

Se non  
hai ancora  
chiesto al  
*tuo consulente*  
di *presentarti*  
*Willson,*  
questo è  
il *momento*  
di farlo.

**Willson.**

LA GESTIONE PATRIMONIALE  
SECONDO I TUOI PIANI

 BCC MILANO

La gestione patrimoniale è un servizio di investimento che ti permette di delegare a un esperto la gestione dei tuoi risparmi.

Willson.

BCC MILANO

## L'esperto di BCC Milano si chiama *Willson*.

### *Willson* ama diversificare

**perché la varietà fornisce maggiori garanzie sul lungo periodo.**

Per questo *Willson* investe in Paesi e in settori diversi e su numerosi prodotti finanziari. Così riesce a compensare le eventuali performance avverse con quelle propizie, favorendo la crescita complessiva dei tuoi investimenti.

Per un'efficace differenziazione *Willson* seleziona, all'interno di un'ampia gamma, i prodotti finanziari provenienti dalle migliori case di investimento del mondo.

### *Willson* non ama il rischio

**specialmente quando si tratta di investire i tuoi risparmi.**

Investire tutto il capitale in un'unica soluzione espone i tuoi risparmi al rischio di subire gli effetti di imprevisti globali come è successo con la pandemia.

Per questo *Willson* ti consente, senza costi aggiuntivi, di investire i tuoi risparmi un po' alla volta attraverso un PAC, ovvero un **piano di accumulo del capitale**. Sarai tu a decidere la periodicità e l'entità dei versamenti.

### *Willson* ti parla

**perché tu abbia sempre chiara la situazione.**

*Willson* ti aggiorna periodicamente sull'andamento dei tuoi investimenti comunicandoti se stanno crescendo o spiegandoti perché il loro valore sia temporaneamente diminuito.

Ti tiene informato su come gli eventi nazionali e internazionali possano impattare sui tuoi investimenti, presenti e futuri.

### *Willson* ti ascolta

**per investire i tuoi risparmi in base ai tuoi obiettivi.**

Non esiste un prodotto d'investimento adatto a tutte le esigenze.

Le **azioni** sono più volatili delle obbligazioni, ovvero il loro valore oscilla maggiormente; sono quindi più adatte a chi ha una prospettiva lunga e può permettersi qualche rischio in più alla ricerca di guadagni maggiori nel lungo periodo.

Le **obbligazioni**, invece, hanno un valore più stabile nel tempo e sono indicate per chi ha un orizzonte di investimento più breve e si accontenta di un guadagno minore.

*Willson* indirizza i tuoi investimenti in funzione del tuo orizzonte temporale e della tua propensione al rischio.

# Le linee di *Willson*

Willson.

BCC MILANO

## Gestione attiva e atteggiamento prudente per i tuoi investimenti

*Willson* vuole conoscerti per comprendere la fase della vita in cui ti trovi, scoprire i tuoi valori, ascoltare le tue idee e capire i tuoi obiettivi.

Dopo aver definito insieme a te lo stile di gestione più adatto alle tue esigenze e gli obiettivi di investimento, *Willson* selezionerà le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Solo così *Willson* potrà investire scegliendo i prodotti più adatti alla tua situazione finanziaria.

Potrai scegliere tra sei diverse linee di investimento con un orizzonte temporale e un grado di rischio che crescono in proporzione alla quota di titoli azionari contenuti nel portafoglio.

Tre linee investono su business tradizionali e tre su strumenti finanziari che rispondono a requisiti di sostenibilità (ESG).

## *Willson* sa investire, andando oltre ai profitti

Con le tre linee ESG *Willson* seleziona le migliori opportunità presenti sul mercato, con un occhio di riguardo anche alla sostenibilità in termini di impatto ambientale, sociale e di governo societario.

