



BANCA INTERMOBILIARE
DI INVESTIMENTI E GESTIONI

PRIVATE BANKING



**BANCA INTERMOBILIARE
DI INVESTIMENTI E GESTIONI**

**BANCA INTERMOBILIARE,
AL SERVIZIO DEL TUO PATRIMONIO.**



IL TUO PATRIMONIO È UNICO

Ogni patrimonio ha una storia esclusiva ed unica: quella della persona o della famiglia che l'ha costruito giorno per giorno, con passione e determinazione. È partendo da questa unicità che in Banca Intermobiliare costruiamo le strategie di gestione degli investimenti, in linea con le esigenze finanziarie del Cliente. Affidarsi a Banca Intermobiliare significa avere la consapevolezza che il proprio patrimonio è unico e che merita la migliore gestione e le migliori soluzioni per essere valorizzato nel tempo.

È UNICO IL MODO IN CUI BANCA INTERMOBILIARE LO GESTISCE

Anche la nostra banca ha una storia esclusiva, un'unicità che risiede nel modello di gestione altamente personalizzato di patrimoni e investimenti. In Banca Intermobiliare ciò che ha più valore è la relazione tra Cliente e Private Banker, poiché è solo la conoscenza approfondita di profilo e propensioni, bisogni e progetti del Cliente che consente di individuare di volta in volta le migliori soluzioni d'investimento. In oltre 30 anni di attività, per offrire il massimo livello di servizio abbiamo rafforzato il team di wealth management a supporto dei nostri Private Banker, esteso la presenza delle nostre sedi sul territorio e ampliato il numero delle proposte di investimento a disposizione del cliente. Tutto questo rende Banca Intermobiliare unica, come il tuo patrimonio.

BANCA INTERMOBILIARE, SEMPRE AL TUO SERVIZIO.

Consulenza per gli investimenti, negoziazione, gestione patrimoniale, prodotti di risparmio gestito, prodotti assicurativi, credito, servizi fiduciari: Banca Intermobiliare è strutturata in modo tale da comprendere e soddisfare ogni esigenza di gestione patrimoniale e finanziaria, offrendo un private banking completo.

Grazie all'approfondita conoscenza del Cliente e all'intero quadro delle sue risorse e opportunità, i nostri Private Banker sono in grado di selezionare il servizio o il prodotto appropriato e rispondere puntualmente a ogni richiesta.

La loro attività di consulenza si svolge in una struttura dinamica e qualificata, al cui interno opera anche il team di Wealth Management, professionisti che collaborano nella costruzione di portafogli amministrati, nella selezione dei migliori prodotti gestiti e nella definizione dell'asset allocation complessiva dei patrimoni.

Inoltre, per realizzare un progetto di crescita personale o aziendale, Banca Intermobiliare è in grado di assistere gli imprenditori nelle operazioni di fusioni e acquisizioni, di ricerca di fondi di private equity, di ricambio generazionale e nelle operazioni sui mercati dei capitali.

Banca Intermobiliare concede anche affidamenti di varie tipologie a Clienti privati o alle aziende partecipate da Clienti imprenditori, quali ad esempio fidi in euro o valuta per operatività borsistica o flessibilità di cassa, mutui ipotecari, fideiussioni, affidamenti per finanza di progetto o per l'organizzazione di prestiti a medio termine e finanziamenti di varia natura, in particolare collegati a ristrutturazioni di debito aziendale, passaggi generazionali o riassetti societari.



Soddisfiamo ogni esigenza di gestione
patrimoniale e finanziaria

Nelle scelte di investimento

Con il servizio di Consulenza Attiva

Consulenza Attiva è il servizio di Banca Intermobiliare che garantisce un approccio personalizzato e unico alla gestione del patrimonio.

Il Team dedicato al servizio di Consulenza Attiva concorda con il Cliente le strategie d'investimento più idonee e monitora costantemente i mercati per garantire tempestività e flessibilità nella riallocazione degli asset. Il servizio è attivabile e personalizzabile secondo più livelli operativi. Le innovazioni più recenti sono Advisory Plus e Personal Financial Advisory.

Advisory Plus

Per dare il massimo supporto al Cliente, Banca Intermobiliare ha realizzato un modello operativo incentrato su un innovativo sistema di rendicontazione integrata della posizione che include le posizioni detenute su tutti i dossier e in qualsiasi forma tecnica: titoli, gestioni patrimoniali, strumenti assicurativi, fondi comuni, Sicav e eventuali affidamenti concessi dalla Banca.

