

Bank  
Banque  
Banca

**CLER**



Un passo  
avanti

Investimenti



# Investire facendo una buona azione?

## Si può! Avete solo bisogno di una banca che pensi in ottica sostenibile e fornisca una consulenza indipendente.



Desiderate far fruttare il vostro denaro. E avete le idee chiare sul rendimento e sullo sviluppo sostenibile. Alla Banca Cler siete voi a fissare gli obiettivi e a determinare quanto stretta deve essere la collaborazione con la banca.

Anzitutto: investendo in chiave sostenibile fate una buona azione sin dal primo giorno. Perché oltre agli aspetti economici prestiamo attenzione anche a quelli etici, ecologici e sociali. Così facendo, promuovete le imprese che proiettano la nostra economia verso il futuro, beneficiando al contempo del loro successo. Inoltre create un valore aggiunto: per voi, per l'ambiente e per la società.

Ci comunicate i vostri desideri e i vostri obiettivi, tracciate anche la strada per raggiungerli. Potete gestire i vostri investimenti in autonomia, richiederci una consulenza oppure delegare l'intera gestione patrimoniale al nostro istituto. In ogni caso, i nostri consulenti sono a vostra disposizione. Perché il nostro scopo è farvi investire nel modo più semplice, comodo e sensato possibile.

# Chi mi dà la sicurezza necessaria?

Desiderate conseguire un rendimento. Ma senza correre un rischio troppo elevato. E inoltre avete le idee ben chiare in materia di sviluppo sostenibile. Noi uniamo tutti questi fattori.

Ogni decisione d'investimento è legata a un rischio. Ma al contempo offre la possibilità di incrementare il proprio patrimonio e di minimizzare il rischio d'inflazione. Avvatevi del nostro know-how e della nostra esperienza per prendere le vostre decisioni con la dovuta accuratezza.

#### **Maggiore è il know-how, maggiori saranno i risultati**

Seguiamo costantemente l'andamento dei mercati, trarendone le nostre conclusioni. Al contempo analizziamo ampi dati finanziari per trovare investimenti con potenziale di successo. Per quanto riguarda gli investimenti in chiave sostenibile, verifichiamo in aggiunta fattori sociali ed ecologici. Solo dopo questo accurato esame vi raccomandiamo determinati investimenti. Secondo scienza e coscienza.

#### **Nessun interesse nascosto**

Le cosiddette retrocessioni che riceviamo per i fondi da voi sottoscritti vi vengono corrisposte senza se e senza ma. Questo va a vantaggio del vostro conto e della nostra indipendenza perché così non vi è alcun conflitto d'interesse. In questo modo avete la certezza che decidiamo sempre secondo le vostre intenzioni.

