

# SOLUTION BANK

LA BANCA PER TE E IL TUO BUSINESS

## ETF Suite

La musica giusta  
per i tuoi investimenti



Un prodotto di



Built with



[www.solution.bank](http://www.solution.bank)



[info@solution.bank](mailto:info@solution.bank)



# ETF Suite

## *La musica giusta per i tuoi investimenti*

Ogni portafoglio è una "partitura" da comporre, ogni scelta una nota che dà forma alla tua "**melodia finanziaria**".

Con la nuova **gestione patrimoniale** ETF Suite, ti offriamo soluzioni capaci di adattarsi ai mercati con un'"armonia" chiara e accessibile, che supporta le tue esigenze con trasparenza e flessibilità.

Che tu preferisca il ritmo delle opportunità più dinamiche o la calma di un andamento più equilibrato, le quattro linee costituite interamente in **ETF iShares by BlackRock** e prodotte da **Symphonia SGR** si accordano al tuo stile, accompagnandoti in ogni fase con la giusta intensità.

***Quando trovi il tuo ritmo, tutto suona meglio.***



# GESTIONE PATRIMONIALE

Affida la tua “partitura” finanziaria a un “direttore d’orchestra”: professionisti compongono e regolano la composizione dei tuoi investimenti, seguendo il ritmo del tuo profilo e dei tuoi obiettivi.

**Tu scegli lo stile, noi accordiamo gli strumenti** - per far evolvere il tuo patrimonio in modo armonico e trasparente.

## PERCHÉ SOTTOSCRIVERE UNA GESTIONE PATRIMONIALE?



**Scegli la linea** secondo i tuoi obiettivi e il tuo orizzonte temporale.



Un gestore esperto si occupa di tutti gli **aspetti operativi**.



Il portafoglio viene **aggiornato periodicamente** secondo l’evoluzione dei mercati.



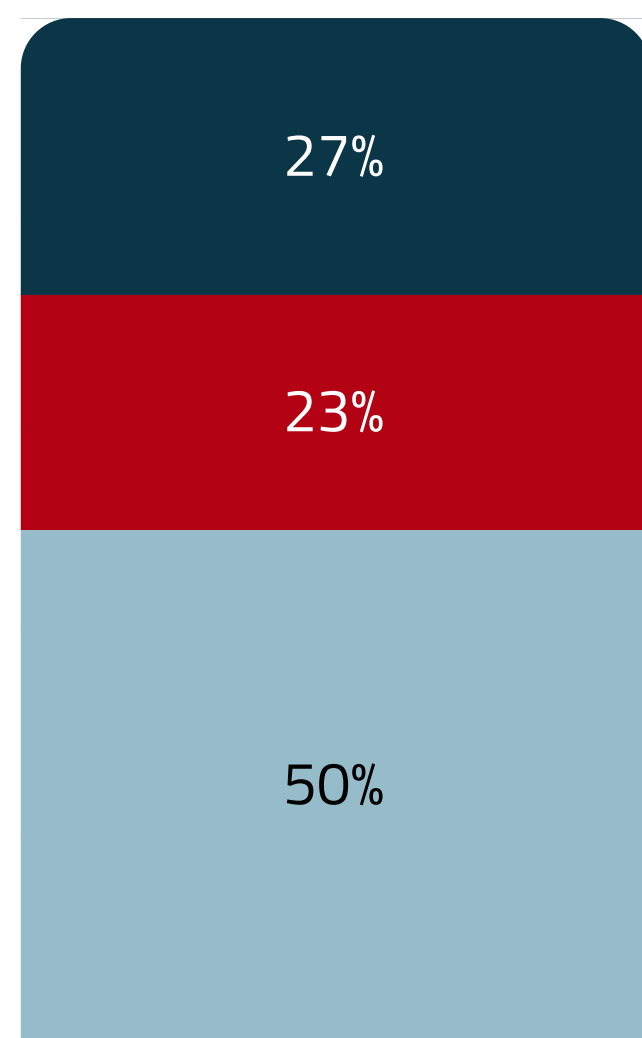
La **gestione fiscale** è semplice, trasparente e - soprattutto - **efficiente**.