La rendicontazione integrata di Advisory Plus è poi arricchita da sezioni che consentono sia l'analisi della posizione complessiva su più livelli (per asset class, per valuta, per scadenza dei titoli obbligazionari, ecc.) che il monitoraggio del rendimento realizzato in maniera flessibile sul periodo temporale prescelto.

Grazie al Value at Risk (VaR) Banca Intermobiliare rende disponibile un indicatore sintetico del rischio dell'intera posizione dell'investitore che può in ogni momento analizzare il contributo al rischio delle singole posizioni e quindi verificare se queste sono adeguatamente diversificate.

Personal Financial Advisory

All'investitore che ricerca la massima personalizzazione e dinamicità gestionale, Banca Intermobiliare offre Personal Financial Advisory. Un servizio, riservato alla clientela di fascia più elevata, che consente al cliente di essere affiancato, oltre che da un private banker personale, anche da un Team di gestori e analisti qualificati:

- costantemente impegnati nel monitorare i mercati e le posizioni dei Clienti,
- a disposizione del Cliente per proporre soluzioni operative e di trading altamente personalizzate.

Il servizio si completa con gli strumenti di rendicontazione e di monitoraggio del rischio più avanzati, tipici di una gestione professionale.



Servizio di Consulenza Attiva:
la tua posizione sempre sotto controllo

Nel risparmio gestito

Con Symphonia SGR

Nata nella prima metà degli anni novanta, Symphonia SGR, società di gestione del risparmio di Banca Intermobiliare, ha saputo distinguersi fra i soggetti attivi nel settore del risparmio gestito in Italia dando origine a un'offerta ricca e articolata di prodotti e servizi.

L'esperienza del team di gestione, la metodologia rigorosa e un approccio attivo ai mercati, hanno consentito a Symphonia SGR di conseguire risultati eccellenti nel tempo.

Symphonia SGR è in grado di offrire un servizio altamente personalizzato e flessibile per venire incontro alle molteplici esigenze della propria Clientela.

Servizi di investimento – Gestioni di portafoglio

Symphonia SGR ha sviluppato una sofisticata gamma di Gestioni di Portafoglio realizzando un servizio di eccellenza, con vari livelli di personalizzazione.

- Linee di gestione Bilanciate: realizzate con uno stile orientato al "value" e caratterizzate dall'attività di stock e bond picking, vantano un track - record quindicennale.
- Linee di gestione V.A.R. (Variable Asset & Risk): consentono di accedere a prodotti realmente flessibili perché realizzate con strumenti molto diversificati, selezionati tramite scelte discrezionali e tecniche quantitative, per ottimizzare l'asset allocation dinamica.
- Linee di gestione Portfolio Strategy: il Cliente può accedere a un servizio "su misura" che gli permette di essere coinvolto nel processo di investimento e nelle variazioni della propria asset allocation, con la possibilità di investire anche negli strumenti e nei settori più innovativi che possono offrire un'effettiva diversificazione del rischio.

Prodotti collettivi (OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio)

- Fondi comuni di investimento, di diritto italiano
- Sicav di diritto lussemburghese



Ti offriamo le proposte di investimento
più adatte alle tue esigenze finanziarie

Nello sviluppo imprenditoriale

Con l'attività di Corporate finance

Dalla sua nascita, avvenuta nel 1997, l'area Corporate finance di Banca Intermobiliare ha gestito oltre 200 incarichi su operazioni il cui controvalore complessivo è stato superiore ai 4 miliardi di euro.

Il team di Corporate finance si caratterizza per l'indipendenza dei suoi componenti che vantano qualificate esperienze professionali in realtà operanti nei settori dell'investment banking, della consulenza aziendale e dell'industria.

Il Corporate finance ha lavorato con successo in numerose operazioni di M&A e ricambio generazionale nei settori dell'industria meccanica e automobilistica, dell'healthcare, del facility management, dell'alimentare e del settore agricolo; ha prestato consulenza finanziaria in operazioni di project e acquisition finance nei settori delle energie rinnovabili, delle municipalizzate e autostradali e ha concluso operazioni di Equity Capital Markets (IPO, OPA e aumenti di capitale) nei settori finanziari, dei consumer goods, dei media, dell'alimentare e agricolo.