#### **Selezione dei fondi? Con il massimo rigore**

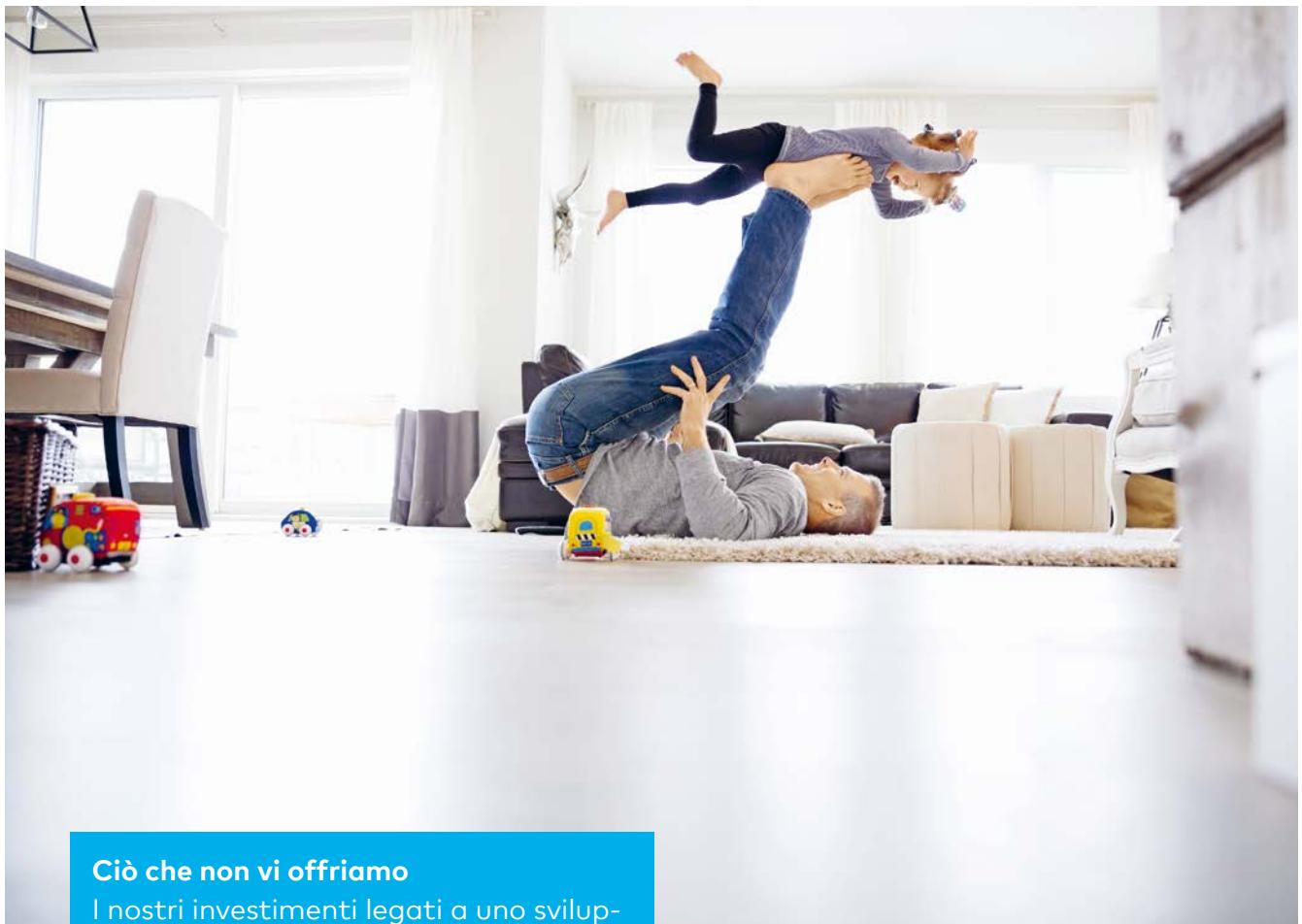
In Svizzera sono ammessi alla distribuzione oltre 8 500 fondi. Tra questi selezioniamo, secondo severi criteri, solo quelli che a lungo termine promettono una performance buona e costante. Quanto agli investimenti sostenibili non ci lasciamo incantare dalle «etichette verdi», ma li analizziamo attentamente. Non perdiamo mai di vista nessun fondo selezionato.

#### **Investire in chiave sostenibile? Ma certo!**

Lo sviluppo sostenibile è nel nostro dna. Nessuno deve compromettere i propri valori per assicurarsi opportunità di rendimento. Con gli investimenti sostenibili il vostro denaro confluiscce in imprese che, rispetto alla concorrenza, hanno un comportamento più sociale e rispettoso nei confronti dell'ambiente e che adottano un modello aziendale al passo con i tempi. Investite sotto ogni aspetto in un futuro migliore.

#### **Consulenza di alto livello**

I vostri consulenti della Banca Cler frequentano costantemente corsi di aggiornamento e si sottopongono a una procedura di certificazione. Potete quindi fare affidamento sulle loro profonde conoscenze in materia.



#### Ciò che non vi offriamo

I nostri investimenti legati a uno sviluppo sostenibile escludono per principio l'industria degli armamenti, l'industria nucleare, la tecnologia genetica in agricoltura e le aziende che violano a titolo comprovato i diritti fondamentali dell'uomo e del lavoro.



# Preparare il terreno

Siete interessati ai mercati finanziari? Quanto denaro potete e volete investire? Avete una prospettiva di lungo termine? Ma soprattutto, gli investimenti finanziari sono un tema di cui volete occuparvi?

A seconda del patrimonio, dell'interesse e del livello di conoscenze la Banca Cler vi offre le seguenti possibilità: usufruire dei servizi di consulenza, delegare a specialisti l'intera gestione patrimoniale, combinare i due modelli oppure occuparsi da soli di tutte le attività d'investimento.

## A Consulenza

### Volete sapere dove e come

Vi fa piacere ricevere informazioni e consigli dai vostri consulenti prima di prendere una decisione in autonomia.

