



## **Specialisti in Gestioni Patrimoniali Individuali**

INVESTITORI INDIVIDUALI

INVESTITORI ISTITUZIONALI

ESPERIENZA D'INVESTIMENTO

COMPLETA

### **Metti al sicuro i tuoi soldi**

Perché buttare i tuoi soldi quando puoi costruire ricchezza, guadagnare reddito e proteggere il capitale in tutta tranquillità?

Le persone e le organizzazioni che vendono o intermediano prodotti finanziari, a cui tu affidi le tue finanze o la tua intelligenza, guadagnano tanto più quanto generano perdite sui tuoi investimenti, sui tuoi risparmi e sui proventi che ne derivano.

Noi viviamo nell'era dell'investimento-fai-da-te. Società di collocamento offrono azioni per il trading on line a sconto. Centinaia di siti web offrono consigli gratuiti su come maneggiare i tuoi soldi promettendo accesso facile alle stesse ricerche e dati che usano i professionisti. E allora, perchè assumere un Investment Manager?

I tuoi soldi sono il tuo futuro ed è vitale trattarli con la massima cura possibile.

Creare e gestire bene le finanze è un lavoro a tempo pieno, e non è uno facile. Accumulare ricchezza è solo la prima sfida. Più beni devi gestire e più è un lavoro che prende tempo ed obbliga ad alzare il livello delle proprie certezze.

Gestire portafogli di fondi d'investimento, come ogni altra decisione importante, è una prova che dovresti affrontare con preparazione e cura. Dovresti comprendere pienamente il ruolo reale dei singoli gestori, quello che accade all'interno, e all'esterno, di ogni singolo fondo o mercato e cosa aspettarsi da una realtà fatta di fondi d'investimento collettivi.

Dovresti conoscere perfettamente le tecniche di costruzione del portafoglio e di gestione del

rischio. L'informazione giusta non è propriamente quella che trovi sul giornale.

### **Cosa fa un investment manager ad sb Investments?**

Un investment manager (o consulente finanziario di investimenti) sb Investments crea un portafoglio individuale di assets finanziari e li gestisce in accordo con una specifica procedura d'investimento.

Alcuni gestori, come quelli che dirigono fondi comuni o hedge fund, spingono gli assets di tutti i loro Clienti in uno stesso portafoglio. Altri, inclusi i gestori di sb Investments & Trusts Consultancy, guidano portafogli separati ritagliati sui bisogni e sugli obiettivi di ciascun Cliente.

### **La richiesta di investment manager personali sta diventando sempre più popolare – e per buone ragioni**

Una gestione personalizzata è come un buon paio di scarpe. Mentre la generalità dei risparmiatori essenzialmente “pesca nel sacco”, una gestione personalizzata può essere disegnata per i tuoi obiettivi di lungo termine, la tua tolleranza al rischio, i tuoi bisogni di liquidità, le tue esigenze previdenziali, lavorative e molto altro ancora. Inoltre una gestione personalizzata in fondi d'investimento ti dà più controllo sullo stato fiscale dei tuoi assets permettendoti di pagare le tasse nella giusta misura, non oltre. Evitare inutili dispersioni di capitale può avere un effetto strabiliante sui tuoi rendimenti nel tempo!

E' utile notare che gli investment manager sb Investments differiscono da banche, assicurazioni, promotori finanziari o soggetti/agenti collegati. Gli intermediari fondamentalmente prendono i tuoi ordini di acquistare o vendere titoli; i promotori

