

## L'offerta multibrand di Banca Fideuram

### Soluzioni accuratamente selezionate da Banca Fideuram e sviluppate dai maggiori gestori internazionali

La filosofia dell'offerta multibrand di Banca Fideuram punta a offrirti la libertà di scelta nella piena autonomia e indipendenza.

I nostri partner sono gestori accuratamente selezionati, riconosciuti nel mondo finanziario per l'ottima reputazione, l'alta qualità della ricerca e l'approfondita conoscenza dei mercati.



**I nostri partner:** Anima, Black Rock, BNY Mellon Global Funds, Amundi, Credit Suisse, Fidelity, Financière de l'Echiquier, Franklin Templeton Investment Funds, Henderson, Invesco, Janus, JPMorgan, Julius Baer, Morgan Stanley, Oyster Funds, Parvest - Gruppo BNP Paribas, Pictet, Schroders, Societe Generale.





Banca  
FIDEURAM

**Anima**

Anima è la prima società di gestione italiana indipendente dalla distribuzione, per patrimonio gestito e numero di clienti. Anima gestisce oggi un patrimonio di oltre 6 miliardi di euro, per conto di più di 200.000 clienti. Anima si rivolge ai risparmiatori con un'offerta trasparente, semplice e completa, che comprende 10 fondi comuni di investimento; 5 fondi azionari, 1 flessibile, 3 obbligazionari e 1 monetario, tutti caratterizzati da un'ampia diversificazione del rischio.

Anima ha sviluppato una filosofia di investimento autonoma e personale, basata su uno stile attivo e orientato al valore e su una fortissima diversificazione del rischio, che le ha permesso di conseguire importanti risultati e di affermarsi sul mercato.

## BLACKROCK

BlackRock®, è una società leader nella gestione del risparmio, nell'offerta di servizi di consulenza all'investimento e di gestione del rischio per clienti sia istituzionali sia privati su scala mondiale. Al 31 dicembre 2008, la Società vantava attivi in gestione per oltre 1.300 miliardi di dollari, distribuiti su una vasta gamma di soluzioni di investimento nel reddito fisso, di prodotti azionari e monetari, investimenti alternativi e real estate. Attraverso BlackRock Solutions® - risultato di continui investimenti in sistemi informativi sofisticati - BlackRock offre soluzioni di gestione del rischio e piattaforme d'investimento ad un'ampia schiera di clienti istituzionali, detentori di un patrimonio complessivo di oltre 7.000 miliardi di dollari. Con sede principale a New York e 5.300 dipendenti in uffici dislocati in 22 paesi, BlackRock è un operatore globale con un'importante presenza nei principali mercati finanziari tra cui Europa, Stati Uniti, Asia, Australia e Medio Oriente.



BNY MELLON  
ASSET MANAGEMENT

BNY Mellon Asset Management è la divisione di gestione patrimoniale globale di The Bank of New York Mellon, uno dei principali gruppi di servizi finanziari al mondo, con attività in 34 paesi e in oltre 100 mercati.

Con un patrimonio gestito superiore di circa 928 miliardi di dollari (Fonte: The Bank of New York Mellon Corporation, dati al 31 dicembre 2008.)



**Banca  
FIDEURAM**



Specializzata da oltre 19 anni nella gestione collettiva del risparmio, Carmignac Gestion costituisce una delle principali società di gestione indipendenti francesi. Fondata nel 1989 da Edouard Carmignac, Carmignac Gestion gestisce attualmente 14 miliardi di euro con oltre 120 dipendenti in Europa. Commercializza i suoi prodotti in Lussemburgo, Svizzera, Belgio, Italia, Germania, Spagna, e Paesi Bassi.

Carmignac Gestion si contraddistingue per uno stile di gestione originale: una gestione attiva e basata su convinzioni, non finalizzata a "replicare i benchmark", pronta a cogliere le opportunità, di profilo internazionale e orientata verso la ricerca di una performance assoluta nel rispetto del grado di propensione al rischio espresso dall'investitore.



Amundi si posiziona al 1° posto in Europa e tra i top 10 nel mondo nel settore dell'asset management, con quasi 850 miliardi di euro di masse in gestione nel mondo (1).

