con maggior efficacia il Suo obiettivo di investimento.

Asset type	Peso (%)	Asset type	Peso (%)
Adattamenti Europa	25,00	Obbligazionario Corporate Inv. Grade	12,00
Adattamenti Nord America	13,00	Obbligazionario Corporate High Yield	4,00
Adattamenti Pacifico	8,00	Obbligazionario Paesi Emergenti	4,00
Adattamenti Paesi Emergenti	4,00	Liquidity	12,00
Obbligazionario Governativo	28,00		

BANCA MONTE DEI PASCHI DI BIENNA Società per azioni - Sede sociale in Bienna, Piazza Sallustiana 3 - Cap.Soc. Euro 2.020.874.042,00 - Registro Imprese di Bienna n. 01412230248 - Codice Fiscale n. 01412230248 - Direzione Regionale del Registro Imprese di Bienna 000400001 - Agenzia di Credito Bancario Monte dei Paschi di Bienna - Codice Banca 10014 - Codice Gruppo 10012 - Abbinato al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Mod. 20014 - Vers. Dal 01/04/08 Copia per la Banca Page 1 of 2

In Banca, in relazione alle Sue personali esigenze finanziarie ed alle disponibilità da mettere a disposizione:

Uno Prodotto	Operazione	CVI (anni)	N° Rapporto
DP	Acquisto	50,000	-

€ 50.000

Per ulteriori aspetti di liquidità per un valore complessivo di €50.000, in pratica di importo che singoli singoli può essere necessario disporre di liquidità per alcune settimane.

Alle spese di gestione di legge e di regolamento (che discostano le modalità dei servizi che alla presente proposta, ha verificato, inoltre sulla base delle proprie metodologie operative, che la soluzione come sopra consigliata non è la più adeguata in quanto il le operazioni, come di seguito riportate, presenta caratteristiche coerenti alla Sua banca alla Sua situazione finanziaria e corrisponde agli obiettivi di investimento da

CVI (anni)	N° Rapporto
0,000	-

per gli studi allegati al Suo profilo finanziario e così che corrisponde agli obiettivi che, in relazione alle Sue personali esigenze finanziarie ed alle disponibilità da mettere a disposizione, ha verificato che la soluzione come sopra consigliata non è la più adeguata in quanto il le operazioni, come di seguito riportate, presenta caratteristiche coerenti alla Sua banca alla Sua situazione finanziaria e corrisponde agli obiettivi di investimento da

Le è garantita come sopra dalla Banca nella prestazione del Servizio di consulenza, la presenza che ha corrisponde come da Lei richiesta in propria autonomia con un garanzia di 100% (risultato) rispetto ai termini di rendimento finanziari, essendo tuttavia a, pertanto, nessuna responsabilità può essere a carico della medesima per l'eventuale inferiorità alle sue aspettative, che dovesse subire e comunque nelle riflessioni in base alle circostanze mutate.

Indicazione di una percentuale di rendimento riguardo alla finalità di investimento, le tre degli investimenti consigliati.

Le è discusso dai Servizi di Investimento. Base come costo massimo del Servizio di consulenza che per questa particolare circostanza è corrispettivo a favore della Banca e di

la disposizione per famiglia ogni informazione è altrettanto in merito che ritenga

BANCA MONTE DEI PASCHI S.p.A.

Consulente

(*) Gli strumenti e prodotti finanziari in collocamento pubblicitario non essere più disponibili al momento di esecuzione dell'ordine.

BANCA MONTE DEI PASCHI DI BIENNA Società per azioni - Sede sociale in Bienna, Piazza Sallustiana 3 - Cap.Soc. Euro 2.020.874.042,00 - Registro Imprese di Bienna n. 01412230248 - Codice Fiscale n. 01412230248 - Direzione Regionale del Registro Imprese di Bienna 000400001 - Agenzia di Credito Bancario Monte dei Paschi di Bienna - Codice Banca 10014 - Codice Gruppo 10012 - Abbinato al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Mod. 20014 - Vers. Dal 29/02/08 Copia per la Banca Page 2 of 2

Personal Advice ti consiglia un insieme di operazioni di investimento con l'obiettivo di realizzare un portafoglio adeguato alle tue esigenze personali.