finanziari e i soggetti collegati danno consigli utili alla vendita e, generalmente, non portano avanti i programmi d'investimento efficacemente. Entrambe hanno piuttosto il compito di vendere prodotti finanziari. Gli investment manager sb Investments, invece, costruiscono, gestiscono attivamente e mantengono il tuo portafoglio su base discrezionale. Selezionano titoli per il tuo investimento sulla base di procedure rigorose e sulle linee guida definite all'inizio del rapporto. Per questo detti anche consulenti finanziari (o independent analyst) sono compensati diversamente da un collocatore. Broker, istituti finanziari polifunzionali, promotori o agenti collegati ricevono pagamenti o commissioni dal distributore quando promuovono lo scambio di titoli, sia la decisione di comprare o vendere giusta o meno. Il compenso degli investment manager sb Investments, invece, deriva solamente dalla parcella pagata dal Risparmiatore/Investitore ed è basata sulla crescita organica del patrimonio gestito. Ciò garantisce che siano impegnati esclusivamente a far crescere i capitali loro affidati, nel rispetto di tutti i parametri individuali d'investimento. In aggiunta, l'investment manager sb Investments ha un ulteriore incentivo a far crescere i tuoi assets misurato sulla performance: tanto più sarà ragionevolmente alto, tanto più sarà motivato alla ricerca del miglior investimento. Ma sempre subordinatamente alla crescita organica e di lungo termine dei tuoi assets.

### **Chi dovrebbe usare un'investment manager personale?**

La maggior parte delle persone attraversano una soglia oltre la quale si sentono a disagio nel gestire i propri beni. Questo varia da persona a persona, ma in generale, noi crediamo che tutti dovrebbero seriamente

pensare ad usare un investment manager personale. I risparmi/investimenti richiedono sempre più una supervisione accurata che richiede tempo ed esperienza.

Gli studi di consulenza nelle gestioni finanziarie ben guidati hanno accesso ad esperti legali e fiscali, ricerche di mercato, informazioni tempestive ed altre importanti risorse che non sono reperibili facilmente sul mercato.

Un buon investment manager fa più che investire i tuoi assets. Può essere un partner di lavoro in tutti gli aspetti della tua vita finanziaria. Se hai bisogno di prelevare una grossa somma dal tuo portafoglio – per pagare un matrimonio, un costo scolastico o uno studio d'impresa, per esempio – un investment manager sb Investments può aiutarti a fare ciò che è meno distruttivo per il tuo portafoglio e per la tua situazione fiscale. Per spese ancora più consistenti, una casa o una M&A (fusione o acquisizione aziendale) per esempio, il tuo consulente finanziario può aiutarti a salvare la tua liquidità con misure creative basate sui tuoi assets.

Il tuo investment manager sb Investments può anche maneggiare gli oneri amministrativi associati al tuo portafoglio come tenere il conto dei profitti e controllare i tuoi avvocati o contabili sulle questioni fiscali. Quando hai bisogno di guidare programmi immobiliari e tributari il tuo investment manager sb Investments può aiutarti a disegnare, amministrare ed aggiornare i tuoi piani – attraverso generazioni.

In un mondo che cambia terribilmente in fretta gli insegnamenti che ci arrivano dall'esperienza contano più che mai. Noi rimaniamo costanti nelle nostre convinzioni circa il buon investire. Il segreto della nostra longevità sta nel successo dei nostri Clienti.

### **Intestare i beni a prestanome - oppure destinarli a paradisi fiscali - può farti risparmiare sulle tasse, ma a quale costo?**

A sb Investments Consultancy noi crediamo che ogni investitore sia unico. Ecco perché il nostro Servizio di Asset Management disegna strategie ritagliate-sul-Cliente che siano quelle giuste per le tue situazioni di vita reali, che prendano in considerazione i tuoi obiettivi concreti e la tua tolleranza al rischio. Noi siamo specializzati in sofisticate gestioni del risparmio per individui, famiglie, gruppi organizzati di risparmio, aziende e istituzioni, sia che il tuo conto sia di Eur 50.000 o 50.000.000. I nostri manager di portafoglio sono esperti in un ampio range di stili d'investimento, inclusi gli approcci alternativi. Essi lavoreranno con te ed il tuo team di consulenti per sviluppare strategie multigenerazionali fiscalmente efficienti per costruire ricchezza, guadagnare reddito e proteggere il capitale.

