



AUTOVIE VENETE

Modello di dichiarazione della situazione patrimoniale dei titolari di incarichi di amministrazione, di direzione o di governo - art. 14 d.lgs. 33/2013

I	
NOME	COGNOME
MAURIZIO	PANIZ

Dichiara di possedere quanto segue

II			
BENI IMMOBILI (TERRENI E FABBRICATI) - RIEPILOGO AL 31.12.2022			
Natura del diritto (a)	Tipologia (indicare se fabbricato o terreno)	Quota di titolarità %	Italia/Estero
N. 37 Proprietà	Fabbricato	100%	Italia
N. 2 Multiproprietà	Fabbricato	Multiproprietà	Italia
N. 2 Nuda Proprietà	Fabbricato	100%	Italia
N. 6 Usufrutto	Fabbricato	100%	Italia
N. 3 Proprietà	Terreno	100%	Italia
N. 1 Proprietà	Terreno	50%	Italia
N. 1 Comproprietà	Terreno	33,33%	Italia

a) Specificare se trattasi di proprietà, comproprietà, superficie, enfiteusi, usufrutto, uso, abitazione

III		
BENI MOBILI ISCRITTI IN PUBBLICI REGISTRI - RIEPILOGO AL 31.12.2022		
Tipologia – Indicare se Autovetture, aeromobile, imbarcazione da diporto	CV fiscali	Anno di immatricolazione
Autovettura Camper	110 KW	2019
Autovettura Maserati Levante	184 KW	2019
Autovettura Porsche	221 KW	1998
Jeep Compass	125 KW	2020

IV			
AZIONI E QUOTE DI PARTECIPAZIONE IN SOCIETA'			
VED. ALLEGATI:			



AUTOVIE VENETE

RENDICONTO TITOLI N. 4/2020 AL 31.12.2022 - DEPOSITO AMMINISTRATO N. 9000/1174404 (INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING) (Riepilogo al 31.12.2022)
RENDICONTO TITOLI N. 4/2020 AL 31.12.2022 - DEPOSITO AMMINISTRATO N. 9000/1174419 (INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING) (Riepilogo al 31.12.2022)
RENDICONTO CONSISTENZA TITOLI AL 31.12.2022 DOSSIER N. 00001/0000040880253 Cat. 710 Custodia e amministrazione
FONDI COMUNI D'INVESTIMENTO DI MEDIOLANUM INTERNATIONAL FUNDS AGGIORNATI ALLA QUOTAZIONE DEL 31.12.2022 (CHALLENGE L IT0-9151612 - MEDIOLANUM BEST BRANDS L TM0-8663253 - MEDIOLANUM BEST BRANDS L TM0-8936985)
FONDI COMUNI D'INVESTIMENTO DI MEDIOLANUM GESTIONE FONDI SGR AGGIORNATI ALLA QUOTAZIONE DEL 31.12.2022
RENDICONTO INVESTIMENTI CDG 50010644 CREDITO EMILIANO SpA AL 31.12.2020

V	
ESERCIZIO DI FUNZIONI DI AMMINISTRATORE O DI SINDACO DI SOCIETÀ - RIEPILOGO AL 31.08.2023	
Denominazione della società (anche estera)	Natura dell'incarico
Le Vigne di Canevel Società Agricola a r.l.	Consigliere di amministrazione
Canevel Spumanti SpA	Consigliere di amministrazione

VI	
TITOLARITA' DI IMPRESE	
Denominazione dell'impresa	Qualifica

Per quanto concerne gli adempimenti di cui ai punti da II a V (*barrare una delle due opzioni*):

- ☒ Il/La sottoscritto/a dichiara che il coniuge non separato, i figli ed i parenti entro il secondo grado non hanno dato il consenso alla pubblicazione dei dati reddituali e patrimoniali;
- ☐ Il/La sottoscritto/a allega i moduli debitamente compilati anche da parte del coniuge non separato, dei figli e dei parenti entro il secondo grado.

Sul mio onore affermo che la dichiarazione corrisponde al vero.

Data

19.09.2023

Firma del dichiarante
Avv. MAURIZIO PANIZ



Banca Mediolanum S.p.A. - Sede Legale: Palazzo Meucci, Via Ennio Doris, 20079 Basiglio (MI) - T +39 02 9049.1
 Capogruppo del Gruppo Bancario Mediolanum iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Banca iscritta all'Albo delle Banche
 Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Capitale sociale euro
 600.450.603,40 i.v. - Codice Fiscale - Iscr. Registro Imprese di Milano n. 02124090164 - P. IVA 10540610960 del
 Gruppo IVA Banca Mediolanum - bancomediolanum@pec.mediolanum.it - bancomediolanum.it

Consistenza Titoli al 31/12/2022
 Dossier nr. 00001/0000040880253
 Cat. 710 Custodia e amministrazione
 Posizione fiscale D.L. 239/96: **Nettista**
 Regime fiscale: **Amministrato**

00001

PANIZ MAURIZIO
 C/O STUDIO PANIZ
 VIA GIUSEPPE GARIBALDI 78
 32100 BELLUNO BL

Basiglio, Milano Tre - 23 Gennaio 2023

Oggetto: **CONSISTENZA TITOLI**

Gentile Cliente,

il presente documento riassume la consistenza titoli relativa alla sua posizione, aggiornata alla data sopra indicata. Gli strumenti finanziari inseriti all'interno del medesimo sono soggetti alle disposizioni della normativa 2014/65/UE (Mifid 2).