Questo momento è formalizzato attraverso l'elaborazione di una Proposta di Consulenza da parte della Banca.



la mia sicurezza

Tu e noi, con la serenità di essere sempre sulla strada giusta

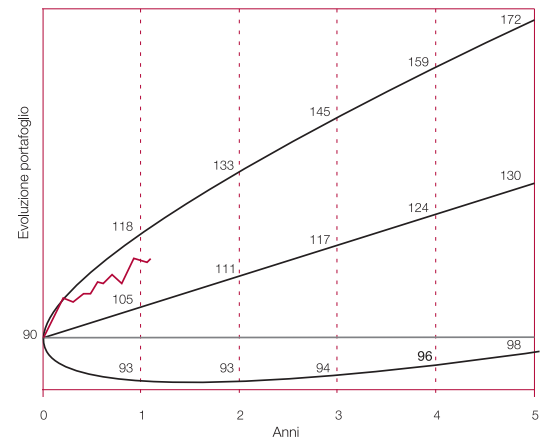
Per affrontare con serenità anche i percorsi più complessi è importante sapere di poter contare in qualsiasi momento su un servizio di assistenza professionale e qualificato, che verifica la correttezza della strada intrapresa e segnala l'eventuale necessità di modificare la rotta.

Allo stesso modo, per gestire con serenità l'incertezza dei mercati finanziari, puoi contare sull'assistenza del tuo Personal Financial Banker che effettua un monitoraggio costante del Portafoglio e, quando opportuno, rivede con te le scelte di investimento sulla base degli obiettivi da perseguire.

Verifica del percorso e assistenza qualificata

Personal Advice è uno strumento di monitoraggio affidabile per:

- analizzare le performance dei portafogli rispetto alle attese;
- verificare la coerenza del portafoglio con l'Asset Allocation prescelta e la sua efficienza finanziaria;
- effettuare interventi tattici per cogliere le opportunità di mercato.



— Evoluzione prospettica A.A. ottimale
— Performance effettiva portafoglio

Indicatori di controllo del rischio

- Indicatore coerenza A.A.
- Indicatore rischio attivo

Il cono di evoluzione del capitale rappresenta l'intervallo dei potenziali risultati entro cui il valore del capitale investito può variare nel tempo con un determinato livello di confidenza statistica (90%). La linea inferiore del cono rappresenta il peggiore risultato ottenibile nel tempo nel 95% dei casi (solo il 5% dei possibili risultati sono inferiori al valore riportato).

Tali indicazioni non rappresentano in alcun modo una promessa di risultato.



Tu e noi, sempre informati con i report dedicati di Personal Advice

Aver intrapreso insieme un percorso di investimenti altamente professionale necessita della massima trasparenza e di un'informazione precisa e completa.

Personal Advice offre l'opportunità di richiedere report dedicati all'analisi degli investimenti in essere e al monitoraggio del portafoglio.

Attraverso uno specifico contratto di consulenza, la Banca si impegna ad inviare a domicilio la reportistica dedicata e a segnalare tempestivamente i casi in cui si rende necessario un intervento sul portafoglio.

Report dedicati



Personal Advice offre report dedicati all'Analisi degli Investimenti e al Monitoraggio del Portafoglio nell'ambito di uno specifico contratto di servizi consulenziali.

Advice

Personal Advice: i servizi di consulenza professionale per gli investimenti

Analisi degli Investimenti

Analizzare i propri investimenti, valutarne i rischi e le opportunità e misurarne la qualità con strumenti e supporti professionali.

Definizione di una strategia di investimento in linea con i propri obiettivi

Definire i propri obiettivi e scegliere quindi i mercati in cui investire con la consapevolezza dei rischi da affrontare.

Costruzione del portafoglio

Individuare gli strumenti finanziari nei quali investire scegliendo tra l'ampia gamma di soluzioni di investimento offerte da MPS Banca Personale.

Verifica del percorso e assistenza qualificata

Monitorare costantemente l'andamento e le caratteristiche del proprio portafoglio.
Intervenire con tempestività per evitare rischi e cogliere opportunità sui mercati.

 **MPS**
BANCA PERSONALE

GRUPPOMONTEPASCHI