Mergers e Acquisitions

In qualità di consulente strategico e di advisor finanziario, Banca Intermobiliare sostiene le aziende che hanno obiettivi di sviluppo per linee esterne - attraverso fusioni o acquisizioni di partecipazioni, aziende o rami d'azienda - assistendole nell'individuazione e valutazione del target e nella contrattazione con il venditore, fino alla conclusione dell'operazione.

Banca Intermobiliare collabora con il cliente nella ricerca di partner finanziari per il reperimento di risorse destinate a operazioni di riassetto societario e/o ricambio generazionale (Family Buy Out), oppure per investimenti di capitale per lo sviluppo di progetti di crescita.

Consulenza finanziaria

Il servizio è dedicato a supportare le aziende nelle principali esigenze di finanza aziendale:

- Redazione di business plan con l'individuazione della corretta struttura finanziaria
- Valutazioni d'azienda e Fairness opinion
- Studi di fattibilità su processi di integrazione, ristrutturazione o piani di sviluppo
- Asseverazioni di piani finanziari in operazioni di project financing

Banca Intermobiliare si occupa delle operazioni complesse di finanziamento da presentare alle banche erogatrici (istituti di mediocredito o primarie banche commerciali che operano nel campo della finanza strutturata).

Equity Capital Markets

Grazie alla profonda conoscenza dei mercati azionari e al ruolo di Equity Partner di Borsa Italiana, Banca Intermobiliare assiste l'azienda nel percorso di quotazione sui mercati regolamentati, dallo studio di fattibilità con il ruolo di Advisor o Sponsor, fino al collocamento delle azioni come Global Coordinator e successivamente all'IPO con le attività di Specialist e Corporate Broking sul titolo.

Banca Intermobiliare, al servizio del tuo patrimonio

Nella sicurezza e nella riservatezza

Bim Vita

Prepararsi per **garantire al meglio un futuro sereno a se stessi e alla propria famiglia**, integrare la pensione, effettuare una corretta diversificazione degli investimenti: sono queste le esigenze che Banca Intermobiliare soddisfa con i prodotti di BIM Vita.

Risparmio:	Free Funds, Rendita Garantita di BIM, Patrimonio garantito di BIM Vita
Previdenza:	Fondo pensione aperto BIM Vita

Inoltre BIM Vita è in grado di strutturare specifici prodotti di investimento con coperture assicurative per cogliere le migliori opportunità presenti sui mercati finanziari.

Bim Insurance Brokers

Offrire una **consulenza integrata su temi di carattere assicurativo ad aziende, professionisti e famiglie** è il compito di BIM Insurance Brokers. I rischi complessi che questo servizio è in grado di coprire vanno dalla responsabilità civile professionale ai rischi legati all'attività professionale per amministratori/manager di azienda; dai rischi commerciali e di prodotto a vari tipi di danno subiti dall'azienda.

BIM Insurance Brokers offre coperture complesse e personalizzate garantite da primarie Compagnie italiane o estere ed è autorizzata a operare come Lloyd's Correspondent sul mercato londinese.

Bim Fiduciaria

BIM Fiduciaria **garantisce la riservatezza dell'intestatario del rapporto bancario**, consentendo comunque flessibilità nell'operatività sui mercati e nelle scelte di investimento.

Per conto di società o persone fisiche, Bim Fiduciaria assume l'intestazione di:

- Contratti di gestione di portafoglio o di quote di fondi comuni di investimento
- Conti correnti o deposito titoli
- Quote o azioni di società italiane o estere e svolgimento delle attività conseguenti, quali aumenti di capitale, partecipazioni in assemblea, dismissioni, ristrutturazione aziendale, riorganizzazione del patrimonio familiare

Bim Fiduciaria offre inoltre assistenza nella pianificazione patrimoniale nelle fasi di passaggio generazionale, successione e trasmissione di patrimoni, anche societari, in collaborazione con i legali e i consulenti fiscali di fiducia del Cliente.

Bim Suisse

Bim Suisse, la banca di diritto svizzero con sede a Lugano controllata da Banca Intermobiliare, propone una **consulenza personalizzata per la migliore definizione delle strategie di investimento e conservazione del patrimonio** e un'ampia gamma di servizi: dalle Gestioni patrimoniali personalizzate al deposito di conto corrente, dal Credit Lombard alle attività di carattere fiduciario e all'assistenza societaria.

Nella vicinanza a te

Presenti in oltre 30 città italiane

Con il costante obiettivo di affiancare i Clienti in ogni esigenza finanziaria, Banca Intermobiliare ha sempre più sviluppato la sua presenza sul territorio con l'apertura di filiali nei principali centri della vita economica del Paese. Un impegno di prossimità che rende ancora più concreto il nostro essere al servizio del patrimonio dei nostri clienti.