TITOLI O VALORI			Quantità / Val. Nom.	Quotazione (*)	Controvalore EUR	Presumibile v. smobilizzo(**)	Valore nominale unitario
Codice ISIN	descrizione	divisa					
IT0004776628	BCA MEDIOLANUM MTA	EUR	2.000,00	7,79800	15.596,00		0,01
Strumento potenzialmente soggetto a Bail-in bancario ¹							
Prezzo di carico:					7,12852		
LU0104885248	PICT WATER R EUR	EUR	34,32500	376,39000	12.919,59		100,00
LU0503631987	PICTET GL ENVIR OP R	EUR	51,29100	259,84000	13.327,45		100,00
LU1508454599	PICT GL THEM OP R AC	EUR	77,65600	141,00000	10.949,50		100,00
LU0270905242	PICT SECURITY R EUR	EUR	48,83100	229,51000	11.207,20		1,00
LU0340555134	PICT DIGIT COM R EUR	EUR	35,04300	259,21000	9.083,50		1,00
LU0366534773	PICTET NUTR R EU ACC	EUR	48,80000	218,11000	10.643,77		100,00
LU0391944815	PICT GL MEGATR SEL R	EUR	44,12000	257,17000	11.346,34		1,00
DE0008232125	DT. LUFTHANSA BIT	EUR	3.000,00	7,77300	23.319,00		1,00
Prezzo di carico:					6,64973		

Totale controvalore: 118.392,35

(*) La quotazione si riferisce al prezzo del titolo rilevato nel mercato o nel circuito alternativo all'ultimo giorno di ogni trimestre. Nel caso di titoli illiquidi la quotazione si riferisce ad un valore teorico (c.d. fair value) che può discostarsi dal valore di effettivo realizzo.

(**) Il presumibile valore di smobilizzo, viene riportato per i soli titoli "illiquidi".

Il valore di mercato e il prevedibile valore di smobilizzo hanno valenza meramente indicativa, in quanto strettamente dipendenti dalle condizioni di mercato.

In caso di indisponibilità del valore di mercato Banca Mediolanum effettua la valutazione di un valore stimato sulla base delle informazioni disponibili e con la massima diligenza possibile. Ove questo non risultasse valutabile viene riportato N.R. (non rilevabile).

I dati e le informazioni relativi ai rating degli emittenti dei titoli obbligazionari sono elaborati e trasmessi da società terze ritenute affidabili. Banca Mediolanum S.p.A. si limita a riprodurre tali informazioni e non è in grado di garantirne l'assoluta completezza ed esattezza. Relativamente ai titoli di stato italiani, S&P's comunica che il rating è "unsolicited", ossia attribuito senza richiesta da parte dell'emittente.



Consistenza Titoli al 31/12/2022
Dossier nr. **00001/0000040880253**
Cat. **710 Custodia e amministrazione**
Posizione fiscale D.L. 239/96: **Nettista**
Regime fiscale: **Amministrato**

Per informazioni o chiarimenti su questo estratto conto può rivolgersi al suo Family Banker/Private Banker o al nostro Banking Center, al Numero Verde 800.107.107, oppure contattarci attraverso il Sito Internet bmedonline.it o all'indirizzo di Posta Elettronica info@mediolanum.it. Le ricordiamo che considereremo approvato questo estratto conto se entro 60 gg dalla ricezione non perverrà a Banca Mediolanum un suo reclamo scritto.

Cordiali saluti.

Banca Mediolanum S.p.A.
Il Direttore Generale
Gianluca Bosio

1) Sulla base del Decreto Legislativo n. 180 e Decreto Legislativo n. 181 di attuazione della Direttiva 2014/59/UE (la "Bank Recovery and Resolution Directive" o "BRRD")

(*) La quotazione si riferisce al prezzo del titolo rilevato nel mercato o nel circuito alternativo all'ultimo giorno di ogni trimestre. Nel caso di titoli illiquidi la quotazione si riferisce ad un valore teorico (*c.d. fair value*) che può discostarsi dal valore di effettivo realizzo.

(**) Il presumibile valore di smobilizzo, viene riportato per i soli titoli "illiquidi".

Il valore di mercato e il prevedibile valore di smobilizzo hanno valenza meramente indicativa, in quanto strettamente dipendenti dalle condizioni di mercato.

In caso di indisponibilità del valore di mercato Banca Mediolanum effettua la valutazione di un valore stimato sulla base delle informazioni disponibili e con la massima diligenza possibile. Ove questo non risultasse valutabile viene riportato N.R. (non rilevabile).

