

Soluzione d'investimento Banca Cler

Le Soluzioni d'investimento Banca Cler sono fondi strategici. 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.

La strategia adatta

Potete scegliere tra le strategie «Reddito», «Equilibrata» e «Crescita». In relazione a queste strategie, per il vostro deposito vi proponiamo investimenti sia in chiave tradizionale sia in chiave sostenibile. Gli investimenti sostenibili consentono di conseguire un rendimento conforme al mercato senza compromettere la qualità di vita delle generazioni future.

Con la strategia «Sulla base di regole» avete a disposizione un ulteriore metodo di investimento in fondi.

La scelta della Soluzione d'investimento adatta dipende dal vostro profilo di rischio. In occasione di un colloquio personale analizzeremo insieme l'entità del rischio che potete e intendete assumervi. In base a ciò fisseremo insieme la strategia più adatta a voi.

Politica d'investimento trasparente secondo il principio «best-in-class»

Indipendentemente dai partner di distribuzione, tutte le soluzioni della Banca Cler prevedono l'investimento in fondi attivi che soddisfano i nostri severi criteri di selezione «best-in-class». Per i fondi passivi, come i fondi indicizzati e gli ETF, in primo piano si punta su una gestione allineata agli indici ed efficiente sul piano dei costi. I ricavi vengono reinvestiti automaticamente.

Gestione attiva da parte di esperti in materia di investimenti

Le decisioni d'investimento vengono prese e attuate da esperti in materia di investimenti in base alla situazione attuale del mercato.

Rendicontazione completa

Con cadenza semestrale ricevete un rapporto con commenti sugli investimenti e altre informazioni. Con l'estratto della performance e l'annuale e Estratto fiscale (Svizzera)¹ avete sempre una panoramica sui vostri investimenti.

Condizioni allettanti

I costi correnti per questa Soluzione d'investimento ammontano annualmente all'1,25%². Non vengono addebitati altri costi quali diritti di custodia o spese di transazione. L'estratto della performance e la menzione della Soluzione d'investimento nell'eEstratto fiscale (Svizzera) sono gratuiti.

La vostra flessibilità

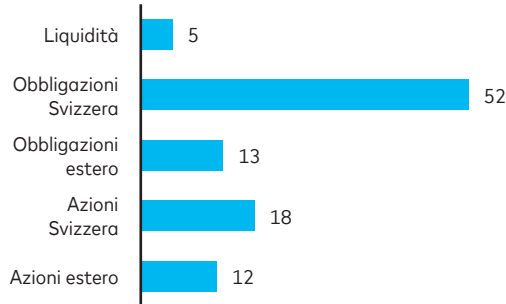
Avete la possibilità di eseguire quotidianamente pagamenti e versamenti a titolo gratuito.

¹ La Soluzione d'investimento viene riportata nell'eEstratto fiscale (Svizzera) senza comportare un addebito di spese.

² Questo valore si riferisce a una stima e può variare in maniera esigua di anno in anno.

Strategia «Reddito» (tradizionale e sviluppo sostenibile)

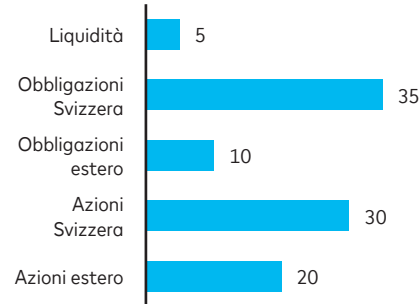
Ripartizione strategica degli strumenti d'investimento in %



L'investimento si addice soprattutto alle persone che intendono correre soltanto un rischio esiguo, ma che non vogliono lasciarsi sfuggire completamente la possibilità di conseguire ricavi maggiori investendo in azioni o valute estere. L'investimento mira alla conservazione a lungo termine dei valori patrimoniali.

Strategia «Equilibrata» (tradizionale e sviluppo sostenibile)

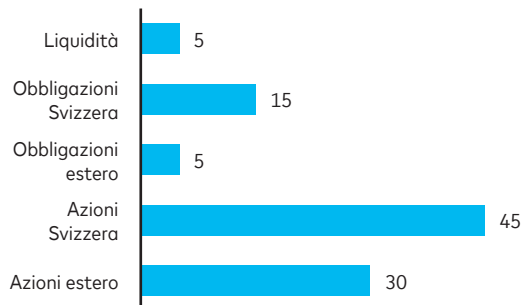
Ripartizione strategica degli strumenti d'investimento in %



L'investimento si addice soprattutto alle persone che accettano un rischio più elevato, ma che intendono rinunciare a una quota azionaria predominante. L'investimento mira ad incrementare il patrimonio a lungo termine conseguendo utili di capitale.

Strategia «Crescita» (tradizionale e sviluppo sostenibile)

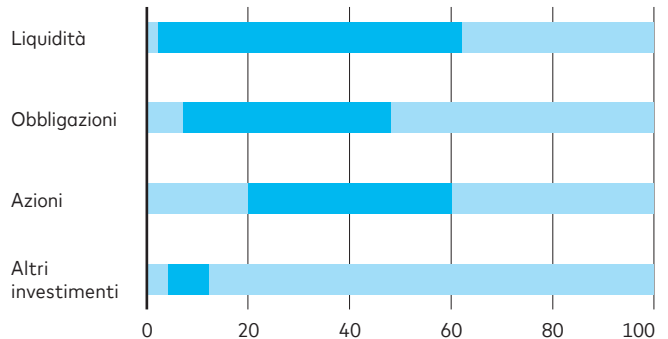
Ripartizione strategica degli strumenti d'investimento in %



L'investimento si addice soprattutto alle persone che accettano un rischio elevato connesso a una quota azionaria predominante. L'investimento mira ad incrementare il patrimonio a lungo termine conseguendo utili di capitale.

Strategia «Sulla base di regole» (tradizionale)

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



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.

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.ch oppure 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. Sugeriamo pertanto agli investitori di richiedere la consulenza di un esperto presso la propria banca prima di prendere qualsiasi decisione in merito agli investimenti.