

Comunicato stampa

Basilea, 25 giugno 2014

La Banca Coop lancia nuovi pacchetti di servizi per le operazioni di investimento

Offerta completamente senza retrocessioni nell'ambito delle operazioni di investimento

Dal 1° luglio 2014 i clienti della Banca Coop potranno scegliere fra tre nuovi pacchetti di servizi nell'ambito delle operazioni di investimento: offerte di consulenza «Classic» e «Premium» con gamma di servizi diversa nonché l'«E-Deposito» per clienti in investimenti che desiderano effettuare le loro operazioni autonomamente e senza consulenza tramite l'E-Banking. La Banca Coop mette così in pratica il suo approccio di banca di consulenza indipendente e trasparente. In seguito a questa nuova offerta di servizi viene adeguato anche il modello di spese. Infatti, dal 1° luglio 2014, sia nelle operazioni di consulenza sia in quelle di deposito senza consulenza (E-Deposito), la Banca Coop restituirà semestralmente ai propri clienti eventuali retrocessioni percepite da offerenti terzi. Ai clienti con mandato di gestione patrimoniale le retrocessioni vengono rimborsate già dal 1° luglio 2013. La Banca Coop è quindi uno dei primi istituti finanziari svizzeri ad applicare un modello aziendale completamente senza retrocessioni.

I nuovi pacchetti di servizi della Banca Coop, studiati su misura per rispondere alle esigenze dei clienti, sono calibrati in base alla situazione patrimoniale, alla necessità di consulenza e all'interesse del singolo cliente verso le operazioni di investimento.

Offerta «Classic»: per l'investitore poco attivo

L'offerta di base è rivolta ai clienti in investimenti che desiderano investire prevalentemente in prodotti standardizzati (fondi). Tali clienti intendono avvalersi di una consulenza periodica e di una sorveglianza attiva del proprio portafoglio da parte della banca, ma hanno un orientamento piuttosto di lungo termine e sono poco attivi sui mercati finanziari. Di conseguenza desiderano raccomandazioni di investimento e di trading meno proattive.

Offerta «Premium»: per l'investitore attivo che desidera una consulenza individuale

L'offerta «Premium» ampliata è adatta per gli investitori con un deposito superiore a CHF 100'000.- i quali intendono partecipare attivamente al mercato finanziari e investire, oltre che in fondi, anche in investimenti diretti e prodotti più complessi. La consulenza personalizzata include raccomandazioni di investimento e di trading proattive nonché un Portfolio Reporting mensile atto a sorvegliare l'asset allocation, ad evitare eventuali rischi di cumulo e a segnalare raccomandazioni di vendita, variazioni del rating e altre operazioni su capitali.

Offerta «E-Deposito»: per l'investitore attento ai costi che preferisce fare a meno di una consulenza

Per i clienti che desiderano gestire i propri investimenti in autonomia e che dispongono delle necessarie conoscenze finanziarie, l'«E-Deposito» offre un'alternativa vantaggiosa in

termini di prezzi. Tali clienti conferiscono i loro ordini tramite Internet, rinunciando così ad una consulenza e ad un Portfolio Monitoring.

Rimborso di eventuali retrocessioni

In qualità di banca di consulenza indipendente, con i suoi nuovi pacchetti di servizi la Banca Coop pone al centro delle proprie attività la sua clientela e le loro esigenze. A tale proposito predilige prodotti senza retrocessioni purché siano già disponibili sul mercato. Se dal punto di vista della performance non esistono alternative interessanti senza retrocessioni, la Banca Coop restituisce ai proprio clienti automaticamente, in maniera trasparente e in toto le indennità percepite da terzi, al fine di prevenire conflitti di interesse e meccanismi di incentivazione non virtuosi nella consulenza e nella scelta dei fondi.

Selezione dei fondi in base al principio «best-in-class»

D'ora in avanti anche la scelta dei fondi verrà eseguita quindi senza ricorrere ad offerenti terzi, applicando il principio «best-in-class». In base ai criteri definiti dalla Banca Coop, vengono selezionati i prodotti migliori tra i circa 7'000 fondi d'investimento ammessi alla negoziazione in Svizzera per le diverse categorie e strategie di investimento.

Informazioni dettagliate in merito ai pacchetti di servizi, alle rispettive prestazioni e al nuovo modello di spese sono consultabili sul sito della Banca Coop (www.bancacoop.ch).

Per ulteriori informazioni:

Natalie Waltmann
Resp. Segretariato generale, relazioni media e
comunicazione interna
Banca Coop SA
Telefono: +41 (0)61 286 26 03
E-mail: natalie.waltmann@bankcoop.ch

Profilo conciso

La Banca Coop SA è un istituto bancario operativo a livello nazionale. Essa propone tutti i prodotti e servizi bancari essenziali per la clientela privata e per le PMI. In qualità di banca vicina ai propri clienti, la Banca Coop attribuisce particolare importanza a condizioni leali. Essa si distingue mediante una vasta offerta di prodotti bancari legati ad uno sviluppo sostenibile. Con il servizio "eva" la Banca Coop propone inoltre un programma finanziario rivolto particolarmente alla clientela femminile. Dal 2000 la Basler Kantonalbank detiene una partecipazione di maggioranza nella Banca Coop.

L'azione della Banca Coop è quotata alla SIX Swiss Exchange.
(Simbolo ticker: BC / Reuters: BC.S / numero di valore: 1811647 / numero ISIN: CH0018116472).
Le azioni della Banca Coop hanno un valore nominale di CHF 20.00.

Dati importanti e download

A partire dalla data di pubblicazione, sul nostro sito web www.bancacoop.ch si possono scaricare informazioni aggiornate.

Esse possono contenere anche altri dati attinenti alla nostra attività e all'andamento degli affari. Gli appuntamenti più importanti, come ad esempio le date di pubblicazione o la data della prossima Assemblea generale, sono disponibili sul nostro sito alla voce "Relazioni con gli investitori" ([link diretto](#)).