I dati e le informazioni relativi ai rating degli emittenti dei titoli obbligazionari sono elaborati e trasmessi da società terze ritenute affidabili. Banca Mediolanum S.p.A. si limita a riprodurre tali informazioni e non è in grado di garantirne l'assoluta completezza ed esattezza. Relativamente ai titoli di stato italiani, S&P's comunica che il rating è "unsolicited", ossia attribuito senza richiesta da parte dell'emittente.

PANIZ MAURIZIO
VIA IPPOLITO CAFFI 130
32100 BELLUNO BL

Basiglio, Milano Tre - 27 Febbraio 2023

Oggetto: **FONDI COMUNI - SITUAZIONE INVESTIMENTO**

Gentile PANIZ MAURIZIO,

come da sua richiesta le inviamo un riepilogo delle quote di Fondi Comuni d'Investimento distribuiti da Banca Mediolanum e da lei sottoscritti, aggiornato alla quotazione del 31/12/2022.

FONDI COMUNI D'INVESTIMENTO DI MEDIOLANUM INTERNATIONAL FUNDS

CHALLENGE L LT0-9151612

Nome Comparto	Numero Quote	Valore Quota	Controvalore Euro	Cointestato
Liquidity Euro L	14.258,375	6,609	94.233,60	NO
ENERGY EQUITY EVOLUTION LA	3.340,696	7,586	25.342,52	NO
INDUSTRIAL&MATERIALS EQ. EV LA	4.385,552	10,271	45.044,00	NO
HEALTHCARE EQUITY EVOLUTION LA	5.150,357	6,574	33.858,44	NO
FINANCIAL EQUITY EVOLUTION LA	7.050,614	4,197	29.591,42	NO
TECHNOLOGY EQUITY EVOL. LA	7.862,765	6,687	52.578,31	NO

MEDIOLANUM BEST BRANDS L TM0-8663253

Nome Comparto	Numero Quote	Valore Quota	Controvalore Euro	Cointestato
Global High Yield B L	4.442,950	4,659	20.699,70	NO
Med Invesco Bal Risk C Sel LA	0,000	5,323	0,00	NO
Med Carmignac Strategic Sel LA	0,000	5,674	0,00	NO
Convertible Strategic Coll LHA	0,000	4,983	0,00	NO
Equilibrium LBH	0,000	3,608	0,00	NO
Financial Inc Strat LA	5.031,086	5,934	29.854,46	NO
Dynamic Int. Value Opport. LA	0,000	6,032	0,00	NO
EMERGING MARKET FIXED INC LA	5.676,170	4,311	24.469,96	NO

MEDIOLANUM BEST BRANDS L TM0-8936985

Sede Legale

Palazzo Meucci - Via Ennio Doris
20079 Basiglio (MI) - T +39 02 9049.1
bancamediolanum@pec.mediolanum.it

bancamediolanum.it

Banca Mediolanum S.p.A.

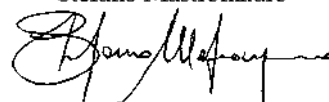
Capogruppo del Gruppo Bancario Mediolanum iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Banca iscritta all'Albo delle Banche - Aderente al Fondo Nazionale
di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Capitale sociale
euro 600.450.603,40 i.v. - Codice Fiscale - Iscr. Registro Imprese
di Milano n. 02124090164 - P. IVA 10540610960 del Gruppo IVA Banca Mediolanum

Nome Comparto	Numero Quote	Valore Quota	Controvalore Euro	Cointestato
Infrastructure Opp. Coll. LA	7.775,541	7,127	55.416,28	NO
MEDIOL INN THEMATIC OPPORTU L	7.454,980	5,771	43.022,69	NO
CHINESE ROAD OPPORTUNITY LA	7.806,312	5,028	39.250,13	NO
GLOBAL LEADERS LA	8.306,241	5,760	47.843,94	NO

Per qualsiasi informazione o chiarimento può rivolgersi al suo Family Banker® o contattare gratuitamente il Banking Center al Numero Verde 800.107.107. Le ricordiamo che il suo Codice Cliente, da utilizzare per ogni contatto con la Società, è 00008646579 .

Cordiali saluti.

Banca Mediolanum S.p.A.
Settore Customers Banking Center
Stefano Mastromauro



PANIZ MAURIZIO
VIA IPPOLITO CAFFI 130
32100 BELLUNO BL

Basiglio, Milano Tre - 07 Marzo 2023

Oggetto: **FONDI COMUNI - SITUAZIONE INVESTIMENTO**

Gentile PANIZ MAURIZIO,

come da sua richiesta le inviamo un riepilogo delle quote di Fondi Comuni d'Investimento distribuiti da Banca Mediolanum e da lei sottoscritti, aggiornato alla quotazione del 31/12/2022.

FONDI COMUNI D'INVESTIMENTO DI MEDIOLANUM GESTIONE FONDI SGR

Nome Fondo	Numero Mandato	Numero Quote	Valore Quota	Controvalore Euro	Cointestato
MED SVILUPPO ITALIA LA PIR	PR0-3326476	4.936,097	10,611	52.376,92	NO
MED FUTURO ITALIA LA	250-8558485	2.073,242	25,261	52.372,16	NO

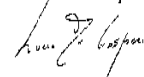
Per qualsiasi informazione o chiarimento può rivolgersi al suo Family Banker® o contattare gratuitamente il Banking Center al Numero Verde 800.107.107. Le ricordiamo che il suo Codice Cliente, da utilizzare per ogni contatto con la Società, è 00008646579 .