Accedi a una **rendicontazione trimestrale** chiara e completa sempre disponibile nella tua **area privata**.

# IL RITMO DEL MERCATO

*Come sono composti i portafogli dei clienti Private in Italia?\**



Portafoglio medio

**GESTIONE PATRIMONIALE**

**ASSICURATIVO**

**FONDI**






- ✓ Gestione delegata e professionale del risparmio
- ✓ Elevata diversificazione
- ✓ Ridotta manutenzione
- ✓ Fiscalità efficiente

\*Dati a Dicembre 2022 sulla media dei principali player che operano con clienti Private sul mercato italiano. Fonti: AIPE, Assoreti, dati di bilancio delle Retail Bank.

# FISCALITÀ IN ARMONIA

La gestione patrimoniale è caratterizzata da elevata **EFFICIENZA FISCALE**: le imposte sulla plusvalenza vengono calcolate annualmente secondo il **principio di maturazione**, tenendo conto del **risultato complessivo** dell'intero patrimonio gestito e non delle singole operazioni.

-  **Compensazione delle perdite:** se il risultato dell'anno fosse negativo, la minusvalenza può essere riportata e utilizzata in compensazione nei 4 anni successivi secondo la normativa fiscale vigente.
-  Le singole operazioni effettuate durante l'anno **non generano plusvalenze o minusvalenze fiscalmente rilevanti.**
-  Aliquote applicate: 26% per la maggior parte dei rendimenti, 12,5% per titoli di Stato emessi da Paesi in white list. La tassazione effettiva è una **media ponderata in base alla composizione degli investimenti.**

# ETF Suite: PERCHÉ SCEGLIERLA?

All'interno della tua "partitura" finanziaria, gli ETF sono gli strumenti che replicano l'andamento di un indice di mercato - azionario, obbligazionario o commodities. Non investi in singoli titoli, ma scegli **gli "accordi" che danno ritmo, equilibrio e armonia al tuo portafoglio.**

## I VANTAGGI



- ✓ Costi di gestione molto ridotti
- ✓ Trasparenza totale
- ✓ Fiscalità chiara ed efficiente
- ✓ Diversificazione per aree geografiche, asset class e settori
- ✓ Asset allocation attiva

**UN GESTORE ESPERTO SI OCCUPA DI "DIRIGERE" IL TUO PORTAFOGLIO NEL TEMPO!**

# QUATTRO MOVIMENTI

*L'asset allocation attiva fornisce "struttura e armonia" al tuo portafoglio grazie a un gestore che ...*

1

## **Individua il giusto profilo**

Regola il volume tra azioni, obbligazioni e commodities, così che ogni portafoglio sia perfettamente accordato alle esigenze del cliente.

2

## **Implementa segnali strategici**

Applica ipotesi di mercato di lungo periodo per individuare i migliori equilibri tra azioni, obbligazioni e commodities nel corso del tempo.

