

# Mandati di gestione patrimoniale e strategie d'investimento Banca Cler

Se vi manca il tempo e l'interesse per dedicarvi alle questioni legate agli investimenti, la soluzione migliore è un mandato di gestione patrimoniale. Gli specialisti della Banca Cler sorvegliano e gestiscono il vostro patrimonio attivamente e con professionalità. In questo modo potete perseguire obiettivi patrimoniali a lungo termine che si basano sulla vostra propensione al rischio e sulle vostre aspettative di rendimento.

## I vostri vantaggi

- Potete affidarvi a specialisti di lungo corso.
- Guadagnate tempo prezioso e il vostro portafoglio viene gestito attivamente e sorvegliato con professionalità.
- Tra gli oltre 8 500 fondi ammessi alla negoziazione in Svizzera, selezioniamo per voi quelli migliori secondo il principio «best-in-class» e sulla base di criteri rigorosi e li sottoponiamo ad una costante sorveglianza.
- Grazie ad un mandato di gestione patrimoniale beneficate di strumenti d'investimento di prim'ordine a prezzi vantaggiosi.
- I vostri investimenti conseguono una performance conforme al mercato e ai rischi.
- Il reporting semestrale vi fornisce informazioni trasparenti ed affidabili sullo stato attuale del vostro portafoglio.
- Ricevete un attestato fiscale con cadenza annuale.
- Eventuali retrocessioni vi vengono rimborsate ogni sei mesi.

## Condizioni

I mandati di gestione patrimoniale prevedono due modelli tariffari:

- all-in fee (commissione di borsa e diritti di custodia compresi)
- all-in fee con partecipazione alla performance (l'onorario è legato al risultato d'investimento)

Le spese di banche terze non sono incluse. Informazioni dettagliate sono consultabili nel documento «Condizioni per le operazioni in titoli e la consulenza agli investimenti» della Banca Cler.

## Raccogliere superpunti

Alla stipula di un mandato ricevete 10 000 superpunti.

## Maggiori informazioni

[www.cler.ch/gestione-patrimoniale](http://www.cler.ch/gestione-patrimoniale)

La Banca Cler accetta mandati di gestione patrimoniale a partire da un capitale di 100 000 CHF e offre **quattro soluzioni diverse**:

### Mandato di gestione patrimoniale «Focus Svizzera»

Il vostro patrimonio viene investito prevalentemente in franchi svizzeri.

### Mandato di gestione patrimoniale «Internazionale»

Il vostro patrimonio viene investito in maniera diversificata a livello globale.

### Mandato di gestione patrimoniale «Sviluppo sostenibile»

Oltre agli indici finanziari tradizionali, nella decisione d'investimento vengono contemplati anche i criteri ambientali e sociali. Tutti i titoli della Banca Cler legati ad un sviluppo sostenibile dispongono di un rating di sostenibilità.

### Mandato di gestione patrimoniale «Sulla base di regole»

Il capitale d'investimento viene ripartito in varie classi d'investimento e si adatta in maniera dinamica al contesto di mercato.

Siete voi a decidere quale delle seguenti **strategie d'investimento** rispecchia maggiormente le vostre esigenze:

**Obbligazioni** – Per voi la conservazione del patrimonio e la sicurezza vengono prima di tutto.

**Reddito** – Desiderate conseguire ricavi periodici senza correre troppi rischi.

**Equilibrata** – Il vostro obiettivo consiste nel realizzare un reddito regolare con un giusto equilibrio tra rischio e rendimento.

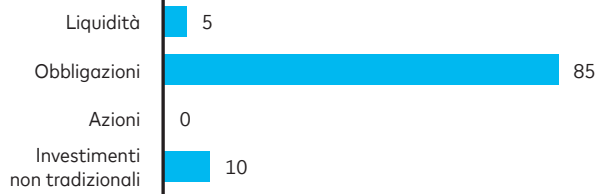
**Crescita** – Siete interessati ad un'elevata crescita a lungo termine del vostro capitale e disponete di una grande propensione al rischio.

**Azioni** – Desiderate conseguire nel lungo periodo una crescita massima del capitale e siete disposti ad accettare anche elevate oscillazioni dei corsi.