Cordiali saluti.

Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A.

L'Amministratore Delegato

Lucio De Gasperis



Sede Legale

Palazzo Meucci - Via Ennio Doris
20079 Basiglio (MI) - T +39 02 9049.1
mgf@pec.mediolanum.it

www.mediolanumgestionefondi.it

Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A.

Capitale sociale euro 5.164.600,00 i.v. - Codice Fiscale - Iscr. Registro Imprese Milano n. 06611990158 - P. IVA 10540610960 del Gruppo IVA Banca Mediolanum - Società appartenente al Gruppo Bancario Mediolanum - Società iscritta all'Albo delle SGR di cui all'Art. 35 del D. Lgs. 58/1998 al numero 6 della Sezione "Gestori di OICVM" e al numero 4 della Sezione "Gestori di FIA" - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Mediolanum S.p.A. - Società con unico Socio



Posizione investimenti al 31 Dicembre 2020

Periodo di riferimento dal 31 Dicembre 2019 al 31 Dicembre 2020

Cliente: PANIZ MAURIZIO



Posizione investimenti al 31 Dicembre 2020

Periodo rendimenti: 31 Dicembre 2019 - 31 Dicembre 2020
Stampata il 28 Ottobre 2021

PANIZ MAURIZIO

CDG:
50010644
Bilanciato
Medio
09/05/2023
Profilo di rischio:
Esperienza e conoscenza:
Orizzonte temporale:
Scadenza profilo di rischio:

Patrimonio

Patrimonio per aggregati

Servizio di Consulenza
Fondi/Sicav/Invest. Alternativi
Obbligazionario
Flessibile/Alternativi
Azionario

Patrimonio Investito

Liquidità di c/c disponibile
C/C - EUR - 380

Patrimonio Complessivo

Dati espressi in euro e in % sul patrimonio complessivo.

Ripartizione del Patrimonio

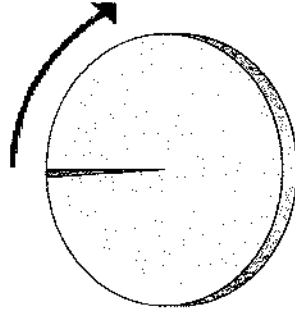
Controvalore in Euro	in %	Rendimento
534.341,10	99,12%	4,78%
534.341,10	99,12%	4,78%
193.295,87	35,85%	
202.708,24	37,60%	
138.338,99	25,67%	
534.341,10	99,12%	4,78%
4.752,30	0,88%	-
4.752,30	0,88%	-
539.093,40	100,00%	-

Patrimonio Complessivo

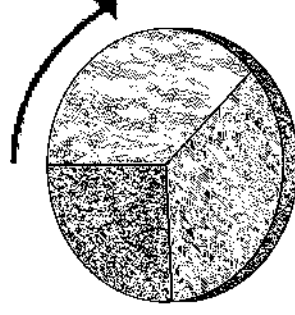
Patrimonio Investito
Liquidità di c/c disponibile

Patrimonio Investito - Asset Class

99,12% 0,88%
Flessibile/Alternativi Azionario
Obbligazionario



Dati in % sul patrimonio complessivo.



Dati in % sul patrimonio investito.

Esposizione valutaria

Divisa

EUR
USD

Controvalore in Euro

526.774,79
12.318,61

in %
97,71%
2,29%
100,00%

Patrimonio Complessivo

539.093,40

Rapporti

Tipo Rapporto

DOSSIER AMMINISTRATO
C/C

Numero

062-000-006659-009259142-000
010-010-006659-000000390-000

Intestazione

PANIZ MAURIZIO
PANIZ MAURIZIO

Controvalore in Euro

534.341,10
4.752,30
539.093,40



Posizione investimenti al 31 Dicembre 2020

Periodo rendimenti: 31 Dicembre 2019 - 31 Dicembre 2020
Stampata il 28 Ottobre 2021

PANIZ MAURIZIO
CDG:
Profilo di rischio:
Esperienza e conoscenza:
Orizzonte temporale:
Scadenza profilo di rischio:

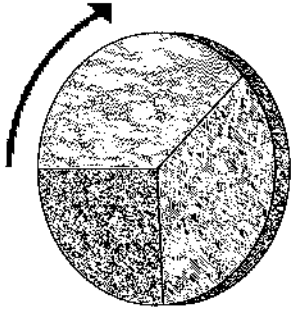
50010644
Bilanciato
Medio
09/05/2023

Dossier amministrato

Asset Allocation

Altre informazioni

Posizione	Controvalore in Euro	Asset Class	
Fondi/Sicav/Invest. Alternativi	534.341,10	37,94%	Azionario
Totale	534.341,10	36,17%	Obbligazionario