→ **Classic**

→ **Premium**

## B Delega

### Vi affidate a persone che sanno dove e come

Definite l'orientamento scegliendo la vostra strategia d'investimento, che verrà poi attuata dalla Banca Cler secondo le vostre intenzioni.

→ **Soluzione d'investimento Sviluppo sostenibile**

→ **Mandato di gestione patrimoniale Sviluppo sostenibile**

## C Combinazione

### Volete entrambe le cose, delegare e farvi consigliare

Gestite in maniera autonoma una fetta del vostro patrimonio, con il sostegno della Banca Cler, ma per la parte più consistente scegliete la nostra soluzione d'investimento o il mandato di gestione patrimoniale.

→ **Delega più consulenza**

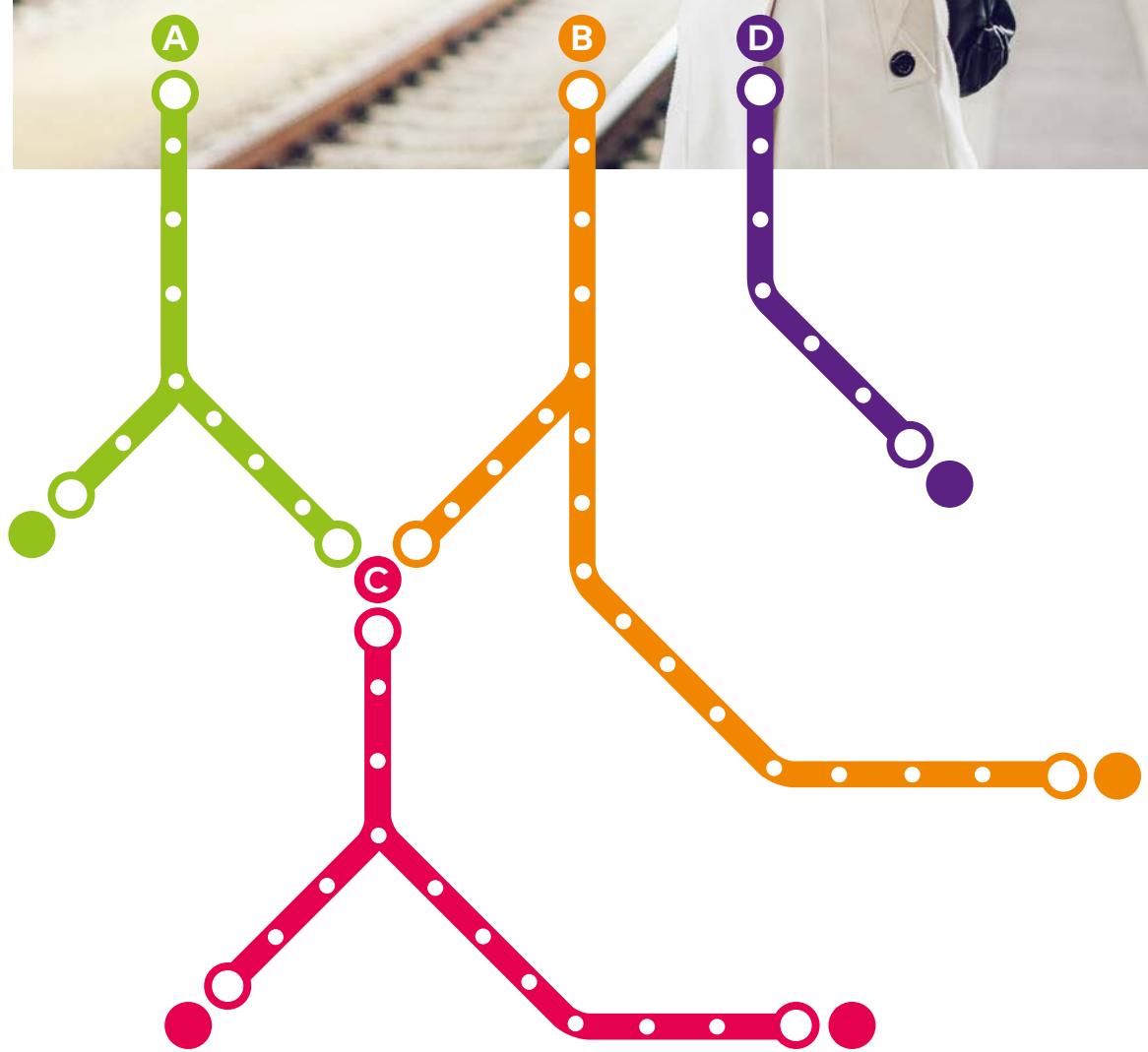
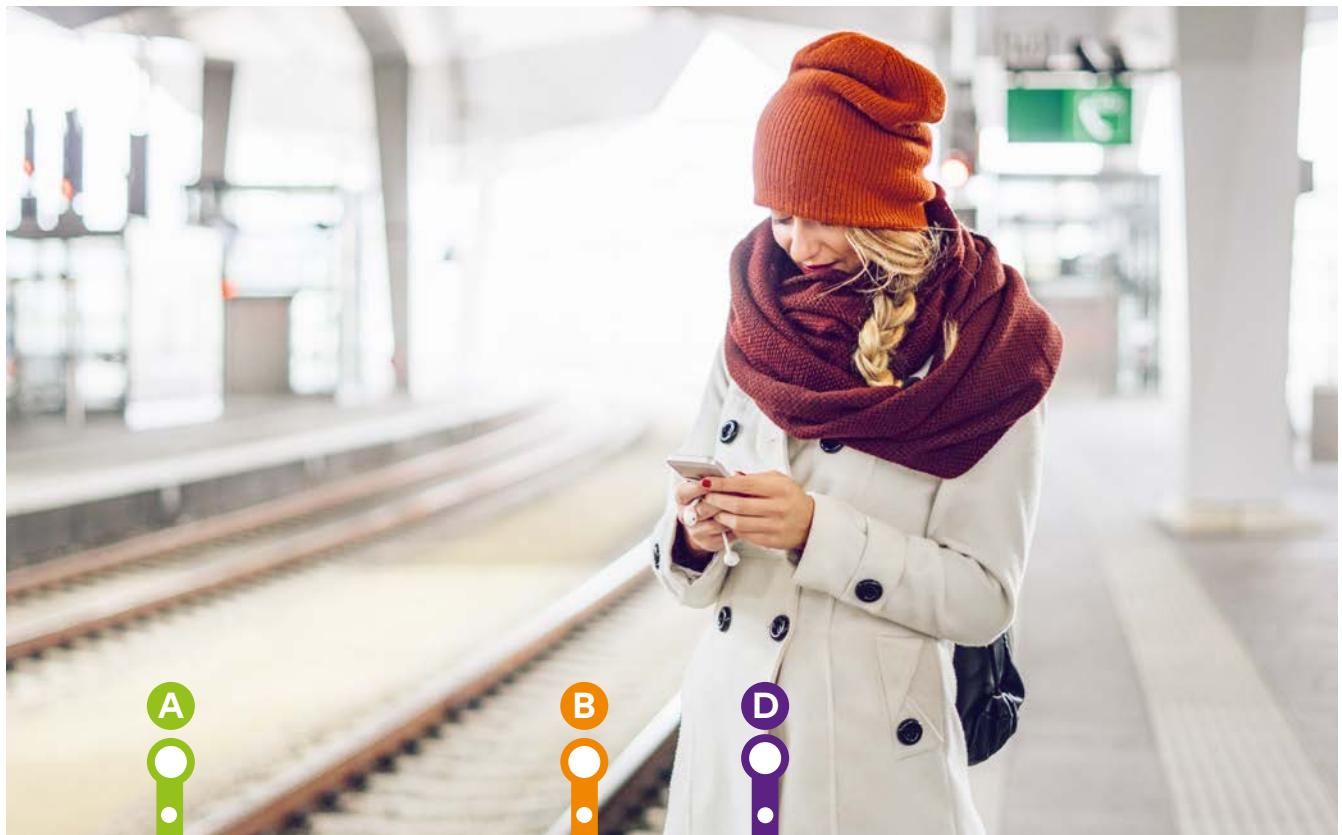
## D Gestione autonoma

### Sapete dove e come

Sapete mantenere il sangue freddo, rinunciate a usufruire di una consulenza e gestite i vostri investimenti in autonomia.

→ **E-Deposito**

**La Banca Cler  
vi assiste nella misura  
che desiderate.**



## Con le parole e con i fatti

Quando si tratta dei vostri investimenti, gradite ricevere una consulenza, ma alla fine siete voi a decidere. Il pacchetto Classic è quello che fa al caso vostro.