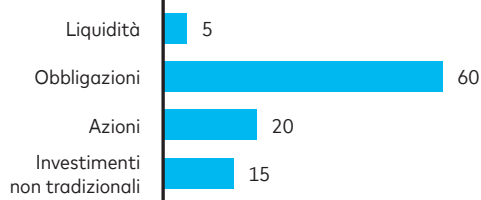
Scegliete la strategia d'investimento più adatta alle vostre esigenze

**Focus Svizzera / Internazionale**  
in %

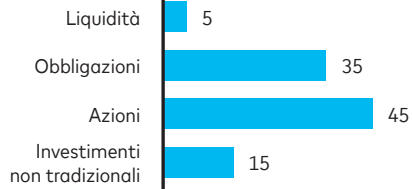
**Obbligazioni**



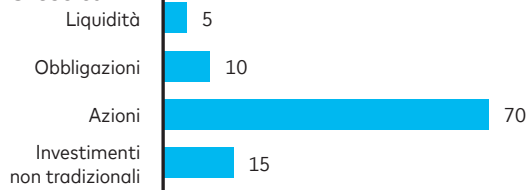
**Reddito**



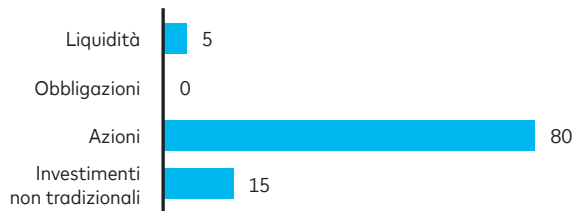
**Equilibrata**



**Crescita**



**Azioni**

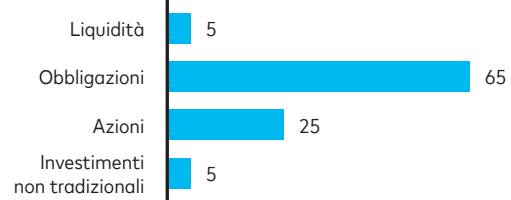


**Sviluppo sostenibile**  
in %

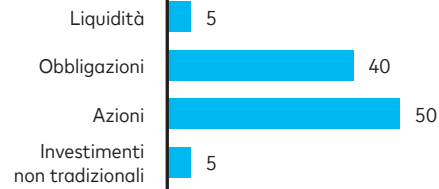
**Obbligazioni**

non prevista nell'offerta

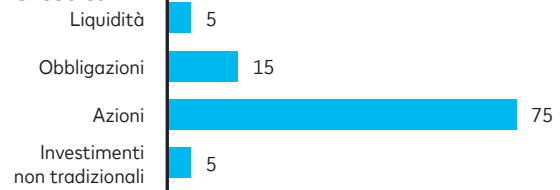
**Reddito**



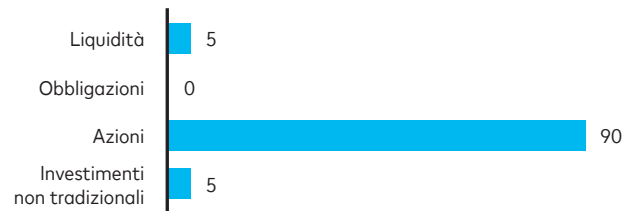
**Equilibrata**



**Crescita**



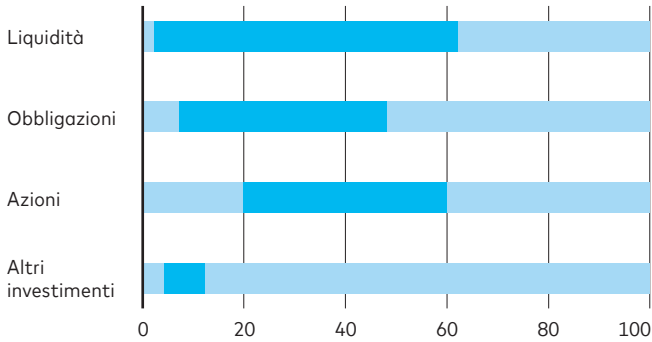
**Azioni**



## Sulla base di regole

Ripartizione in base alla classe d'investimento

(fasce di riferimento in %)



Le presenti informazioni hanno esclusivamente scopi pubblicitari. 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. Esse hanno uno scopo puramente informativo. 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.