Codice Rapporto
052-000-00659-009259142-000

C/C Collegato
010-010-00659-000000380-000

Intestaz. C/C Collegato
PANIZ MAURIZIO

Saldo C/C Collegato
4.752,30 €

Dettaglio Dossier amministrato (rapporto 052-000-00659-009259142-000)

Strumento	Classe di Rischio	Quantità / Valore Nominale	Prezzo	Cambio	Prezzo Medio di carico	Rendimento da Inizio Rapporto	Plus/Minus da Acquisto	Rendimento Inizio Anno	Controvalore in Euro	In %
Obbligazionario										
FIDELITY FUNDS - EURO SHORT TERM BOND A-ACC-EUR LU0267388220 Sicav EUR	Medio Basso	2.130.680	26,4398	1,0000	25,8016	3,00 %	2,47 %	1,76 %	193.295,87	36,17 %
FIDELITY FUNDS - EMERGING MKT DBT A-ACC-EUR H LU0337572712 Sicav EUR	Medio Alto	3.555.300	15,2900	1,0000	14,0600	8,72 %	8,75 %	4,55 %	56.334,75	10,54 %
PICETET-EUR HIGH YIELD-R LU0133807916 Sicav EUR	Medio Alto	130.115	243,5900	1,0000	230,4700	5,65 %	5,69 %	-0,69 %	54.360,54	10,17 %
EUROMOBILIARE PROGETTO 2023 ATTO I A IT0005284861 Fondo EUR	Medio Alto	6.006.207	5,1430	1,0000	4,9940	4,49 %	2,98 %	0,72 %	31.694,71	5,93 %
M&G (LUX) GLOBAL FLOATING RATE HIGH YIELD A-H ACC EUR LU1670722161 Sicav EUR	Medio Alto	1.997.261	10,0217	1,0000	9,7747	2,53 %	2,53 %	-0,75 %	30.889,92	5,78 %
Flessibile/Alternativi										
EUROMOBILIARE FLESSIBILE 60 A IT0000380664 Fondo EUR	Alto	2.166.167	38,0240	1,0000	36,9270	4,15 %	2,97 %	3,98 %	20.015,95	3,75 %
PICETET-MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES-R EUR LU0941349275 Sicav EUR	Medio	640.291	122,5400	1,0000	117,0759	9,78 %	4,67 %	4,63 %	202.706,24	37,94 %

Ulteriori informazioni, avvertenze e note sono presenti alla fine del presente documento.
Le informazioni fornite non costituiscono "comunicazioni periodiche alla clientela" relative a prodotti finanziari, anche se rappresentati da certificati e pertanto non rilevano ai fini dell'aggiornazione dell'invocato di bollo di cui all'articolo 13, comma 2-ter della Tariffa Allocated A - parte prima - del DPR n. 642 del 26/10/1972.



Posizione investimenti al 31 Dicembre 2020

Periodo rendimenti: 31 Dicembre 2019 - 31 Dicembre 2020
Stampata il 28 Ottobre 2021

PANIZ MAURIZIO

CDG:
50010644 Bilanciato Medio
Profilo di rischio:
Esperienza e conoscenza:
Orizzonte temporale:
Scadenza profilo di rischio:
09/05/2023

Dettaglio Dossier amministrato (rapporto 052-000-00659-009259142-000)

Strumento	Classe di Rischio	Quantita' / Valore Nominale	Prezzo	Cambio	Prezzo Medio di carico	Cambio Medio di carico	Raffa	Plus/Minus da Acquisto	Rendimento da Inizio Rapporto	Rendimento Inizio Anno	Controvalore in Euro	In %
MS INV GLOBAL BALANCED RISK CONTROL C EUR LU0712122208 Sicav EUR	Medio Alto	1.193,464	35,0900	1,0000	33,4949	1,0000		4,76 %	8,36 %	6,94 %	41.878,65	7,84 %
Azionario												
FIDELITY FUNDS - GL CONSUMER INDUST A-EUR-DIS LU0114721508 Sicav EUR	Molto Alto	545,290	78,6900	1,0000	54,9713	1,0000		43,15 %	49,02 %	20,41 %	138.338,99	25,89 %
FIDELITY FUNDS - EMERGING MARKETS A-ACC-EUR H LU1057728268 Sicav EUR	Molto Alto	1.521,420	15,1100	1,0000	9,8510	1,0000		53,39 %	53,26 %	24,98 %	42.908,87	8,03 %
FIDELITY FUNDS - CHINA CONSUMER A-ACC-EUR LU0594300096 Sicav EUR	Molto Alto	664,050	30,6200	1,0000	22,5700	1,0000		35,67 %	35,55 %	23,57 %	22.988,66	4,30 %
BGF WORLD HEALTHSCIENCE C2 EUR LU0331289677 Sicav EUR	Molto Alto	472,940	37,7900	1,0000	31,6900	1,0000		19,25 %	19,15 %	2,94 %	20.333,21	3,81 %
PICTET-GLOBAL MEGATREND SELECTION-R EUR LU0391944815 Sicav EUR	Molto Alto	61,126	281,0300	1,0000	245,1900	1,0000		14,62 %	14,52 %	13,07 %	17.872,40	3,34 %
FIDELITY FUNDS - GLOBAL DEMOGRAPHICS A-ACC-USD LU0528227936 Sicav USD	Molto Alto	550,680	27,4500	1,2271	20,6100	1,1364		23,34 %	23,19 %	14,23 %	12.318,61	2,31 %
FIDELITY FUNDS - ITALY A-ACC-EUR LU0922333322 Sicav EUR	Molto Alto	322,820	14,6800	1,0000	15,4500	1,0000		-4,98 %	-5,22 %	-1,08 %	4.739,00	0,89 %
Totale											534.341,10	100,00 %