### **Con cura, il patrimonio può fornire un importante strumento per insegnare responsabilità**

Una buona educazione finanziaria può insegnare responsabilità, solidarietà e acume finanziario. Queste caratteristiche aiuteranno la generazione futura a spendere e ad investire saggiamente: condizioni essenziali per trovare soddisfazione e felicità nella vita contribuendo allo sviluppo equilibrato della comunità – esattamente quello che i genitori vogliono di più per i loro figli.

### **Metti la tua casa finanziaria in ordine**

Programmi finanziari efficienti combinano obiettivi patrimoniali con quelli emozionali disegnando le soluzioni creative e flessibili necessarie per raggiungerli. Noi analizziamo le molte sfaccettature dei tuoi investimenti

compresi esposizione al rischio e potenzialità di rendimento. Quindi suggeriamo programmi finanziari fiscalmente efficienti continuamente aggiornati per il minor rischio e maggior rendimento. E non viceversa. Se hai già sviluppato un piano noi lo rivediamo alla luce dei mercati attuali ed ai continui cambiamenti dell'ambiente giuridico e sociale.

### Un portafoglio su cui puoi contare

Per creare un piano di asset allocation che lavori per te hai bisogno di essere realistico sui rischi. Nel passato molti investitori si sono goduti rendimenti azionari inusualmente elevati ignorando che avrebbero potuto perdere soldi sui mercati. Ora molti investitori desiderano non correre rischi affatto. Questa è una reazione naturale, ma agire su questi impulsi emozionali può essere un azzardo sulle tue strategie d'investimento di lungo termine.

Dopo tutto, ogni investimento porta qualche tipo di rischio. Anche convertire tutti i tuoi risparmi in liquidità potrebbe portare dei rischi. Primo, potrebbe esserci il rischio non coperto di inflazione. Secondo, ed altrettanto importante, potrebbe esserci il rischio che con il tempo tu non raggiunga gli obiettivi del tuo investimento. Un investment manager sb Investments è una semplice via per far incontrare le esigenze di diversificazione con i tuoi bisogni personali.

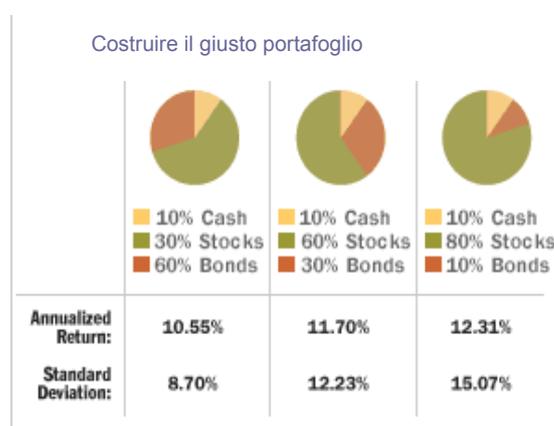
### Come possiamo aiutare

Il nostro Asset Management Service può aiutarti a finanziare le tue attività ed i tuoi acquisti senza bisogno di dover richiedere prestiti, costruendo un portafoglio di fondi d'investimento selezionati, con un track record superiore e costi più bassi. Per investimenti superiori ad Eur 50.000 i Clienti ricevono un portafoglio gestito professionalmente ad un prezzo ragionevole. Come Cliente sb

Investments avrai un tuo proprio consulente all'investimento, per seguirti negli aggiornamenti, per la consulenza e gestione attiva del tuo conto. Per introdurti nel programma ti offriamo una analisi di portafoglio gratuita. Contattaci oggi.