Presente sulle principali piazze finanziarie in trenta paesi, Amundi offre una gamma completa di prodotti che coprono tutte le asset class e le principali valute. Amundi sviluppa soluzioni di risparmio adatte alle esigenze di oltre 100 milioni di clienti privati in tutto il mondo e realizza per i clienti istituzionali prodotti su misura, efficienti e innovativi, adeguati alle attività e al profilo di rischio di ognuno. Contribuisce al finanziamento dell'economia indirizzando il risparmio allo sviluppo delle imprese.

Amundi è diventata l'asset manager europeo di riferimento, distinguendosi per:

- la performance e la trasparenza dei suoi prodotti;
- la qualità dei rapporti con la clientela, basati su un approccio di consulenza in un'ottica di lungo periodo;
- l'efficienza organizzativa e la dedizione dei team di supporto a servizio dei clienti;
- l'impegno ad adottare politiche di investimento ispirate ai principi di sviluppo sostenibile e utilità sociale.

Il gruppo Amundi è presente in Italia con Amundi SGR, uno tra i principali operatori esteri nel risparmio gestito italiano, e Amundi RE Italia SGR. Con oltre 28,8 miliardi di euro di asset in gestione (2) in Italia, Amundi offre un servizio completo di gestione professionale del risparmio in grado di soddisfare le esigenze di investimento di ogni tipologia di cliente, privato o istituzionale.

1. Dati riferiti al perimetro del Gruppo Amundi al 30 settembre 2014.

2. Fonte: Assogestioni, Mappa del Risparmio Gestito, Settembre 2014.



Banca  
FIDEURAM

CREDIT SUISSE



Posizionandosi fra le banche leader a livello mondiale, Credit Suisse Group fornisce ai propri clienti in tutto il mondo servizi di investment banking, private banking e asset management. La divisione Asset Management di Credit Suisse è presente in 23 paesi, gestisce un patrimonio di circa Euro 367 miliardi e annovera 2709 dipendenti (al 30/09/08). Offre una gamma di prodotti che copre tutte le strategie di investimento, dalle azioni, reddito fisso e soluzioni multi-asset class agli investimenti alternativi come real estate, hedge funds, private equity e gestione della volatilità. L'Asset Management è strutturata in 3 aree di competenza: Global Investors - Asset class tradizionali: Equity, Fixed Income e Money Market; Multi-Asset Class Solutions (MACS) - Strategie di asset allocation e prodotti bilanciati; Alternative Investments - Private Equity, Real Estate, Hedge Funds e altre strategie di investimento alternative. In Italia, Credit Suisse Asset Management ha un patrimonio gestito di circa Euro 15 miliardi.



Fidelity International è una delle maggiori società di gestione di fondi al mondo, che opera da oltre 40 anni in quasi tutti i mercati finanziari internazionali e che gestisce insieme alle sue consociate quasi 300 miliardi di dollari per milioni di clienti istituzionali e privati presenti in tutto il mondo.

La gamma dei fondi Fidelity è fra le più complete presenti sul mercato e offre la possibilità di costruire un portafoglio adatto a qualsiasi esigenza. Ogni fondo presenta infatti vantaggi diversi a seconda della strategia finanziaria che si decide di seguire.

Fidelity offre agli investitori italiani un'ampia gamma di fondi, adatti a tutti i profili di rischio e consente di investire nel mercato italiano o in mercati esteri. L'offerta Fidelity include: Fondi azionari, Fondi bilanciati, Fondi asset allocation, Fondi monetari, Fondi di fondi, Fondi settoriali, Fondi paese, Fondi regionali.



FINANCIERE DE L'ECHIQUEUR

Fondata nel 1991, Financière de l'Echiquier è una società di gestione indipendente totalmente appartenente ai suoi dirigenti e dipendenti. Gestisce oltre 2,2 miliardi di euro per clienti privati, investitori partners e investitori istituzionali. Financière de l'Echiquier opera sul mercato delle azioni europee. Focalizzata su una selezione accurata e limitata di titoli (stock picking), Financière de l'Echiquier privilegia una gestione attiva e bottom up che pone la qualità del management delle società prescelte alla base delle decisioni d'investimento.



Con sede a San Mateo California, il Gruppo Franklin Templeton Investments ha un patrimonio in gestione pari a oltre 401 miliardi di Dollari (al 31 gennaio 2009), uffici in 29 paesi, oltre 8.000 impiegati e più di 21 milioni di clienti (al 31 dicembre 2008). Quotato alle Borse di New York, San Francisco e Londra, il gruppo è composto da tre team di gestione, nati negli Stati Uniti negli anni '40: Franklin, Templeton e Mutuai Series.