Le filiali di Banca Intermobiliare

Alba (CN)	12051 - Via P. Belli, 1	Tel. 0173-445811	Fax 0173-445838
Arzignano (VI)	36071 - Piazza Marconi	Tel. 0444-470111	Fax 0444-470136
Asti	14100 - Via Bonzanigo, 34	Tel. 0141-533211	Fax 0141-533235
Bassano del Grappa (VI)	36061 - Via Bellavitis, 5	Tel. 0424-211811	Fax 0424-211835
Bergamo	24121 - Viale Vittorio Emanuele II, 8	Tel. 035-19906411	Fax 035-19906435
Bologna	40124 - Via Pignattari, 1	Tel. 051-2966011	Fax 051-2966035
Chivasso (TO)	10034 - Via Teodoro II, 2	Tel. 011-9110111	Fax 011-9110132
Cuneo	12100 - Corso Nizza, 2	Tel. 0171-467111	Fax 0171-467145
Firenze	50132 - Via Dei Della Robbia, 24/26	Tel. 055-2267111	Fax 055-2267135
Genova	16121 - Via XX Settembre, 31/4	Tel. 010-5767711	Fax 010-5767760
Ivrea (TO)	10015 - Via Palestro, 16	Tel. 0125-232711	Fax 0125-232735
Milano	20121 - Corso Matteotti, 5	Tel. 02-777071	Fax 02-77707492
Milano	20123 - Via Meravigli, 4	Tel. 02-99968111	Fax 02-99968235
Modena	41100 - Corso Cavour, 36	Tel. 059-2059211	Fax 059-2059240
Napoli	80133 - Via Medina, 40	Tel. 081-2523411	Fax 081-2523435
Padova	35137 - Via dei Borromeo, 16	Tel. 049-8241211	Fax 049-8241235
Pavia	27100 - Piazza Belli, 9	Tel. 0382-379111	Fax 0382-20432
Pesaro	61100 - Via Giusti, 6	Tel. 0721-688811	Fax 0721-688835
Piacenza	29100 - Via San Siro, 18	Tel. 0523-073311	Fax 0523-073335
Pordenone	33170 - Corso Vittorio Emanuele II, 21/G	Tel. 0434-237111	Fax 0434-237135
Roma	00198 - Via Donizetti, 14	Tel. 06-85509611	Fax 06-85509696
Savona	17100 - Via Paleocapa, 16/3	Tel. 019-8429501	Fax 019-8429561
Thiene (VI)	36016 - Viale Montegrappa, 6/L	Tel. 0445-803611	Fax 0445-803637
Torino	10121 - Via Gramsci, 7	Tel. 011-08281	Fax 011-0828800
Treviso	31100 - P.za S. Andrea, 6	Tel. 0422-585511	Fax 0422-585535
Varese	21100 - Via Leopardi, 1	Tel. 0332-291611	Fax 0332-291635
Venezia	30124 - Ca Bembo- San Marco, 4793/95	Tel. 041-2714011	Fax 041-2714036
Verona	37122 - Corso Porta Nuova, 101	Tel. 045-8050811	Fax 045-8050838
Vicenza	36100 - Contrà Ponte San Michele, 3	Tel. 0444-578111	Fax 0444-578135

Gli Uffici dei Promotori Finanziari

Bergamo	24122 - Via Broseta, 35	Tel. 035-226579	Fax 035-4131576
Brescia	25128 - Via Crocifissa di Rosa, 3	Tel. 030-3770312	Fax 030-3770313
Catania	95131 - Via F. Crispi, 162	Tel. 336-926009	Fax 095-532471
Reggio Emilia	42100 - Via Guido da Castello, 8	Tel. 0522-406227	Fax 0522-587585
Torino	10121 - Via Alfieri, 19	Tel. 011-549126	Fax 011-548434
Torino	10128 - C.so Re Umberto, 28	Tel. 011-5618221	Fax 011-5631986
Tremestieri Etneo (CT)	95030 - Via delle Querce, 9	Tel. 330-272727	Fax 095-7255190
Treviso	31100 - Viale Cairoli, 15	Tel. 0422-433940	Fax 0422-433952





LA NOSTRA REPUTAZIONE

Oltre 30 anni di attività nel settore del Private Banking fanno di Banca Intermobiliare un solido punto di riferimento per ogni tipo di investitore. La nostra reputazione si fonda sull'esperienza di chi è stato tra i primi in Italia a specializzarsi nella gestione del patrimonio finanziario e nello sviluppo di modelli organizzativi basati sul rapporto fiduciario tra banca e cliente.