### Come cercare l'investment manager giusto?

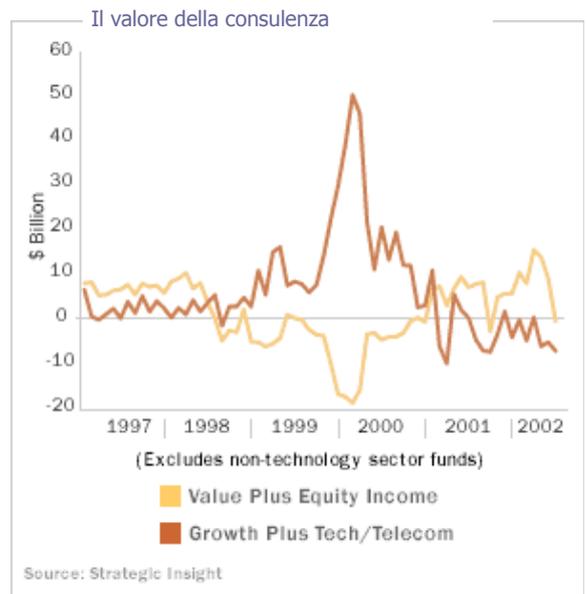
Così com'è cresciuta la ricchezza individuale, negli ultimi anni nella stessa misura si sono sviluppate aziende di money management. Come puoi trovare il migliore consulente per



Standard Deviation = misura del rischio

La giusta allocazione permette di ottenere maggiori rendimenti con continuità verso un ragionevole contenimento del rischio. Source: sbic

te? Affidare incarichi sulla base di criteri di relazione, anziché sulla base di criteri di merito, può costarti molto caro. Così, un modo per iniziare potrebbe essere chiedendo ad amici, professionisti o conoscenti. Questi tuttavia spesso si trovano a contatto con bancari, promotori ed assicuratori, enti o superassociazioni varie, oppure semplicemente aspirano ad un lavoro con banche e assicurazioni e difficilmente possono essere una buona fonte di indicazione. Allora tu potresti assumere un consulente direttamente. La lista di consulenti indipendenti può essere creata proprio tra tutti coloro che offrono questo servizio e che non sono in nessun modo collegati con i collocatori e con i loro albi.



## INVESTITORI ISTITUZIONALI

sb Investments può aiutarti a costruire fondamenta finanziarie solide per la tua organizzazione, per i tuoi impiegati e per te. I nostri servizi per i Clienti istituzionali ed aziendali includono piani contributivi e benefit, gestione della liquidità, supervisione sugli investimenti e finanza strutturale. Dato che non esistono due investimenti uguali, i nostri professionisti offrono un approccio ideale per comprendere ogni situazione e disegnare soluzioni-tagliate-sul-rendimento che incontrino i tuoi bisogni. Noi possiamo servire come consulenti o come fiduciari. Per esempio se tu sei responsabile per un determinato piano contributivo o ne sei il distributore, noi possiamo fornirti asset allocation per te e/o i tuoi partecipanti. Come fiduciari possiamo prendere la supervisione e la gestione dei tuoi piani d'investimento. Qualunque cosa tu abbia scelto di usare hai il beneficio dell'esperienza pluriennale di uno staff dedicato 24 ore su 24.

### **Diversifica i tuoi prodotti - e i tuoi mercati**

Sviluppando l'esempio fornito dai migliori professionisti di tutto il mondo, e da sb Investments & Trusts Consultancy, la direttiva Europea, nota come MIFID, ha messo oggi la consulenza indipendente al centro dell'industria dei servizi finanziari. Grazie a questa importante novità è facile prevedere una evoluzione dei mercati nei prossimi anni che potrà rivitalizzare economie e investimenti e premiare gli imprenditori più saggi e più capaci. A questi imprenditori, noi offriamo



servizi di gestione ai loro Clienti secondo il modello di retribuzione sb ic:

Attraverso la nostra “open-architecture”, puoi beneficiare, così come i tuoi Clienti, del meglio–del-meglio dei manager di portafoglio sia di sbic che di altri team esterni.

Inoltre, possiamo formulare la tua politica d’investimento interna e fornire selezioni oggettive di opportunità d’investimento, misurazione delle performance e servizi di supporto correlati.

### **I nostri manager guardano lontano**

Come fornitore di servizi-chiavi-in-mano, noi abbiamo l’esperienza necessaria per navigare nei mercati in fase di espansione ed in fase di recessione. Noi adottiamo una disciplina d’investimento rigorosa basata su modelli sofisticati di asset allocation che utilizzano indicatori dell’attività dell’economia reale, variabili finanziarie ed analisi congiunturali, sia per l’area Euro che per l’area internazionale.