3

## **Applica micro-correzioni di breve termine**

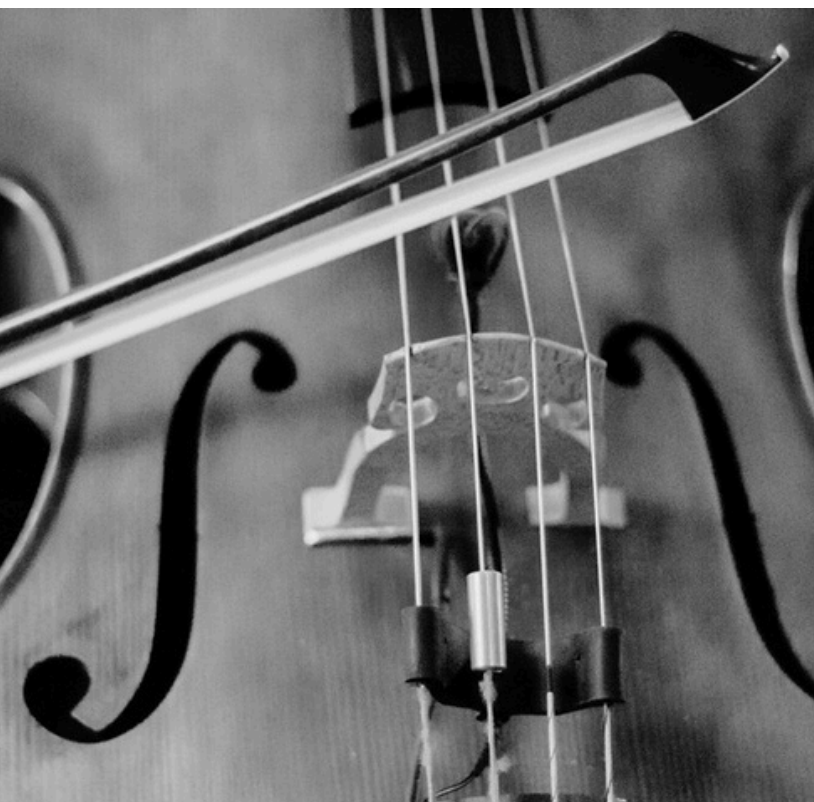
Coglie opportunità aggiuntive analizzando segnali di breve periodo legati al sentiment di mercato, all'evoluzione degli utili e alla redditività.

4

## **Si adatta ai cambiamenti del mercato**

Monitora costantemente il modello e lo aggiorna regolarmente (almeno ogni tre mesi), così che il portafoglio resti sempre in sintonia con l'evoluzione dei mercati.





## CLASSICA

Per chi predilige un approccio armonioso e misurato alla gestione del capitale.

Componente azionaria max:

**40%**



## JAZZ

Bilancia stabilità e nuove opportunità: per chi ha un passo più sostenuto.

Componente azionaria max:

**70%**

## POP

Mantiene equilibrio e struttura, per chi vuole un tocco di energia e ritmo in più.

Componente azionaria max:

**80%**



## ROCK

Opportunità di crescita dinamiche, per chi cerca un approccio deciso a elevata intensità.

Componente azionaria max:

**100%**



# LE LINEE

Specifiche tecniche



**VALUTA**

**Euro**

**OBIETTIVO  
DI INVESTIMENTO**

**Crescita del capitale a medio/lungo termine** tramite gestione della composizione di ciascuna linea in conformità con la tabella dei range di asset class ed esposizione a un ampio spettro di mercati.

**IMPORTO MINIMO**

Da **20.000€**, incrementabile secondo multipli di 1.000€

**VERSAMENTI SUCCESSIVI**

Da **5.000€**, incrementabile secondo multipli di 1.000€

**ASSET CLASS RANGE**

	CLASSICA	JAZZ	POP	ROCK
<b>Obbligazionario</b>				
Min.	60%	30%	20%	0%
Max.	100%	80%	70%	60%
<b>Azionario</b>				
Min.	0%	20%	30%	40%
Max.	40%	70%	80%	100%
<b>Commodities</b>				
Min.	0%	0%	0%	0%
Max.	3%	4%	4%	4%