Insieme agli specialisti della Banca Cler definite la vostra strategia d'investimento, che detta l'orientamento da seguire per la composizione del portafoglio. Verifichiamo periodicamente se il vostro deposito attuale corrisponde alla strategia d'investimento scelta. In caso contrario, vi suggeriamo come «rimetterlo in carreggiata». Al contempo, teniamo sotto controllo i mercati e vi informiamo se i rating dei vostri titoli peggiorano o se è stata formulata una raccomandazione di vendita al riguardo.

Ecco cosa comprende il pacchetto di servizi Classic

- ✓ definizione della strategia d'investimento
- ✓ consulenza da parte di specialisti in materia di investimenti
- ✓ accesso a fondi, investimenti diretti e altri prodotti d'investimento
- ✓ monitoraggio periodico del portafoglio
- ✓ rapporto annuale sul portafoglio (reporting)
- ✓ rimborso delle indennità di distribuzione di fondi (retrocessioni)
- ✓ selezione dei fondi in base al principio «best-in-class»



# Tutto compresso

Desiderate avere sempre una persona di fiducia competente al vostro fianco per scambiarvi idee d'investimento? Con il pacchetto di servizi Premium della Banca Cler avete accesso a preziose informazioni e venite seguiti da un consulente personale.

Il pacchetto Premium vi offre una gamma di servizi completa. Vi aspettate di ricevere raccomandazioni d'investimento concrete e analisi dettagliate dei mercati finanziari? Nessun problema! Il vostro consulente personale vi garantisce un'assistenza assidua e personalizzata nonché l'accesso a un ampio ventaglio di investimenti. Vi invitiamo a partecipare a conferenze telefoniche esclusive nell'ambito delle quali vi informiamo sui principali eventi relativi ai mercati finanziari. Inoltre, due volte all'anno ricevete la rivista per i clienti «Prospettive».

Nel monitorare regolarmente il vostro portafoglio, teniamo sempre sotto controllo anche i vostri obiettivi di corso e la vostra strategia d'investimento. In caso di scostamenti e rischi verrete debitamente informati. In questo modo sfrutterete appieno ogni occasione per realizzare vantaggiose prese di beneficio e cogliere al volo nuovi titoli a prezzi convenienti.

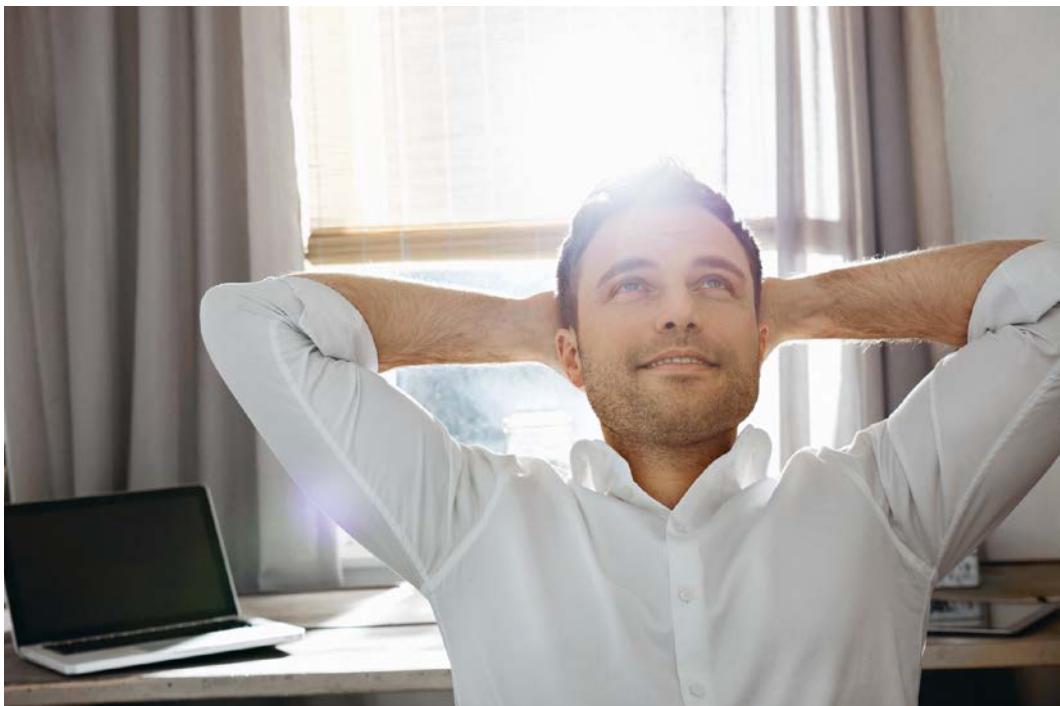
Ecco cosa comprende il pacchetto di servizi Premium

