Bank
Banque
Banca
CLER

Gestione patrimoniale
a partire da 1 franco

Soluzione d'investimento Banca Cler «Sulla base di regole» (CHF)[1]

La Soluzione d'investimento Banca Cler «Sulla base di regole» (CHF) è un fondo strategico. A partire da una somma d'investimento di 1 CHF potete beneficiare della gestione patrimoniale completa della Banca Cler e della sua pluriennale competenza nell'ambito degli investimenti.

Cos'è una strategia d'investimento sulla base di regole?
Questa forma di gestione basata su regole algoritmiche genera decisioni d'investimento sistematiche, svincolate dall'aspetto soggettivo legato al fattore umano. L'approccio «Sulla base di regole» permette di combinare tre diversi moduli strategici: «Rebalancing», «Trend» e «Forza relativa». Il capitale d'investimento viene ripartito in varie classi d'investimento e si adatta in maniera dinamica al contesto di mercato. In funzione dei segnali d'investimento tattici, la ripartizione può variare in maniera significativa. Questi segnali d'investimento vengono dedotti da dati di mercato, tenendo conto di regole chiare, predefinite e basate sull'evidenza. La plausibilità dei cambiamenti dei segnali d'investimento viene verificata dalla Banca Cler.

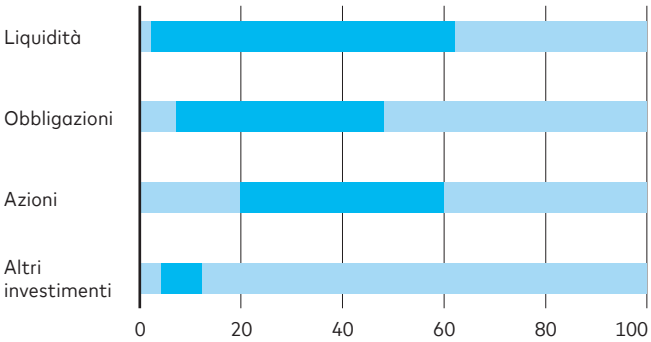
L'allocation delle classi d'investimento deve adeguarsi al contesto di mercato. In fasi difficili, l'allocation delle classi d'investimento è paragonabile a un profilo di rischio difensivo con una quota azionaria più bassa. Nei momenti di rialzo, per contro, vanno sfruttate le opportunità d'investimento; in questo caso la quota azionaria viene aumentata.

Politica d'investimento trasparente
La Soluzione d'investimento Banca Cler «Sulla base di regole» (CHF) si addice in particolare a investitori con una propensione al rischio più elevata che prediligono uno stile d'investimento dinamico. In seguito a questo stile d'investimento molto attivo, gli investitori devono essere disposti ad accettare oscillazioni di valore. Per quanto riguarda i fondi indicizzati e gli ETF impiegati, in primo piano viene posta una gestione allineata agli indici ed efficiente sul fronte dei costi. Il vostro capitale viene collocato prevalentemente in investimenti in franchi svizzeri.

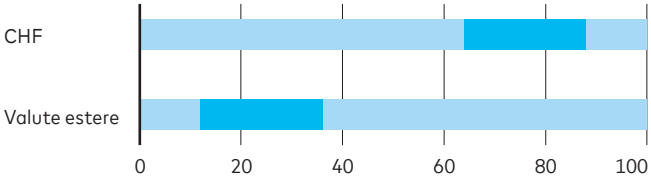
Rendicontazione completa
Con cadenza semestrale ricevete un estratto della performance gratuito. In Internet potete consultare il rapporto mensile gratuito con commenti mensili del nostro Asset Management.

Condizioni allettanti
I costi correnti per la Soluzione d'investimento Banca Cler «Sulla base di regole» (CHF) ammontano annualmente all'1,25%[2]. L'estratto della performance è gratuito. Inoltre, la Soluzione d'investimento viene riportata nell'eEstratto fiscale (Svizzera) senza comportare un addebito di spese.

Ripartizione in base alla classe d'investimento (fasce di riferimento in %)



Ripartizione valutaria (fasce di riferimento in %)



[1] Nome ufficiale: Anlagelösung Bank Cler – Regelbasiert (CHF)
[2] Questo valore si riferisce a una stima e può oscillare leggermente di anno in anno.

901 0197 VP71 11.23

Bank
Banque
Banca
CLER

Le presenti informazioni hanno esclusivamente scopi pubblicitari. Per quanto riguarda i fondi d'investimento strategici rimandiamo al prospetto e al foglio informativo di base, disponibili gratuitamente sul nostro sito cler.choppure in forma cartacea presso tutte le succursali della Banca Cler, la direzione del fondo o la banca depositaria. Le presenti informazioni non sono intese come consulenza agli investimenti e non costituiscono né un'offerta d'acquisto, né un suggerimento d'investimento oppure un ausilio decisionale in merito a questioni di carattere giuridico, fiscale, economico o di altra natura. Le dichiarazioni, i dati base, gli indici e i corsi di mercato elaborati nella presente pubblicazione si fondano su dati di dominio pubblico che la Banca Cler ritiene affidabili. La Banca Cler non può garantire l'esattezza, la completezza, la valutazione o la riproduzione delle indicazioni riportate. Nessuna delle dichiarazioni o affermazioni va intesa come garanzia. La Banca Cler non si assume la responsabilità circa le perdite o i mancati guadagni che potrebbero risultare dall'utilizzo delle summenzionate informazioni e si riserva il diritto di modificare senza preavviso e in qualsiasi momento le opinioni qui riportate. Lo scenario d'investimento presentato in questa pubblicazione potrebbe non essere confacente alle esigenze di determinati investitori, in relazione ai loro obiettivi d'investimento, all'orizzonte temporale oppure al contesto globale della posizione finanziaria. Suggeriamo pertanto agli investitori di richiedere la consulenza di un esperto presso la propria banca prima di prendere qualsiasi decisione in merito agli investimenti.

901 0197 VP71 11.23