



PEGNO ROTATIVO SU STRUMENTI FINANZIARI



**La padronanza di investire,
la forza di evolvere
il tuo patrimonio.**

CHE COS'È IL PEGNO ROTATIVO?

È una forma di garanzia reale che ti permette di ottenere una linea di credito offrendo come garanzia i tuoi strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, quote/azione di OICR emesse da società del Gruppo Credem, ETF; restano invece esclusi warrant, strumenti derivati, quote e azioni di OICR emesse da società diverse dal Gruppo Credem, ecc...).

Il meccanismo di sostituzione (o di rotazione) è il suo vero punto di forza: ti permette di sostituire (anche mediante acquisto e vendita) gli strumenti finanziari posti a garanzia con altri di gradimento della Banca, purché il valore complessivo del portafoglio posto a garanzia rimanga coerente con gli impegni presi. In questo modo, la tua strategia di investimento non si ferma mai.

IL TUO PATRIMONIO, SEMPRE IN MOVIMENTO

In un mercato finanziario che non si ferma mai, la tua garanzia può essere una risorsa strategica per nuove opportunità.

Il Pegno Rotativo su strumenti finanziari ti permette di accedere a linee di credito mantenendo l'operatività sul tuo portafoglio posto a garanzia.

Il Pegno Rotativo nasce per:

Garantire dinamicità all'operatività

Permette di operare anche sugli strumenti finanziari posti a garanzia.

Evolvere il portafoglio

L'oggetto della garanzia è costituito dal valore degli strumenti finanziari e dalle disponibilità liquide presenti, rispettivamente, nel deposito titoli e nel conto corrente dedicato consentendo così il reasset degli strumenti finanziari rimanendo inalterato il vincolo sugli strumenti contenuti nel deposito titoli e sulle somme contenute nel conto corrente collegato.

Flessibilità dedicata

Una soluzione pensata per le esigenze dei clienti privati e delle fiduciarie, capace di adattarsi all'evoluzione della tua strategia d'investimento.



È LA SOLUZIONE IDEALE SE



Desideri ottimizzare la liquidità

Vuoi accedere a linee di credito mantenendo intatta l'operatività sui mercati.



Cerchi gestione evoluta

Preferisci una garanzia che ti consente di adattare il portafoglio a garanzia alla tua strategia di investimento.



Punti alla massima solidità

Per sostenere i tuoi progetti ti affidi a un Gruppo bancario tra i più solidi d'Europa secondo i dati tratti dalle pubblicazioni della BCE¹.

I VANTAGGI ESCLUSIVI



Operatività Real-Time

Esegui operazioni di compravendita e reasset insieme al tuo private banker, con controlli automatici integrati.



Efficienza Economica

Hai un conto corrente tecnico privo di oneri e competenze della Banca e un dossier titoli privo di costi fissi di mantenimento della custodia.



Ampio Perimetro di strumenti finanziari ammissibili

Azioni, Obbligazioni, ETF e quote/azioni di OICR delle Società del Gruppo Credem.

IL MONITORAGGIO

Gestione che prevede un sistema di monitoraggio basato sul rapporto, tempo per tempo, tra il valore dei tuoi strumenti finanziari e il finanziamento concesso (Loan to Value) e che ti segnala la riduzione del valore della tua garanzia al di sotto di determinate soglie di Loan to Value, permettendoti di intervenire tempestivamente.