La nostra gestione si completa con:

- Portafoglio interattivo analitico
- Dossier titoli on line per controllare in tempo reale lo stato dei movimenti
- Grafico del portafoglio individuale basato su piattaforma internet ed intranet

A supporto delle esigenze dei Clienti istituzionali esistono staff abili con una profonda conoscenza dell’industria, focalizzati sulla realizzazione di performance superiori a favore di fondazioni e fondi pensione aziendali. Noi offriamo ricerche e strategie operative creiamo collegamenti tra funzioni, per soddisfare il più ampio spettro di parametri d’investimento. Ed inoltre:

- Investimenti condotti da manager istituzionali per Eur 10 milioni o più, combinando stili dell’investimento e capitalizzazione di mercato
- Differenti strumenti obbligazionari ed azionari, disponibili attraverso bassi costi d’accesso
- ricerche di mercato di sbic disponibili per i nostri Clienti
- Strategie d’investimento per individui, fondazioni e piccole imprese con patrimoni di almeno Eur 50.000
- Programmazione e realizzazione per piccole e grandi istituzioni, imprese e famiglie
- Programmi e servizi di consulenza per istituzioni e consulenti

Comunque si siano sviluppati i tuoi bisogni noi possiamo lavorare con te in modo che il centro della tua forza diventi ancora più forte.

### **Azienda, dal risparmiatore consapevole all’imprenditore consapevole**

“Investi in quello che conosci”: alcuni investitori vivono per queste parole. Ma per gli imprenditori, una filosofia migliore potrebbe essere “investi in quello che non conosci”. Se tu sei un imprenditore, probabilmente tieni la maggioranza delle tue risorse in un unico posto – i tuoi affari. Questo tipo di scommessa concentrata potrebbe essere la base della ricchezza che hai creato, ma invece si scontra con l’investire in modo avveduto, che consiglia equilibrio e buona diversificazione.

Normalmente, la strategia d’investimento di un imprenditore è relativamente semplice. Gli imprenditori affrontano il tema degli

investimenti e della tassazione degli immobili in modo unitario e talvolta su basi intuitive. Se tu sei un imprenditore le decisioni che prendi dipendono in larga misura dalla tua età (e quindi dal tuo orizzonte d'investimento); la tua tolleranza al rischio; l'ammontare del patrimonio che hai accumulato e dal tipo di beni che già avevi in precedenza. Ma sorgono considerazioni più complicate: quanto facilmente puoi vendere tutto o parte del tuo patrimonio? Quanto è concentrata la tua ricchezza (sia in termini assoluti che in relazione al totale)? Quanto puoi evitare le tasse sugli immobili o sui trasferimenti patrimoniali sui beni che hai accumulato con il business? Quanta parte di rendimento alla tua portata stai sacrificando?

### **Un portafoglio completo**

Se tu non puoi o non vuoi vendere una parte consistente del tuo business, allora gli altri tuoi investimenti dovrebbero bilanciare dall'esterno creando quello che si chiama un "portafoglio completo". Come dice il nome stesso, tale portafoglio è diretto a creare quella diversificazione che non esiste nelle tue proprietà principali. L'obiettivo è diversificare fuori dal tuo business e fuori dal tuo settore industriale. Per esempio, una persona che possiede più della metà di una azienda edile, probabilmente non dovrebbe investire pesantemente in altri beni immobiliari.

### **La continuità della performance prima di tutto**

Gli affari degli imprenditori sono spesso vulnerabili dai cicli economici e da nuovi modelli economici. Aver avuto successo nei precedenti venti anni non significa necessariamente che i prossimi venti saranno altrettanto buoni. Una recessione potrebbe prosciugarti la cassa proprio come potrebbe fare l'università o il matrimonio dei tuoi figli.

Per questo il tuo consulente agli investimenti potrebbe suggerire un cuscino di assets di sicurezza, come un investimento in titoli del reddito-fisso.