Posizione Investimenti al 31 Dicembre 2020

Periodo rendimenti: 31 Dicembre 2019 - 31 Dicembre 2020
Stampata il 28 Ottobre 2021

PANIZ MAURIZIO

CDG: 50010644
Bilanciato
Medio
Medio
09/05/2023
Profilo di rischio:
Esperienza e conoscenza:
Orizzonte temporale:
Scadenza profilo di rischio:

Avvertenze importanti

Lo scopo del presente documento è soltanto quello di fornire un'informazione aggiornata ed il più possibile completa.

Il presente documento ha carattere meramente consultivo e non ha finalità pubblicitarie e/o promozionali. I dati in esso contenuti hanno, pertanto, valore puramente indicativo e non sostituiscono le elaborazioni periodiche trasmesse alla clientela in applicazione delle norme vigenti in materia di rendicontazione, che anzi, in caso di difformità relativamente ai dati contenuti, dovranno essere considerate prevalenti. In ragione di quanto precede è esclusa l'applicazione al presente documento della disciplina dettata dall'art. 28, Reg. Consob n. 16190 del 29 ottobre 2007, in materia di contenuto delle informazioni.

Il prospetto rappresenta una posizione investimenti nella quale possono essere inclusi prodotti finanziari intestati a soggetti anche diversi. La loro presenza nel prospetto non comporta, in alcun modo, e non può essere intesa, come una modifica dell'intestazione dei prodotti stessi e quindi dei relativi diritti di proprietà. Per tale ragione, la voce "Patrimonio Complessivo" può essere la somma di beni appartenenti a soggetti diversi.

Nel presente documento sono esposti gli strumenti/prodotti finanziari, i prodotti finanziari-assicurativi ed i servizi/prodotti bancari che compongono il Suo/Vostro patrimonio che hanno differenti caratteristiche in termini di obiettivo d'investimento, grado di rischio e/o orizzonte temporale. Anche il regime fiscale può essere diverso; pertanto, applicando le vigenti disposizioni tributarie, alcuni valori sono espressi al netto delle imposte altri al lordo (cfr. Note Tecniche - guida alla lettura).

Al calcolo dei controvalori/performance contribuiscono tutte le operazioni eseguite alla data di riferimento anche se non ancora perfezionate contabilmente.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

In caso di investimenti in valuta estera, il rendimento può aumentare o diminuire a causa di oscillazioni di cambio.

Note Tecniche - guida alla lettura

Allo scopo di favorire la comprensione dei dati contenuti nel prospetto, si forniscono di seguito alcune importanti informazioni per una corretta lettura e comprensione dei dati.

Asset Class: è la classificazione dei titoli, fatta sulla base delle caratteristiche anagrafiche e viene usata per aggregare gli investimenti "simili". Fondi comuni di investimento e Sicav sono esposti in base alla caratteristica dominante del titolo. La banca distingue: Monetario, Obbligazionario, Bilanciato, Flessibile/Alternativi, Azionario e Derivati.

ISIN: (International Securities Identification Number): è un codice internazionale attribuito sulla base degli standard ISO 6166, da Association National Numbering Agendes (per l'Italia Banca d'Italia), e viene utilizzato per identificare in modo univoco i titoli.

Controvalore in Euro: rappresenta il valore in possesso del cliente, calcolato sulla base delle informazioni conosciute dalla banca alla data di riferimento ed esposte nel presente documento. È comprensivo del rateo netto di interessi, ma è in genere al lordo di altri effetti fiscali e delle eventuali penalità previste. Il controvalore degli strumenti in divisa diversa dall'Euro viene calcolato impiegando il cambio BCE della giornata a cui si riferisce la posizione.

Servizio di Gestione Patrimoniale: risultati di gestione sono calcolati al netto di commissioni di gestione, performance, custodia, bolli e capital gain maturati ed addebitati sul C/c di gestione.

Servizio di Consulenza:

Fondi Comuni, Sicav e Invest. Alternativi: sono indicati al lordo della ritenuta fiscale vigente. Nelle analisi grafiche i Fondi Comuni e le Sicav sono rappresentati in base alla loro caratteristica dominante; di conseguenza non vi è un perfetto allineamento con gli strumenti che li compongono.

Investimenti Amministrati: nel calcolo della performance ratei, cedole e dividendi contribuiscono al netto della ritenuta fiscale; la tassazione sulle eventuali plusvalenze maturate (capital gain) non viene considerata.

