

CONVEGNO - L'Amministrazione di Sostegno

Genova, 7 novembre 2014



Agenda

- ✓ La Società pag. 3
 - La storia
 - La struttura del Gruppo Banca Sella
 - La Mission

- ✓ L'operatività dell'ADS – aspetti legali pag. 7
 - Intestazione rapporto, abilitazioni, operatività sui conti

- ✓ La tutela del risparmio pag. 11
 - Profilo rischio investitore
 - Servizi di investimento, investimenti a capitale garantito

- ✓ I riferimenti operativi pag. 17

La Società

La Storia

Banca Patrimoni Sella & C., nata nel 2005 e che nel proprio nome prosegue la tradizione familiare iniziata nel 1886, è la banca del Gruppo Banca Sella specializzata nella gestione ed amministrazione dei patrimoni della Clientela privata ed istituzionale.

Oltre a disporre della collaborazione dei propri Private Banker, è anche l'advisor nell'ambito del servizio di consulenza ed il gestore di portafogli per la Clientela private di tutto il Gruppo Banca Sella.

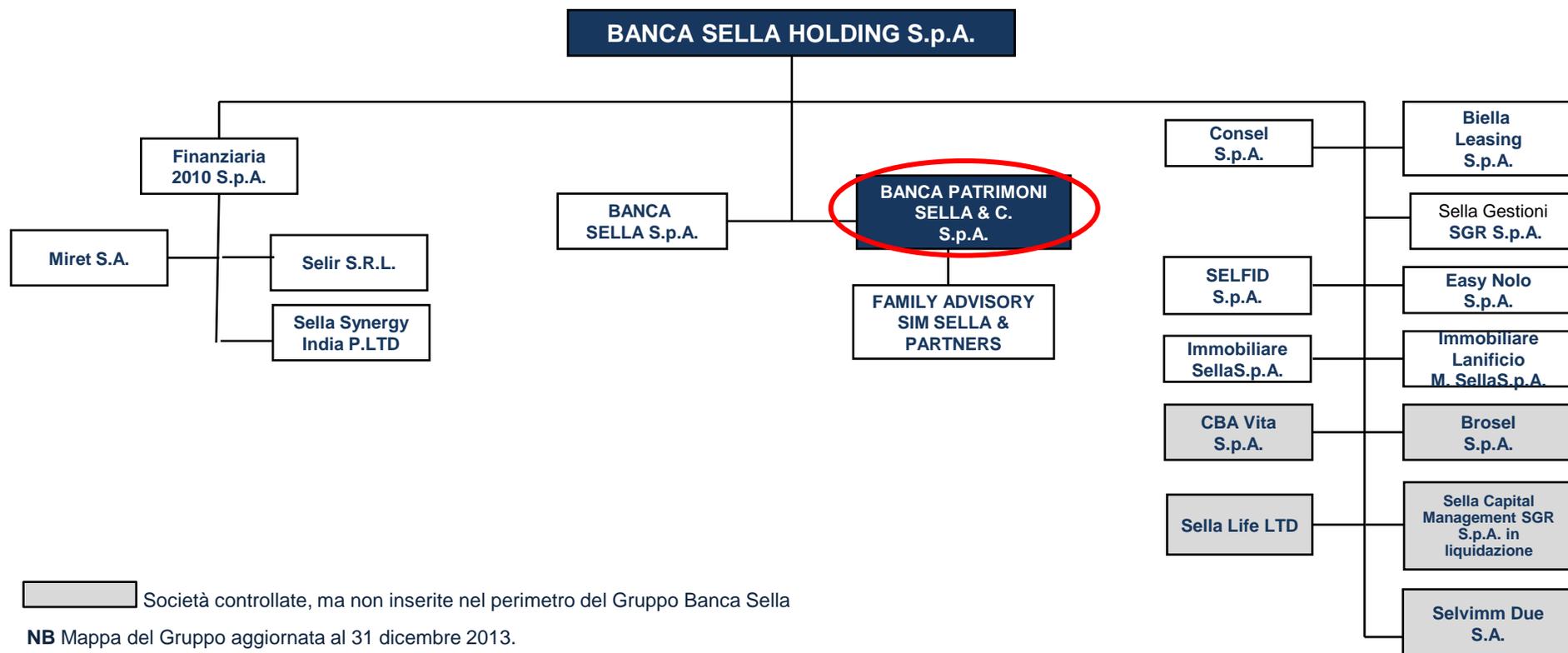
Controllata da Banca Sella Holding, la Banca, il cui obiettivo primario è la valorizzazione nel tempo del patrimonio del Cliente indipendentemente dalle dinamiche dei mercati finanziari, presenta un azionariato misto composto da soci istituzionali e privati ed offre alla propria clientela servizi di gestione globale personalizzata del portafoglio.