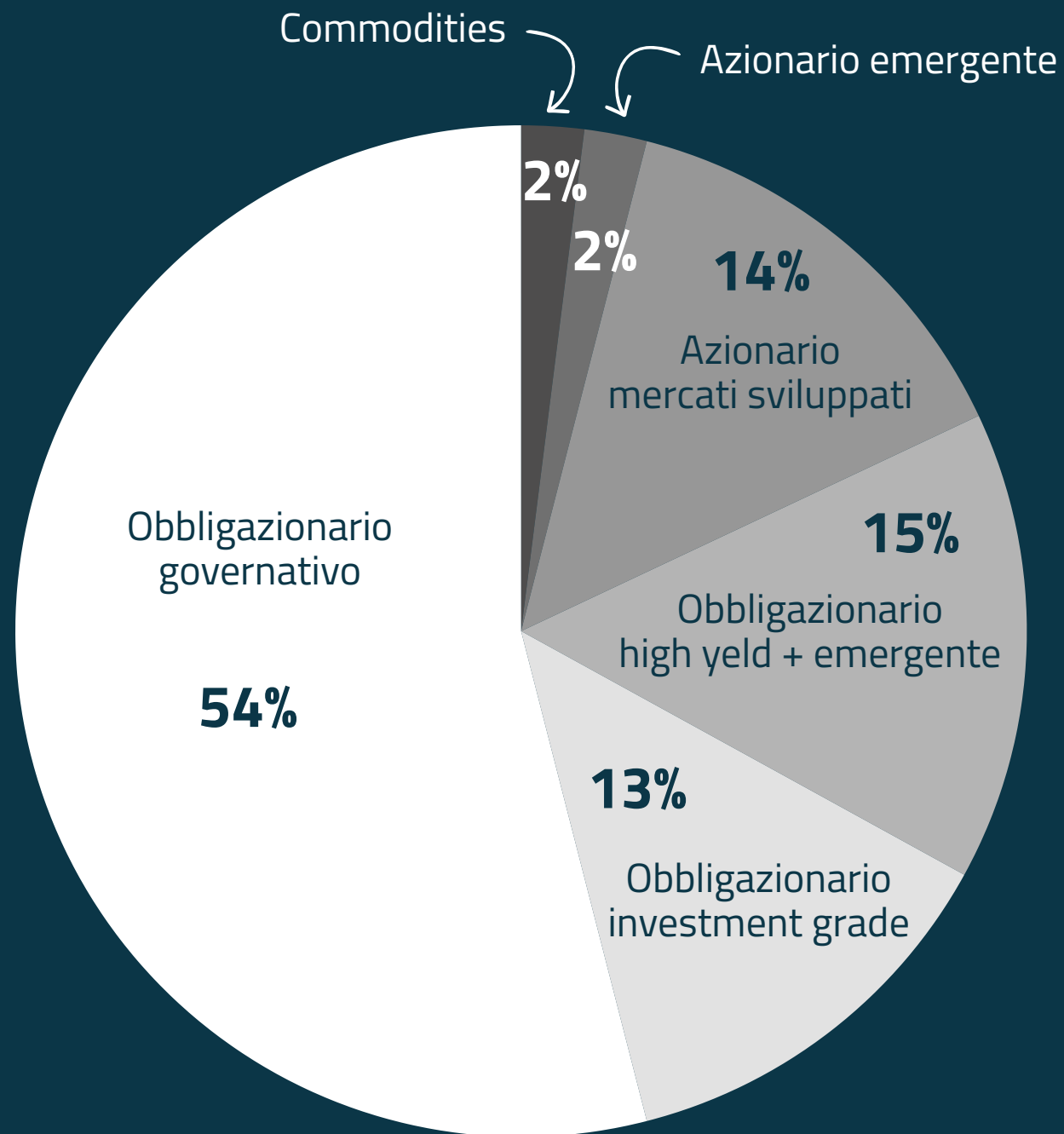


# LE LINEE\*

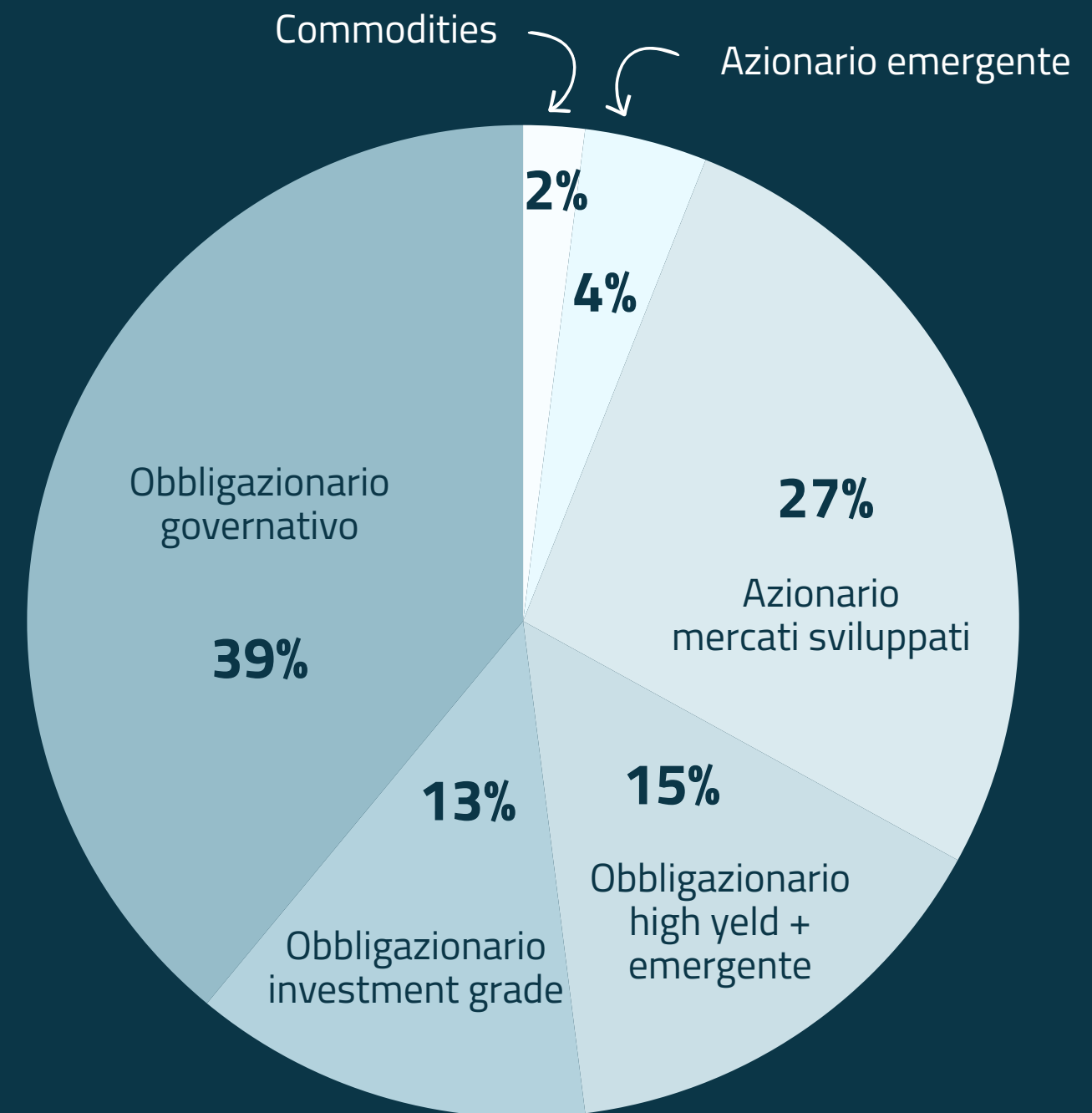
Composizione



## CLASSICA



## JAZZ

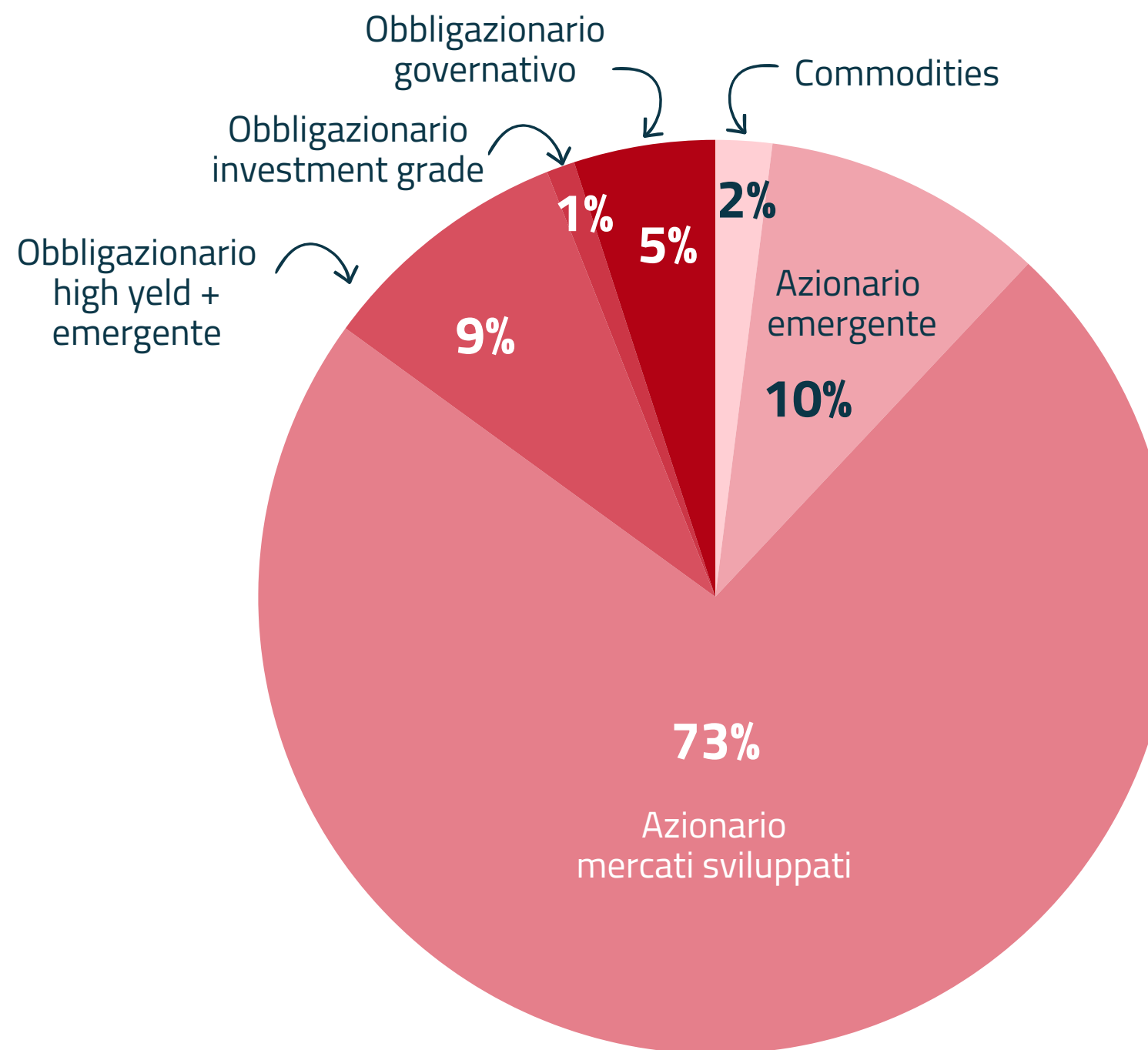
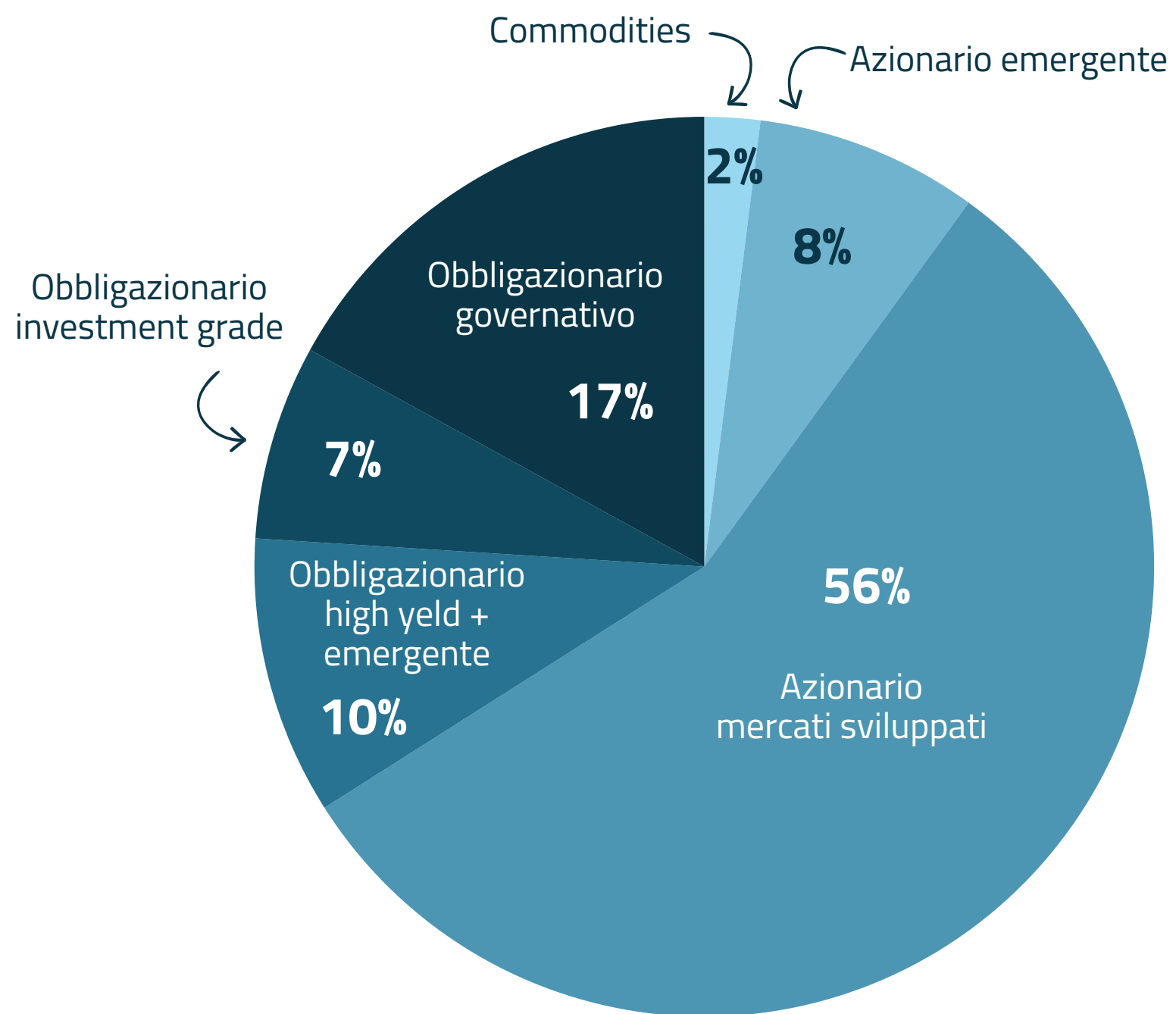


\*Queste informazioni non devono essere considerate come consulenza di investimento, ricerca o raccomandazione da parte di Solution Bank in merito a qualsiasi titolo in particolare. Le allocazioni sono soggette a modifiche. Asset allocation del 16/06/2025. Solo a scopo illustrativo. Soggetto a modifiche.

Gli investimenti in strumenti finanziari comportano rischi, inclusa la possibilità di fluttuazioni del capitale.

# LE LINEE\*

Composizione



\*Queste informazioni non devono essere considerate come consulenza di investimento, ricerca o raccomandazione da parte di Solution Bank in merito a qualsiasi titolo in particolare. Le allocazioni sono soggette a modifiche. Asset allocation del 16/06/2025. Solo a scopo illustrativo. Soggetto a modifiche.

Gli investimenti in strumenti finanziari comportano rischi, inclusa la possibilità di fluttuazioni del capitale.



# ETF Suite



[www.solution.bank](http://www.solution.bank)



[info@solution.bank](mailto:info@solution.bank)