Una reputazione che negli anni è stata rafforzata dai risultati e dalla crescita costante, dalla radicata presenza sul territorio e dalla professionalità e competenza di oltre 900 dipendenti di cui 200 Private Banker. A questo patrimonio di esperienza e credibilità si aggiunge l'autorevolezza del Gruppo Veneto Banca, dal 2011 azionista di controllo di Banca Intermobiliare.

In tutto questo c'è la nostra reputazione, al servizio del tuo patrimonio.

In questi trenta anni di attività Banca Intermobiliare ha costantemente assicurato un sostegno ad enti ed associazioni operanti nel settore del no-profit. La collaborazione più significativa è quella avviata nel 1997 con l'Istituto Ayrton Senna, l'ente privato di assistenza all'infanzia più grande del mondo nato per volontà del campione brasiliano di formula 1.

LA NOSTRA STORIA

1981

Nasce a Torino la **Commissionaria di Borsa Intermobiliare**.

1991

Intermobiliare S.p.A. viene quotata alla Borsa Valori di Milano.

1993

La Commissionaria di Borsa si trasforma in **Società di Intermediazione Mobiliare (SIM)**.

1997

Intermobiliare diventa Banca e nasce **Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A.**

2001

Viene fondata **BIM Suisse S.A.**, banca privata di diritto svizzero con sede a Lugano, interamente controllata da Banca Intermobiliare.

2002

Banca Intermobiliare, in joint venture con il gruppo Fondiaria-SAI, crea **BIM Vita**, per rispondere alle esigenze dei Clienti nel settore assicurativo.

2003

Banca Intermobiliare acquisisce **Symphonia SGR**, società di gestione del risparmio fondata nel 1994 da Angelo Abbondio.

2006

Viene creata **BIM Insurance Brokers**, società partecipata al 51% da Banca Intermobiliare e per la restante parte in capo a professionisti del settore, attiva nel campo del brokeraggio assicurativo.

2008

BIM SGR e **Symphonia SGR** si fondono, dando vita a un'unica realtà operante sotto il nome di "Symphonia SGR".

2009

Banca Intermobiliare sigla un accordo con **Veneto Banca Holding Scpa** e amplia le proprie attività nel private banking attraverso l'acquisizione del controllo di **Banca IPIBI Financial Advisory**, già Intra Private Bank, (di cui detiene il 67,28% del capitale). Contestualmente Veneto Banca Holding entra con una quota del 40% nel capitale della holding CoFiTo, che detiene il 52,3% di Banca Intermobiliare.

2011

Veneto Banca acquisisce il controllo di Banca Intermobiliare mediante la fusione per incorporazione di CoFiTo e lancia l'Opa obbligatoria sul residuo capitale di Banca Intermobiliare.

Società partecipate di Banca Intermobiliare

SYMPHONIA SGR

20121 Milano • C.so Matteotti, 5
Tel. 02 777071 • Fax 02 77707350
www.symphonia.it • infosgr@symphonia.it

BIM Fiduciaria S.p.A.

10121 Torino • Via Gramsci, 7
Tel. 0110828270 • Fax 0110828852
www.bancaintermobiliare.com • fiduciaria@bimfiduciaria.it

BIM Vita

10121 Torino • Via Gramsci, 7
Tel. 011 0828411 • Fax 011 0828800
www.bimvita.it • bimvita@bimvita.it

BIM Insurance Brokers

Lloyd's Correspondent
10121 Torino • Via Gramsci, 7
Tel. 011 0828416 • Fax 011 0828823

16121 Genova • Via XX Settembre 31/4
Tel. 010 576211 • Fax 010 5958122
www.bimbrokers.it • infobroker@bimbrokers.it

Banca IPIBI Financial Advisory

20123 Milano • Via Meravigli, 2
Tel. 02 859061 • Fax 02 85906280
www.bancaipibi.it • info@bancaipibi.it

BIM Suisse

CH-6900 Lugano • Contrada Sassello, 10
Tel. 0041 919136666 • Fax 0041 919136667
www.bimsuisse.com • info@bimsuisse.com

Banca Intermobiliare è una società del

 **GRUPPO VENETO BANCA**