- ✓ definizione della strategia d'investimento
- ✓ assistenza assidua da parte di un consulente personale
- ✓ accesso a fondi, investimenti diretti e altri prodotti d'investimento
- ✓ consulenza personalizzata da parte di specialisti in materia di investimenti
- ✓ raccomandazioni d'investimento attive
- ✓ fondate analisi dei mercati finanziari
- ✓ conferenze telefoniche esclusive sugli eventi relativi ai mercati finanziari con il Chief Investment Officer della Banca Cler
- ✓ rivista per i clienti «Prospettive» recapitata presso il proprio domicilio due volte all'anno



- ✓ monitoraggio periodico del portafoglio
- ✓ sorveglianza dell'obiettivo di corso
- ✓ rapporto mensile sul portafoglio (reporting)
- ✓ estratto della performance alla fine di ogni trimestre
- ✓ estratto fiscale annuale
- ✓ possibilità di scegliere tra tariffa unitaria e forfettaria
- ✓ selezione dei fondi in base al principio «best-in-class»
- ✓ rimborso delle indennità di distribuzione di fondi (retrocessioni)
- ✓ 1 superpunto per ogni 20 CHF investiti nell'acquisto di fondi, azioni e obbligazioni

## La mente libera



«Non ho tempo di occuparmi dei miei investimenti. Per quanto riguarda il mio patrimonio, preferisco delegare tutto agli esperti della Banca Cler. Con loro so che è in buone mani e ho la mente libera per pensare ad altro.»

Vi sono due possibilità di delega: il mandato di gestione patrimoniale a partire da 100 000 CHF e la soluzione d'investimento da 10 000 CHF.

In entrambi i casi il vostro patrimonio è in mani sicure e competenti. Insieme determiniamo il vostro profilo di rischio sulla base del quale sceglieremo di comune accordo la vostra strategia d'investimento. Poi di tutto il resto si occupano gli specialisti della Banca Cler.

### Il mandato di gestione patrimoniale dà libertà

Indipendentemente da quanto il mondo si faccia complesso, analizziamo per voi i trend globali, ne traiamo le dovute conclusioni e prendiamo decisioni fondate per il vostro patrimonio. Mentre noi scegliamo gli investimenti più adatti alle vostre esigenze e gestiamo attivamente il vostro portafoglio, voi avete la mente libera per pensare alle cose importanti della vostra vita.

A seconda degli obiettivi definiti, collociamo il vostro capitale in maniera ampiamente diversificata in vari strumenti e categorie d'investimento. Tra le varie strategie con esposizione ai rischi bassa, media o elevata scegliete quella che fa al caso vostro. Così la composizione del portafoglio coinciderà con le vostre aspettative di rendimento e utile.

#### Qual è il vostro profilo?

A seconda del vostro profilo dell'investitore potete scegliere fra quattro diversi mandati:

- **Sviluppo sostenibile:** il vostro patrimonio viene investito in aziende che si impegnano in una gestione più sociale ed ecologica.
- **Focus Svizzera:** gli investimenti sono focalizzati sul franco svizzero.
- **Internazionale:** il vostro patrimonio viene investito a livello globale.
- **Sulla base di regole:** il vostro capitale d'investimento viene ripartito in varie classi d'investimento secondo regole ben definite. La ponderazione degli investimenti si adatta in maniera dinamica all'attuale contesto di mercato.