Henderson Global Investors costituita nel 1934, è una società di gestione degli investimenti indipendente di primaria importanza. La società offre alla propria clientela istituzionale, privata e affluent servizi di professionisti e investimenti altamente competenti, rappresentati da un'ampia gamma di categoria: azionaria, obbligazionaria, immobiliare e private equity. La società ha sede a Londra ed è uno dei principali gestori d'investimenti a livello europeo, con un patrimonio gestito pari a €66,4 miliardi (Al 30 giugno 2008). Henderson è presente ad Amsterdam, Francoforte, Lussemburgo, Madrid, Milano, Parigi, Vienna e Zurigo. Henderson è presente in Nord America è presente a Chicago e Hartford. In Asia a Nuova Delhi, Singapore, Hong Kong, Tokyo e Sydney.



Invesco è, uno dei leader nel settore dell'asset management a livello internazionale, è impegnata ad offrire a persone in tutto il mondo soluzioni di investimento idonee a costruire la loro sicurezza finanziaria. L'obiettivo è quello di raggiungere performance elevate e offrire un eccellente livello di servizio ai Clienti attraverso un'ampia gamma di soluzioni d'investimento. Alla base del successo di INVESCO ci sono due principi guida: il primo è la convinzione che il Cliente è sempre la priorità numero uno. Il secondo si basa sul principio di delegare alle persone che lavorano in INVESCO la gestione delle sfide a livello locale, garantendo ai clienti un supporto globale tramite l'accesso a tutte le risorse del Gruppo a livello mondiale, per poter rispondere nel miglior modo possibile alle esigenze dei Clienti



Janus Capital International - che fa parte di Janus Capital Group Inc. - mette a disposizione la sua esperienza nelle strategie di investimento statunitensi e globali dei clienti al di fuori degli Stati Uniti. Janus lavora in stretta collaborazione con gli investitori istituzionali e professionali nei loro mercati locali, offrendo una serie di soluzioni di investimento collettive e personalizzate nei settori azionari core, growth e value, e dei titoli a reddito fisso e immobiliari.

Janus mantiene due diversi, ma complementari, approcci per l'investimento: il primo basato sui fondamentali, che utilizza una ricerca intensiva di prima mano ed è volto alla costruzione dal basso verso l'alto (bottom-up) del portafoglio; il secondo è il particolare processo matematico INTECH che traccia la volatilità inerente ai prezzi dell'azione al fine di conseguire rendimenti commisurati al rischio superiori nel lungo termine.



J.P. Morgan Asset Management, divisione di gestione del risparmio di JPMorgan Chase & Co., ha un patrimonio gestito di circa 1.153 miliardi di dollari, 7.000 dipendenti, oltre 700 professionisti dell'investimento (di cui circa la metà sono analisti) e una rete di uffici locali dislocati in 40 città in tutto il mondo (1). Nel nostro paese è tra i maggiori gestori esteri con un patrimonio gestito di 11.598 milioni di euro (2), e offre al mercato italiano un'ampia gamma di fondi comuni. L'offerta spazia infatti dai fondi di liquidità all'obbligazionario europeo, americano e dei mercati emergenti, fino all'azionario - coperto a 360 gradi.

Per la rete dei distributori in Italia dispone di oltre 100 comparti, suddivisi in 2 SICAV (JPMorgan Investment Funds e JPMorgan Funds) che coprono i maggiori mercati, asset class, stili di investimento, specializzazioni settoriali, specializzazioni geografiche e livelli di rischio.

1 Fonte: JPMorgan Chase & Co., 30 settembre 2008

2 Fonte: Assogestioni. Dati relativi alla raccolta al 30 settembre 2008.

## Julius Bär

Il Gruppo Julius Baer, fondato nel 1890, è il principale gestore patrimoniale puro in Svizzera e focalizza esclusivamente le sue attività su private banking e asset management per clienti privati e istituzionali. A fine 2008, il volume totale dei fondi della clientela di Julius Baer ammontava a CHF 338 mld., con CHF 275 mld. di patrimoni gestiti. Bank Julius Baer, GAM e Artio Global Investors sono i marchi chiave della Julius Baer Holding Ud., i cui titoli sono quotati alla SIX Swiss Exchange e inclusi nel Swiss Market Index (SMI), il paniere delle 20 società svizzere più importanti e liquide.