ESG è acronimo di Environmental, Social and Governance, termini che indicano distinti universi di sensibilità sociale:

- l'ambiente che comprende rischi quali i cambiamenti climatici, le emissioni di biossido di carbonio, l'inquinamento, gli sprechi e la deforestazione;
- le politiche di genere, i diritti umani, gli standard lavorativi e i rapporti con la comunità civile;
- le pratiche di governo societarie, comprese le politiche di retribuzione dei manager, la composizione e le procedure di controllo dei vertici in termini di rispetto delle leggi e della deontologia.

## W. Bilanciata 25

ORIZZONTE TEMPORALE: **3-5 anni**

GRADO DI RISCHIO: **medio-basso**

COMPOSIZIONE PARAMETRO  
DI RIFERIMENTO:

10% AZIONARIO EURO;  
10% AZIONARIO GLOBALE;  
80% OBBLIGAZIONARIO GLOBALE.

## W. Bilanciata 50

ORIZZONTE TEMPORALE: **>5 anni**

GRADO DI RISCHIO: **medio-alto**

COMPOSIZIONE PARAMETRO  
DI RIFERIMENTO:

22.5% AZIONARIO EURO;  
22.5% AZIONARIO GLOBALE;  
55% OBBLIGAZIONARIO GLOBALE.

## W. Bilanciata 75

ORIZZONTE TEMPORALE: **>5 anni**

GRADO DI RISCHIO: **alto**

COMPOSIZIONE PARAMETRO  
DI RIFERIMENTO:

35% AZIONARIO EURO;  
35% AZIONARIO GLOBALE;  
30% OBBLIGAZIONARIO GLOBALE.

## W. Bilanciata 30 ESG

ORIZZONTE TEMPORALE: **3-5 anni**

GRADO DI RISCHIO: **medio-basso**

COMPOSIZIONE PARAMETRO  
DI RIFERIMENTO:

25% AZIONARIO GLOBALE;  
75% OBBLIGAZIONARIO GLOBALE.

## W. Bilanciata 60 ESG

ORIZZONTE TEMPORALE: **>5 anni**

GRADO DI RISCHIO: **medio-alto**

COMPOSIZIONE PARAMETRO  
DI RIFERIMENTO:

55% AZIONARIO GLOBALE;  
45% OBBLIGAZIONARIO GLOBALE.

## W. Azionaria ESG

ORIZZONTE TEMPORALE: **>5 anni**

GRADO DI RISCHIO: **alto**

COMPOSIZIONE PARAMETRO  
DI RIFERIMENTO:

10% OBBLIGAZIONARIO EURO 1-3 ANNI;  
45% AZIONARIO EURO;  
45% AZIONARIO GLOBALE.

# Willson.

LA GESTIONE PATRIMONIALE  
SECONDO I TUOI PIANI

 BCC MILANO

*Willson è l'esperto che BCC Milano mette a tua disposizione per la gestione dei tuoi risparmi e per proporti sempre gli strumenti finanziari più adatti alle tue caratteristiche, puntando alla crescita prospettica del tuo patrimonio.*

*Willson può offrirti una gamma di soluzioni diversificate, modulabili e selezionate solo tra le migliori proposte di investimento sul mercato, con un occhio di riguardo anche alla sostenibilità.*

*Il presente documento costituisce materiale pubblicitario con finalità promozionale redatto da BCC Milano allo scopo di fornire informazioni sulle caratteristiche generali del servizio di gestione di portafogli su base individuale dalla medesima offerto. Tale documento non deve essere inteso come offerta o invito alla conclusione di un contratto per la prestazione del servizio di gestione di portafogli. Per maggiori informazioni si rinvia all'apposita informativa precontrattuale e alle condizioni contrattuali a disposizione presso tutte le Filiali di BCC Milano e sul sito internet [www.bccmilano.it](http://www.bccmilano.it)*

*La sottoscrizione di un contratto di gestione di portafogli comporta dei rischi, ivi incluso il rischio di perdita del capitale investito.*



W.



Willson è già in filiale. Trovalo in quella più vicina a te.