

Portfolio Analysis and Monitoring Tool (PA&M)

Tre funzionalità principali

1. CIF- und Portfolio-Viewer

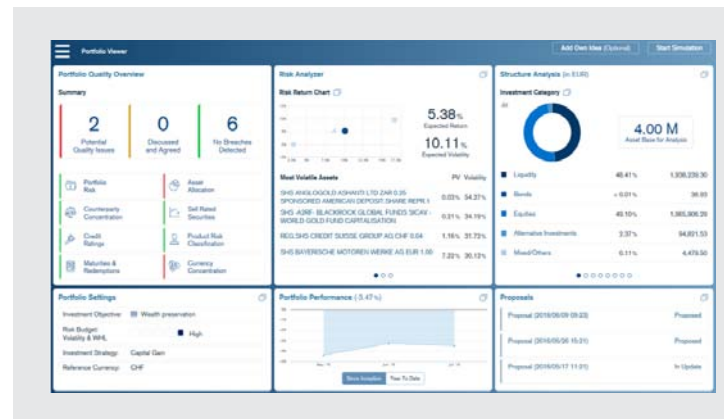
- **Analizzare il portafoglio del vostro cliente** sulla base di diversi criteri (p. es. asset allocation, rischio, performance) con sofisticate funzioni di analisi, cioè Portfolio Health Check, Structure Analysis, **RiskAnalyzer**, Expected Cash Flows, **Portfolio Performance**

2. Portfolio Simulator

- Mostrare l'**impatto delle transazioni simulate** sul portafoglio del vostro cliente
- Produrre **proposte d'investimento** professionali con il vostro logo EAM e scaricare sintesi e factsheet dei prodotti
- Confrontare i portafogli dei vostri clienti con le vostre asset allocation strategiche

3. Portfolio Monitor

- **Monitorare i portafogli** in base alle impostazioni del portafoglio individuale (p. es. rating obbligazionario inferiore, asset allocation) e gestire attivamente il budget di rischio del portafoglio



I vostri vantaggi

- Ridurre la complessità attraverso un processo di simulazione guidata
- Panoramica della performance storica, del rischio futuro e delle cifre relative al rendimento
- Gestire attivamente i rischi attraverso il monitoraggio degli indicatori chiave di portafoglio

A scopo esclusivamente illustrativo

Investment Suitability Tool

Il nuovo Investment Suitability Tool di Credit Suisse assiste i gestori patrimoniali con un quadro di riferimento strutturato e supportato dal sistema per la valutazione dell'adeguatezza e dell'appropriatezza in base ai requisiti della MiFID.

Situazione di partenza

Adeguatezza e appropriatezza

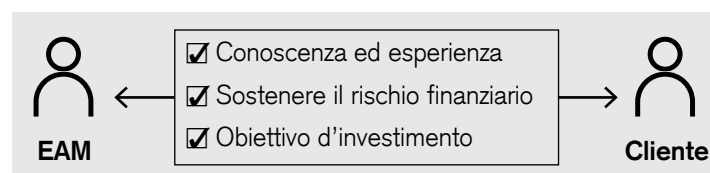
- Un investimento è adeguato e appropriato per il cliente?
- Il cliente dispone della necessaria conoscenza ed esperienza in merito al prodotto d'investimento?
- Il cliente è in grado di sostenere il rischio finanziario associato al prodotto?
- Il rischio del portafoglio è ancora in linea con il budget di rischio definito dopo la/le transazione/i proposta/e?

I vostri vantaggi

- Gestire facilmente i **profili di investitore** per clienti domiciliati nell'UE e/o clienti CH
- Far fronte ai requisiti normativi in materia di registrazione e monitoraggio dell'**adeguatezza e appropriatezza**
- Creare una corrispondente **documentazione normativa** con logo della vostra società e disclaimer
- **Regolare** le proprie **impostazioni di rischio**
- Sfruttare un **comprovato sistema interno** che è già in uso presso Credit Suisse Private Banking e che è stato ora adattato per i gestori patrimoniali
- **Ridurre al minimo l'onere amministrativo** per far fronte ai maggiori requisiti normativi

Adeguatezza e appropriatezza con l'Investment Suitability Tool

1. Allestire il profilo del cliente
 - Classificazione del cliente (privato/professionale)
 - Tipo di mandato (consulenza/gestione patrimoniale)
 - Conoscenza ed esperienza
 - Profilo/budget di rischio
 - Obiettivo e orizzonte temporale dell'investimento
2. Verificare e documentare l'adeguatezza



3. Consegnare la documentazione per il cliente
 - Protocollo di consulenza
 - Rapporto sul portafoglio proposto per documentare la vendita iniziale di un mandato
 - Rapporto di esame del portafoglio
 - Spiegazioni e factsheet su (categorie di) prodotti

Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono materiale di marketing. Non si tratta di una consulenza d'investimento o di altro tipo basata su una considerazione della situazione personale del destinatario né del risultato di una ricerca obiettiva o indipendente. Le informazioni fornite nel presente documento non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a effettuare alcun tipo di operazione finanziaria. Queste informazioni sono state redatte da Credit Suisse Group AG e/o dalle sue affiliate (di seguito "CS") con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Le informazioni e le opinioni contenute nel presente documento sono quelle di CS al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso. Esse sono state ricavate da fonti ritenute attendibili. CS non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso delle stesse. Salvo indicazioni contrarie, tutti i dati non sono certificati. Le informazioni fornite nel presente documento sono a uso esclusivo del destinatario. Né le presenti informazioni né eventuali copie delle stesse possono essere inviate, consegnate o distribuite negli Stati Uniti o a US Person (ai sensi della Regulation S dello US Securities Act del 1933, e successive modifiche). Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS. Copyright © 2020 Credit Suisse Group AG e/o sue affiliate.