Julius Baer opera con un organico di oltre 4'000 collaboratori in più di 20 paesi e 40 ubicazioni, tra cui Zurigo (sede principale), Buenos Aires, Dubai, Francoforte, Ginevra, Hong Kong, Londra, Lugano, Milano, Mosca, New York, Singapore e Tokyo

## Morgan Stanley

Dal 1935 Morgan Stanley è uno dei più prestigiosi gruppi finanziari a livello internazionale. Il successo nasce dalle capacità e dall'esperienza dei nostri team di professionisti d'investimento che operano presso i centri finanziari. Morgan Stanley mette a disposizione un'ampia gamma di soluzioni d'investimento su scala globale, forte di un elevato livello di esperienza in ogni asset class impegnandosi ad assicurare sempre i migliori risultati possibili ai propri clienti.

La divisione Investment Management nasce nel 1975 e si propone di fornire soluzioni di investimento e di risk-management agli investitori di tutto il mondo.

Morgan Stanley Investment Management conta oltre 1000\* professionisti degli investimenti che gestiscono oltre 470 miliardi di dollari\* ed è presente in 21 paesi con i suoi 42 uffici.



OYSTER, la famiglia di fondi di investimento gestita dalla casa di investimento OYSTER Asset Management SA e appartenente al gruppo bancario svizzero SYZ & CO.

Il Gruppo bancario di appartenenza è dedicato esclusivamente alla gestione patrimoniale attraverso tre linee d'attività strettamente collegate: la banca privata, la gestione alternativa e i fondi OYSTER. OYSTER gestisce circa 4 miliardi di CHF.



Con sede a Parigi, BNP Paribas Investment Partners ha in Italia una SGR che conta attivi pari a 11,8 miliardi di euro (al 31/12/2008). BNP Paribas Investment Partners conta (al 31/12/2008) complessivamente attivi pari a 305 miliardi di euro circa, opera in 72 paesi con 2400 collaboratori portando avanti l'attività di gestione patrimoniale del gruppo BNP Paribas.

Parvest è una delle più ampie SICAV di diritto lussemburghese con 92 comparti. Parvest è gestita da BNP Paribas Asset Management in collaborazione con alcuni partners di BNP Investment Partners e da alcuni gestori delegati.



**Banca  
FIDEURAM**



Fondata nel 1805 e controllata da un nucleo ristretto di Partners che ne costituiscono al tempo stesso il top management, Banca Pictet, con circa 215 miliardi di Euro in gestione e amministrazione, è la più grande banca privata in Svizzera ed uno dei maggiori gestori indipendenti in Europa. Le caratteristiche distintive di Banca Pictet sono l'indipendenza da qualunque gruppo di controllo, la specializzazione nel solo mestiere della gestione patrimoniale per conto terzi e la stabilità dell'assetto proprietario da oltre 200 anni.

Con sede legale a Ginevra, il Gruppo Pictet impiega oggi circa 3.000 professionisti, di cui circa 400 gestori e 100 analisti, e opera in tutte le principali piazze finanziarie mondiali.

Dati al 31.12.2008 . Fonte: Pictet



Fondata nel 1804 e quotata alla Borsa Valori di Londra dal 1959, Schroders è oggi uno dei principali gruppi finanziari internazionali indipendenti, che ha fatto della gestione di capitali la sua esclusiva area di attività. A livello internazionale, dagli anni '20 è presente negli Stati Uniti, dagli anni '60 opera in Europa e dagli anni '70 nell'area del Pacifico. Con un patrimonio gestito pari a 145,6 miliardi di Euro al 30 settembre 2008.



SG Asset Management Italia appartenente al Gruppo Société Générale. La società opera attraverso un team di oltre 3.000 professionisti presenti in tutto il mondo, con oltre 740 gestori localizzati nei centri d'investimento in Europa, Stati Uniti ed Asia. SGAM Italia SIM distribuisce oltre 40 comparti della Sicav SGAM Fund all'interno di prodotti multimanager (GPF, fondi di fondi, Unit Linked) ed alla clientela retail attraverso accordi di distribuzione con le principali reti terze del mercato italiano, per una massa gestita complessiva di circa 3 miliardi di euro (a fine dicembre 2008).