Prodotti Assicurativi/Previdenziali: gli eventi contrattuali / operazioni disposte di recente disposizione (versamenti aggiuntivi, riscatti, switch, trasformazioni, accredito di bonus, applicazione di costi periodici, non rivalutazioni etc.) potrebbero non essere ancora compresi nel controvalore/performance evidenziati. Nel calcolo dei rendimenti non viene considerato l'eventuale capital gain maturato e non ancora addebitato. In caso di liquidazione di un prodotto assicurativo, sul controvalore lordo (quello desumibile dal presente documento) saranno applicati gli eventuali costi previsti per l'operazione di liquidazione ed applicata, in caso di "plusvalenza", le ritenute previste dalla vigente normativa fiscale. Per le polizze che contrattualmente prevedano un "conto utilità e costi", il controvalore rappresentato è netto del saldo di tale conto, in base all'ultimo aggiornamento disponibile. Pertanto, per conoscere l'esatta situazione contrattuale occorre riferirsi esclusivamente ai documenti o rendiconti forniti dalla compagnia di assicurazione.

Liquidità a Scadenza:

Time Deposit: il valore rappresentato è calcolato al lordo dell'eventuale ritenuta fiscale vigente. L'eventuale rimborso anticipato, subordinato all'approvazione della Banca, è soggetto all'applicazione di eventuali penali il cui importo potrebbe influenzare negativamente il rendimento effettivo dell'operazione.

Deposito Più: il valore rappresentato è calcolato al lordo dell'eventuale ritenuta fiscale vigente. L'eventuale rimborso anticipato comporterà: 1) il riaccredito della somma vincolata sul sottoconto/partita contabile sul conto corrente principale, con remunerazione della stessa al tasso di interesse del conto principale (ad eccezione dei periodi per i quali siano già stati eventualmente riconosciuti interessi/cedole); 2) l'applicazione di una penale (il cui ammontare potrebbe influenzare negativamente il rendimento dell'operazione).

Rendimenti: la metodologia adottata per il calcolo è Money Weighted Return (MWR) che è il metodo di valutazione che esprime la performance ottenuta dall'investimento nel corso del periodo preso in esame. Questo viene calcolato come rapporto tra il profitto/perdita complessivo della posizione ed il capitale medio investito nello stesso periodo. Nel calcolo della performance ratei, cedole e dividendi contribuiscono al netto della ritenuta fiscale. I controvalori che contribuiscono al calcolo dei rendimenti sono calcolati in base ai prezzi di riferimento per i titoli del mercato italiano, prezzo di chiusura per le azioni per le azioni estere ed in base all'ultimo prezzo disponibile, reperito tramite "information provider" per i titoli non quotati. Qualora non sia disponibile nessun prezzo viene utilizzato il valore nominale. Il controvalore degli strumenti in divisa diversa dall'Euro viene calcolato impiegando il cambio BCE della giornata a cui si riferisce la posizione. Per maggiori informazioni clicca qui. Dal calcolo dei rendimenti è esclusa la Liquidità a Scadenza e la Liquidità di C/C.

VAR: è una misura statistica previsionale, calcolata sulla base di serie storiche, che quantifica in termini percentuali la massima perdita potenziale che il portafoglio può subire nell'arco temporale di un giorno per effetto dell'andamento dei mercati.

Posizione investimenti al 31 Dicembre 2020

Periodo rendimenti: 31 Dicembre 2019 - 31 Dicembre 2020
Stampata il 28 Ottobre 2021

PANIZ MAURIZIO

CDG: 50010644
Bilanciato
Media
Medio
09/05/2023

Dettaglio rapporti: note tecniche – guida alla lettura

Alla fine di facilitare la lettura si riportano le informazioni utili per la miglior comprensione del documento.