### **Pianificazione del patrimonio**

Ogni imprenditore dovrebbe avere un piano patrimoniale, il quale indichi i principi cui si dovrà attenere la successione nel business e/ o negli immobili. Programmi di questo tipo possono diminuire notevolmente il peso fiscale di una successione agli eredi – persino per una piccola azienda di nuova costituzione – ed evitare inutili dispersioni di capitale. Per esempio, un asset allocation multigenerazionale può far ottenere porzioni di assets d'impresa sotto forma di utile al nipote neonato prima che si apprezzino sostanzialmente. Inoltre tu potresti voler creare un capitale irrevocabilmente destinato ad uno scopo (per es.: gli studi all'estero di un discendente); oppure un capitale vincolato che trasferisca annualmente i proventi alla famiglia di tua figlia.

### **C'era una volta un'imprenditore...**

Gli imprenditori tendono ad essere dei catalizzatori di rischi, ed alcuni semplicemente non sono felici fin quando non sono allo scoperto con una nuova avventura. Un modo per conservare la copertura, e possibilmente fare soldi, è investire nelle avventure di altri imprenditori. Naturalmente tu dovresti fare questo solo con quella parte del capitale di cui non hai necessità nel breve-medio termine. Ma se hai avuto un buon successo con la tua azienda, e puoi strutturare un piano ben gestito di lungo termine, potresti essere in grado di provarci.

Ogni investimento ha caratteristiche uniche, ma quelli degli imprenditori tendono ad essere ancora più unici. Ogni imprenditore ha una storia d'investimenti da raccontare, con una

ricca e complessa situazione finanziaria con cui confrontarsi.

Questi investimenti sono serviti ricercando i suggerimenti professionali che gli aiutino a diversificare, pianificare il futuro, e ricercare continuità finanziaria in modo che essi siano liberi di fare ciò che sanno fare meglio: costruire business.

## **ESPERIENZA D'INVESTIMENTO COMPLETA**

### **Una passione per l'investimento**

A sb Investments investire è sempre stato più che il nostro business. E' una passione. Noi sappiamo che il buon investimento richiede visione, impegno, coraggio – e il desiderio senza fine di imparare. Questo è il valore che noi trasferiamo, tutti i giorni, a ciascuno dei nostri Clienti.

La nostra passione è profondamente collaudata. Fondato nel 2001, lo Studio è il risultato di anni ed anni di ricerca scientifica e di applicazione ai mercati finanziari internazionali. Fin dalla sua costituzione si è confrontato con alcune tra le più grandi crisi finanziarie della storia, guadagnandosi la reputazione per l'eccellente performance e integrità. In questo modo è cresciuto ed ha prosperato, specializzandosi ancora di più nelle fasi di ribasso e di rialzo dei mercati.

Nello stesso anno è uno dei primi studi ad applicare in Italia la disciplina dell'Unione Europea sulla consulenza in fondi e l'utilizzo dell'informatica per la gestione dei portafogli dei propri Clienti.

Nel 2002, anticipa la realizzazione di programmi previdenziali individuali in fondi d'investimento, avvalendosi dell'esperienza maturata in prestigiose case assicurative e d'investimento.

Da allora, ancora oggi il business rimane lo stesso di quando abbiamo cominciato. Noi siamo uno Studio di consulenza in gestioni finanziarie individuali. Il nostro obiettivo è di aiutare i nostri Clienti a creare ricchezza, produrre reddito, proteggere il capitale.

### **Un ideale basato sulla competenza**

sbic è una meritocrazia vera. I nostri Clienti ci apprezzano per il nostro metodo di lavoro e ci scelgono per i nostri rendimenti. I temi

d'investimento che sono scelti per i nostri Clienti sono messi alla prova con anni di esperienza. Come ci piace dire: "noi non vogliamo nessuno che impari a tagliare i capelli sulla testa dei nostri Clienti".

Mentre la decisione finale che riguarda la selezione dei titoli ricade su ogni manager di portafoglio, i manager hanno tutti uguale diritto di accesso alle nostre ricerche. Dato che noi siamo uno Studio di consulenza in gestioni finanziarie, le nostre ricerche non sono condizionate da considerazioni di vendita o investment banking.

