



COMUNICATO STAMPA

## ***Nasce Monitor Investimenti di Banca Sella, l'estratto conto titoli con l'allert sul rischio***

**Biella, 6 maggio 2008** – Vecchio estratto conto titoli addio. In Banca Sella nasce **Monitor Investimenti**, nuovo servizio informativo di monitoraggio degli investimenti offerto dal Gruppo Banca Sella per informare i clienti sulle caratteristiche dei loro investimenti, sul grado di rischio degli strumenti finanziari e sulla sua evoluzione.

**Monitor Investimenti** fornisce ai clienti informazioni approfondite sul portafoglio titoli, la descrizione dettagliata delle caratteristiche dei singoli titoli e il relativo grado di rischio (in base al Termometro del Rischio\*), una informativa di controllo periodico di portafoglio e sulle variazioni significative del grado di rischio degli strumenti finanziari che lo compongono. Il servizio include anche l'informativa relativa alla scadenza dei titoli di stato italiani

**Monitor Investimenti** completa il servizio di *Consulenza di Base*, ossia il servizio che offre risposte personalizzate alle domande che il cliente pone in tema di investimenti, indicazioni in merito a possibili scelte d'investimento per lui adeguate, tenuto conto del suo profilo di investitore, e la verifica che ogni operazione disposta dal cliente sia coerente con le sue caratteristiche e i suoi obiettivi di investimento. Monitor Investimenti offre una rappresentazione semplice ed immediata del portafoglio del cliente.

Ulteriore novità di Monitor Investimenti è la **rappresentazione grafica del portafoglio** per grado di rischio che ne fornisce una immediata evidenza delle caratteristiche e della composizione.

I clienti possono scegliere tra tre differenti tipologie di Monitor Investimenti, **SMALL**, **EXTRA** e **SPOT** che si differenziano per la periodicità con cui l'informativa viene inviata.: Small trimestrale; Extra trimestrale con invio aggiuntivo nei mesi di movimentazione del portafoglio; Spot annuale con invio aggiuntivo nei mesi di movimentazione del portafoglio.

Con questa iniziativa Banca Sella offre al cliente la possibilità di essere più agevolmente e costantemente informato e quindi di conoscere in modo completo la situazione del proprio portafoglio per una maggiore consapevolezza delle scelte di investimento effettuate

\* Banca Sella ha ideato e realizzato nel 2003 il **Termometro del rischio**, una scala di misura che espone il rischio degli investimenti in 6 livelli, dove 1 corrisponde al rischio minimo possibile e 6 a quello massimo. Il calcolo tiene conto di tre tipi di rischio: **RISCHIO DI MERCATO**, rischio di subire perdite derivanti dalle variazioni del valore del titolo e dalle oscillazioni dei mercati; **RISCHIO DI CREDITO**, rischio che una società o un emittente non riesca a rispettare gli impegni finanziari presi; **RISCHIO STRUTTURA**, rischio dovuto alla particolare forma con cui è



*Banca Sella*  
*Fondata nel 1886*

GRUPPO  
BANCA SELLA

costruita la struttura di uno strumento finanziario. Il rischio finale dello strumento finanziario viene stabilito in misura pari al più elevato dei tre tipi di rischio.