- **Classe di Rischio:** è la valutazione del rischio sul titolo fatta dalla banca, sulla base di diversi parametri, quali società emittente, paese di emissione, durata, rating di rischio fatto da società terze. Viene espresso tramite una codifica descrittiva, da "Basso" a "Molto Alto". Solo per tipologie particolari di titoli, es. derivati, sono previste anche le classificazioni "Molto Alto con perdita massima determinata" e "Molto Alto con perdita illimitata". Questa informazione viene usata anche nella valutazione del profilo di adeguatazza del portafoglio cliente ai fini MIFID.
- **QdV/Val. nominale:** è la "quantità" di titoli detenuti dal cliente alla data di riferimento del report, in base alle operazioni eseguite, conosciute dalla banca e recepite nei relativi archivi fino a suddetta data. Di norma le sottoscrizioni in fondi comuni di investimento e SICAV passano attraverso uno stato transitorio durante il quale è conosciuto solo il valore della sottoscrizione, solo dopo alcuni giorni, a operazione perfezionata, viene esposto anche il numero di quote assegnate e comunicate dalla Società di Gestione.
- **Divisa:** è la divisa di trattazione dello strumento finanziario. Per le obbligazioni corrisponde alla divisa di emissione del titolo.
- **Prezzo:** rappresenta il valore indicativo del titolo conosciuto dalla banca alla data di riferimento. In genere per strumenti finanziari quotati viene usato il prezzo di riferimento giornaliero ricevuto da "information provider" esterni (CED Borsa per il mercato domestico, Bloomberg per altri). Quando, anche per cause indipendenti dalla propria volontà, la banca non sia stata in grado di ricevere correttamente il prezzo del giorno precedente, per valorizzare i titoli viene usato l'ultimo prezzo conosciuto entro un limite massimo di 45 giorni di calendario. Salvo particolari casi di mercato, per le obbligazioni con stacco cedola viene preso il cosiddetto prezzo secco, al netto dei ratei maturati, esposti a parte nel prospetto. Se possibili, vengono usati information provider esterni anche per strumenti finanziari non quotati, nei limiti di copertura offerti dai provider stessi. In assenza di informazioni "esterne", esperti della banca valutano periodicamente il valore dei titoli e quindi il relativo prezzo, sulla base delle informazioni in possesso della banca stessa. Qualora non sia possibile effettuare neppure suddetta valutazione e in totale assenza di alcun prezzo nel già citato limite dei 45 giorni, al posto del prezzo viene usato il valore nominale del titolo.
- **Cambio:** è il valore indicativo del cambio tra Euro e divisa di trattazione alla data di riferimento. Se possibile, viene usato il fixing giornaliero pubblicato da BCE (Banca Centrale Europea), in genere acquisito da "information provider" esterno (Bloomberg o Reuters). Assume il valore fisso 1,000 in caso di titoli trattati in Euro.
- **Prezzo medio e Cambio medio di carico:** sono i valori storici relativi ai titoli in possesso del cliente, calcolati al meglio con le informazioni storiche in possesso della banca. In ogni caso il metodo di calcolo differisce da quello fiscale, per cui non ha alcuna validità, neppure indicativa, ai fini fiscali. In caso di titoli trasferiti da altri istituti o a fronte di eventi straordinari (es. fusioni o incorporazioni di altre banche) in genere non vengono acquisite le informazioni storiche, per cui il calcolo viene fatto solo sugli eventi gestiti dalla banca.
- **Rateo:** per le obbligazioni con stacco cedola viene in genere esposto a livello unitario quello maturato fino alla data di riferimento. Per determinare il valore della cedola maturata è necessario moltiplicare per la quantità e dividere per 100.
- **Rendimento da inizio rapporto:** calcolato dalla data effettiva di acquisto utilizzando il metodo Money Weighted Return (MWR). Nel calcolo della performance rate, cedole e dividendi contribuiscono al netto della ritenuta fiscale.
- **Rendimento da inizio anno:** calcolato dal 31/12 dell'anno precedente utilizzando il metodo Money Weighted Return (MWR). Nel calcolo della performance rate, cedole e dividendi contribuiscono al netto della ritenuta fiscale.
- **Var Prezzo da inizio anno:** è la variazione % del prezzo del titolo intervenuta dall'inizio dell'anno.
- **Ced. e Divd. da inizio rapporto:** corrisponde alla sommatoria delle cedole, dei dividendi e dei proventi percepiti dal cliente in relazione allo strumento finanziario alla data di riferimento, al netto della ritenuta fiscale. Tale dato è calcolato a partire dalla data di acquisto/conferimento presso la Banca e viene azzerato in caso di cambio rapporto (es. variazione dossier).
- **Plus/minus da data acquisto:** è la variazione % di prezzo e cambio in rapporto ai valori medi di carico, ovvero la plus/minus potenziale maturata sui titoli in possesso alla data di riferimento. Il valore è calcolato in base a criteri commerciali NON coincidenti con quelli fiscali, per cui non può essere in alcun modo preso come base per il calcolo della fiscalità dovuta dal cliente.

Derivati: il valore nominale di un contratto FTSE/MIB indica l'ammontare del portafoglio virtuale di riferimento (espresso in euro), calcolato come segue: n.ro contratti x last price x 5 euro (in caso di FTSE/MIB mini 1 euro). Il valore nominale delle opzioni sull'indice FTSE/MIB è così calcolato: n.ro lotti x strike x 2,5. LAST PRICE: prezzo utilizzato dalla cassa di compensazione e garanzia per il calcolo dei margini giornali, viene riportato l'ultimo disponibile ed è da intendersi indicativo. CONTROVALORE: indica quanto si sarebbe speso/incassato se si fossero chiusi i contratti alla data a cui si riferisce la posizione; per le operazioni sull'indice FTSE/MIB è pari a: n.ro contratti x last price x 2,5 euro; per le opzioni su titoli è pari a: n.ro lotti x quantità azioni sottostanti x last price; per i future su indici o azioni non viene calcolato.

Movimenti: elenco dei movimenti effettuati sul Patrimonio Investito nel periodo di riferimento.

Investito/Disinvestito: riporta la sommatoria dei flussi in entrata (investito) ed in uscita (disinvestito) per ciascun rapporto evidenziato. Lo Sbilancio riportato è la somma algebrica tra Investito e Disinvestito.