Noi ci sforziamo ogni giorno di fare performance eccellenti e monitoriamo attentamente il rischio. Noi offriamo un ampio spettro di stili d'investimento per soddisfare quasi tutti i bisogni dei Clienti. Ci consideriamo investitori prudenti. Inoltre, ci riteniamo anche navigati abbastanza da soddisfare i Clienti più esigenti.

### **Rispetto per l'individuo**

A sbic noi trattiamo ogni Cliente come un individuo. Noi non crediamo che in "una misura calzi ogni gestione finanziaria". La formula del nostro successo è la ricerca focalizzata, oggettiva senza promozione bancaria. Diversificazione accurata di modelli d'investimento.

Noi seguiamo approssimativamente 11.000 manager d'investimento che coprono quasi tutti i settori più significativi, ed abbiamo più di 200 incontri di approfondimento l'anno. Per noi, gli uffici migliori sono gli uffici vuoti.

Agli interessi dei nostri Clienti, i nostri manager stagionati sono in grado di rispondere con un ampio raggio di veicoli d'investimento: azioni value e growth, reddito

fisso, investimenti internazionali e specializzati.

Le raccomandazioni oggetto della consulenza in materia d'investimento, comprendono la consulenza in materia di struttura finanziaria, la ricerca in materia di investimenti, l'analisi finanziaria e le altre forme di raccomandazione generale riguardanti le operazioni relative a strumenti finanziari.

Noi siamo orgogliosi della nostra abilità nel soddisfare Clienti con obiettivi d'investimento ampiamente diversificati.

Naturalmente la costruzione del portafoglio e i temi contenuti devono essere conformi a standard di qualità e diversificazione soggetti a costante revisione. Ogni manager è responsabile per la selezione delle aree sottostanti, la convenienza fiscale, e la scelta del timing per acquistare o vendere i titoli. Questo permette ad ogni consulente sb Investments di aderire alla sua strategia d'investimento e di rispondere velocemente alle opportunità o ai rischi del mercato. Questa flessibilità consente di fare ciò che è meglio per i Clienti, senza i ritardi e le contraddizioni di un sistema dove le scelte d'investimento sono proiettate dall'alto.

Contatta:

00144 Rome, Italy - Via Domenico Sansotta  
97

☎ (9-13.00) +39 06 52 6.....

Fax +39 06 52 62 .....

Learning Centre: [www.sb-ic.com](http://www.sb-ic.com)

E-mail: [sb-ic@sb-ic.com](mailto:sb-ic@sb-ic.com)

## CHI SIAMO

**sb Investments** è uno Studio indipendente composto da Partner appartenenti a gruppi di professionisti, imprenditori e cittadini europei.

Ciascuno dei Partner o Soci, per la natura stessa dell'organizzazione, non può detenere il controllo dello Studio, che è pertanto assimilabile a una public company.

Il fondatore, **Davide Battista**, ha guadagnato il suo primo impiego a Londra nel 1998 vivendo e studiando nella capitale inglese. Laureato in legge all'Università La Sapienza di Roma, è stato broker finanziario con il gruppo Scudder Investments, Stevens & Clark, tra i primi 6 più grandi asset manager del mondo. Al suo attivo ha due borse di studio per merito. Due i corsi di specializzazione: Corso in Finanza sda Bocconi, leader nella formazione in scienze economiche e Corso in Finanza a Scudder/McKinsey & Co. il maggiore studio di consulenza aziendale del mondo. Abilitato Consob per esame di Stato, è socio fondatore a sb Investments Consultancy nel 2001.

Nessun ruolo ricoperto in organi societari nè attività di consulenza per altre importanti organizzazioni Europee o straniere. Nessuna funzione pubblica ufficiale significativa o uffici politici.