L'elevata solidità patrimoniale, il vantaggio dell'appartenere al Gruppo Banca Sella e la storica consolidata esperienza di vicinanza al Cliente permettono a Banca Patrimoni Sella & C. di assicurare professionalità al fine di ascoltare e capire le esigenze dei Clienti conquistando sempre di più la loro fiducia.

La struttura del Gruppo Banca Sella

Al capitale partecipa un azionariato misto che, accanto al socio di maggioranza **Banca Sella Holding**, coinvolge istituzioni e privati.

Nel 2010 la Banca costituisce **Family Advisory SIM S.p.A. Sella & Partners** il cui azionariato è composto anche dai manager; FASIM è il Family Office del Gruppo ed eroga servizi di consulenza e di pianificazione finanziaria, fiscale, patrimoniale.



Banca Patrimoni Sella & C. ha l'obiettivo di ***“prendersi cura fedelmente nel tempo dei patrimoni dei propri Clienti”***

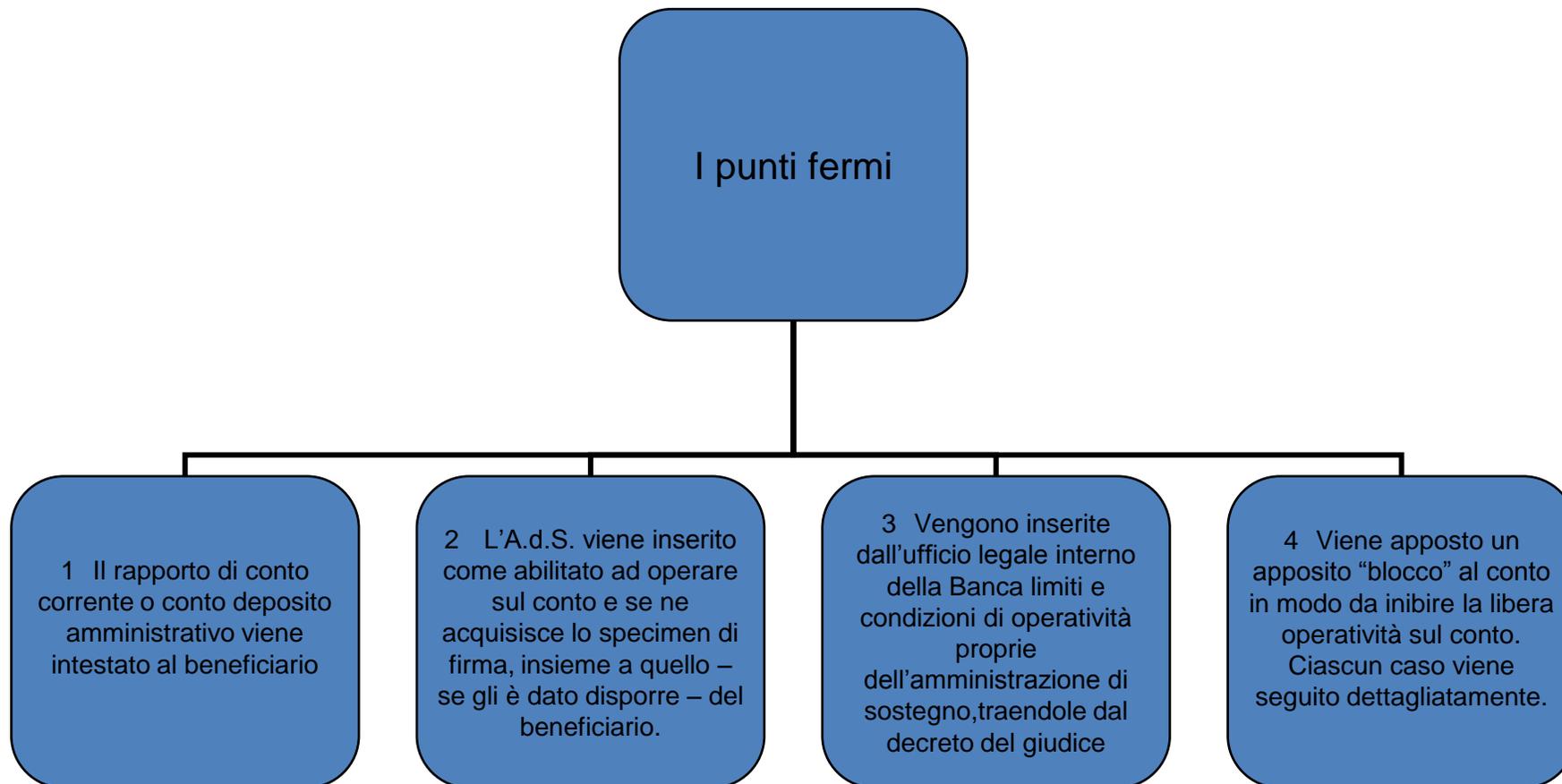
Il perseguimento della mission si fonda su:

- *la presenza di una Direzione Commerciale e di una Direzione Investimenti nella stessa struttura organizzativa;*
- *un solido processo di risk management associato a uno stile di gestione attivo e funzionale a massimizzare tutte le opportunità di investimento;*
- *relazioni personalizzate con i Clienti ed attenzione costante alle loro esigenze.*
- *Indipendenza ed obbiettivi di lungo termine, consentiti dalla stabile composizione dell'azionariato, non condizionano le scelte in sede di investimento.*

L'operatività dell'ADS aspetti legali

Intestazione rapporto, abilitazioni, operatività sul conto

Come opera la Banca Patrimoni Sella & C. S.p.A. nei casi di amministrazione di sostegno



Intestazione rapporto, abilitazioni, operatività sul conto

Poteri per operatività sul conto corrente e sui conti dedicati agli investimenti.

- Decreto del giudice tutelare temporaneo o definitivo ed eventuali successive modifiche in ampliamento o restrizioni o provvedimenti *ad acta*.
- Il rischio della genericità dei provvedimenti:

“... autorizza a prelevare la somma di euro 4.500,00 mensili ovvero la somma di euro 54.000,00 annui, per provvedere alle spese relative all’abitazione...”

- Autorizzazioni sempre necessarie se il decreto è vago, generale, riferito ad una o più categorie di atti.
- Autorizzazioni non necessarie nel caso di incarico al compimento di determinati atti.

INTERNET BANKING

- Il “blocco” sul conto ed internet banking.
- mera visualizzazione sempre consentita
- internet dispositivo consentito previa specifica autorizzazione; la giustificazione dell'operazione.

BANCOMAT

- per il rilascio del bancomat all' Amministratore di Sostegno è sempre necessaria l'autorizzazione anche se si ritiene non opportuna in considerazione dell'assenza di tracciabilità.

Profilo rischio investitore

- Et , professione, conoscenza degli strumenti finanziari, patrimonio disponibile, orizzonte temporale, necessit  di flussi di cassa, ecc., determinano il profilo rischio di un investitore.
- Maggior cautela   necessaria quando occorre tutelare un Terzo
- Il principio della diversificazione   comunque sempre valido !
(non solo BOT e CCT)
- Quali investimenti possibili per tutelare l'investimento in rispetto del profilo rischio?
- Il superamento dei limiti previsti dall'art. 372 c.c.

Servizi di investimento, investimenti a capitale garantito

I SERVIZI DI INVESTIMENTO MAGGIORMENTE CONSIGLIATI IN PRESENZA DI SOGGETTI TUTELATI

➤ **AMMINISTRAZIONE TITOLI**

➤ **GESTIONI PATRIMONIALI**

automatismi di reimpiego, monitoraggio continuo degli investimenti, ampia diversificazione, disponibilità in brevissimo tempo, compensazione automatica dei redditi di capitale e dei redditi diversi generati dagli strumenti finanziari

➤ **INVESTIMENTI A CAPITALE GARANTITO: POLIZZE RAMO I**

massima ottimizzazione fiscale

➤ **UN MIX DI GESTIONI E POLIZZE** in presenza di patrimoni consistenti

LE GESTIONI PATRIMONIALI

Gestioni Patrimoniali Obbligazionarie

- Termometro del rischio:
 1 - basso
- Conferimento minimo:
100.000 euro

Gestioni Patrimoniali in Fondi Profilo Obbligazionario

- Termometro del rischio:
 3- medio
- Conferimento minimo:
20.000 euro

Gestioni Patrimoniali in Fondi Profilo 0-30

- Termometro del rischio:
 3 – medio
- Conferimento minimo:
20.000 euro

Gestioni Patrimoniali in Fondi Profilo 20-50

- Termometro del rischio:
 4 -Medio alto
- Conferimento minimo:
20.000 euro

Servizi di investimento, investimenti a capitale garantito

GPM e GPF in architettura aperta - Multimanager

Nell'ambito delle gestioni patrimoniali un team dedicato seleziona in base a criteri quali-quantitativi (Morningstar, CFS Rating, Rating interno Gruppo Banca Sella) i migliori comparti delle singole asset class nel rispetto del mandato di gestione.



INVESTIMENTI GARANTITI – POLIZZE RAMO I ZURICH Z PLATFORM

- CAPITALE GARANTITO
- FISCALITA' AGEVOLTA
- VALIDA DIVERSIFICAZIONE NELL'ATTUALE CONTESTO DI MERCATO

**Succursale BANCA PATRIMONI SELLA & C.
Salita Santa Caterina, 4
Tel. 010/25476241
Genova**

CONTATTO DI RIFERIMENTO

**PRIVATE BANKER DOTT. ROBERTO GAMBAROTTA
TELEF. SUCCURSALE: 010 25476250
CELLULARE 335/7588182
roberto.gambarotta@bancapatrimoni.com**