Il presente documento è distribuito unicamente a titolo informativo e non vuole costituire un invito a sottoscrivere azioni/quote di fondi comuni d'investimento. Il materiale in esso contenuto non dovrebbe essere usato come sollecitazione a vendere o come offerta d'acquisto. I dati esposti rappresentano valori espressi dai mercati finanziari di titoli di società quotate. Non sono rappresentativi di performance di sbic e non intendono essere una relazione formale di analisi finanziaria. Gli indici di mercato sono dei gruppi di azioni non gestiti, non possono essere acquistati direttamente e non esprimono costi ed altri oneri di gestione. Le informazioni rappresentate non sono dirette ad intendere in alcun modo che le autorità competenti consigliano o comunque avallano servizi di consulenza in investimenti. Tutte le performance assumono il reinvestimento dei dividendi.

Le previsioni di rendimento futuro di un investimento o di un piano di risparmio non possono basarsi solamente sui rendimenti ottenuti in passato. I fenomeni legati all'inflazione e le variazioni dei corsi dei cambi possono determinare la crescita o il calo del valore degli investimenti e dei risparmi. I distributori, gli agenti o gli altri professionisti ad essi collegati, o le società che partecipano ai tuoi investimenti potrebbero avere interesse a generare perdite sui tuoi investimenti, sui tuoi risparmi e sui proventi che ne derivano al fine di promuovere il collocamento di strumenti finanziari a più alto margine di guadagno per il collocatore. Il valore degli investimenti e dei risparmi ed i proventi che ne derivano possono diminuire o aumentare, e gli investitori ed i risparmiatori potrebbero non recuperare il capitale investito o risparmiato. Ulteriori dettagli e prospetti informativi degli strumenti finanziari utilizzati possono essere richiesti allo Studio utilizzando la posta elettronica. Operazioni d'investimento errate, l'omissione delle operazioni dovute, o la combinazione delle due cose insieme, possono portare alla perdita anche totale dell'investimento. Le informazioni od i materiali forniti possono essere considerati come base di riferimento nel momento di prendere o comunicare decisioni in materia di investimenti. Sebbene i dati esposti siano elaborati con la massima cura, i metodi contabili devono considerarsi comunque una soluzione di sintesi e per questo sempre inadeguati a rappresentare correttamente valori reali. Le normative concernenti il trattamento fiscale sono suscettibili di variazioni o modifiche future. Gli strumenti finanziari vengono utilizzati, nei servizi al cliente, al fine di escludere e prevenire l'esposizione ai rischi speciali dell'investimento. Rischi speciali dell'investimento sono: la leva finanziaria; la illiquidità degli strumenti; il fatto che un investitore potrebbe assumersi, a seguito di operazioni su tali strumenti, impegni finanziari e altre obbligazioni aggiuntive, comprese eventuali passività potenziali, ulteriori rispetto al costo di acquisizione degli strumenti; eventuali requisiti di marginatura od obbligazioni analoghe applicabili a tali strumenti; circostanze in cui i rischi connessi con uno strumento finanziario o con un'operazione finanziaria che combinano tra loro due o più strumenti o servizi finanziari diversi potrebbero risultare superiori ai rischi connessi alle singole componenti.

Studio Battista di Davide Battista, v. Domenico Sansotta, 97, 00144 Rome, Italy - c/o aztech, P.I.: 06722731004, pienamente conforme a dlgs. n. 415/1996: impresa di consulenza in investimenti, direttiva 2004/39/CE - Registrato Consob dlb. 12672/19/lu. L'andamento dei rendimenti di un fondo d'investimento è paragonabile a quello di ogni altro strumento finanziario. Pertanto si raccomanda di non farne uso senza l'assistenza del proprio consulente di fiducia. La selezione dei fondi tiene conto dell'indice interno sbAntitrust Ix. che consente di rilevare pratiche ostruzionistiche di mercato. La diffusione e la riproduzione sono vietate dalla legge. I contravventori si assumono le proprie responsabilità. I dati raccolti derivano dalle analisi interne dello Studio. Le fonti utilizzate possono essere liberamente tratte e tradotte. E' possibile chiedere la cancellazione dei dati personali oppure fornire suggerimenti riguardanti lo Studio utilizzando la posta elettronica.