Ecco cosa comprende il mandato di gestione patrimoniale

- ✓ delega di tutte le decisioni d'investimento a esperti finanziari navigati
- ✓ capitale minimo di 100 000 CHF
- ✓ due diversi modelli di spese:
  - all-in-fee (inclusi tutti i costi correlati al mandato)
  - all-in-fee con partecipazione alla performance (l'onorario dipende dalla buona riuscita degli investimenti)
- ✓ estratto semestrale con informazioni complete sugli investimenti e la performance
- ✓ su richiesta, colloquio personale sulla performance con i nostri specialisti in materia di investimenti
- ✓ rimborso delle retrocessioni
- ✓ estratto fiscale
- ✓ 10 000 superpunti alla stipula di un mandato



# Anche i patrimoni meno cospicui possono essere investiti in chiave sostenibile. Con la soluzione d'investimento.

Già a partire da un capitale d'investimento di 10 000 CHF potete beneficiare dei vantaggi di una gestione patrimoniale attiva. A seconda delle aspettative di rendimento e dei margini di rischio, il denaro viene collocato in una soluzione d'investimento della Banca Cler, che investe in vari fondi in base a un processo di selezione strutturato.

## Reddito

Siete piuttosto prudenti e tenete molto a conservare in tutto il vostro patrimonio. Il fondo strategico «Reddito» non espone a grandi rischi, ma non si lascia sfuggire del tutto le opportunità di profitto insite nelle azioni e nelle valute estere. Il vostro patrimonio viene investito in prevalenza in obbligazioni, fino a un massimo del 35% in azioni e per la maggior parte in CHF.

## Equilibrata

Il vostro patrimonio deve crescere nel lungo termine sia grazie a proventi periodici che mediante utili di capitale. Per ottenere questo risultato siete disposti a mettere in conto oscillazioni dei corsi più elevate. Una metà del vostro patrimonio viene investita in azioni (massimo 60%), mentre l'altra in liquidità e obbligazioni. Circa due terzi dei vostri investimenti sono in CHF.

## Crescita

Non temete i rischi e il vostro patrimonio deve registrare una forte crescita nel lungo termine. Il fondo strategico «Crescita» comprende più azioni che obbligazioni e offre quindi maggiori opportunità di rendimento. Il vostro patrimonio viene investito per circa tre quarti in azioni (massimo 85%) e per un quarto in liquidità e obbligazioni. Circa due terzi dei vostri investimenti sono in CHF.

## Sviluppo sostenibile

Raccomandiamo la Soluzione d'investimento Sviluppo sostenibile per convinzione. Per tutte e tre le strategie vengono prese in considerazione solo aziende che si impegnano in una gestione più sociale ed ecologica. Se non desiderate la variante improntata allo sviluppo sostenibile, proponiamo anche quelle tradizionali.

## Sulla base di regole

Se optate per questo metodo d'investimento, il vostro capitale viene suddiviso in varie classi d'investimento sulla base di moduli strategici. La ponderazione delle classi d'investimento non è fissa, bensì si adatta in maniera dinamica all'attuale contesto di mercato. A tale proposito lo stile d'investimento sulla base di regole segue chiari meccanismi («Rebalancing», «Trend» e «Forza relativa»), che si fondano sull'analisi di dati di mercato storici. Così facendo, le decisioni d'investimento non sono influenzate dalla soggettività dell'uomo. In questo metodo d'investimento non è ancora possibile integrare criteri legati allo sviluppo sostenibile.

**Combinare l'una e  
l'altra cosa. Nell'ambito di una  
consulenza personalizzata  
potete scoprire come combinare  
i vantaggi di una gestione  
patrimoniale e la flessibilità di  
un deposito con annesso servizio  
di consulenza. Non esitate  
a contattarci! Vi aspettiamo.**



#### Ecco cosa comprende la soluzione d'investimento

- ✓ delega delle decisioni d'investimento a esperti finanziari navigati
- ✓ gestione patrimoniale a un prezzo allettante
- ✓ reporting gratuito su investimenti, rendimento ed evoluzione del capitale d'investimento
- ✓ estratto fiscale annuale
- ✓ classici vantaggi dei fondi d'investimento
  - diversificazione
  - trasparenza
  - protezione garantita dalla legge sugli investimenti collettivi



# Gestione autonoma – tutto è nelle vostre mani

Volete occuparvi in prima persona del vostro patrimonio – questo è un aspetto molto importante per voi. Vi piace seguire l'andamento dei titoli in borsa e piazzare il vostro ordine al momento giusto.

Confidate in voi stessi e mantenete il sangue freddo – questo è ciò che serve per investire denaro assumendosene la piena responsabilità e senza avvalersi del know-how della banca. L'E-Deposito della Banca Cler è quello che fa al caso vostro in quanto vi consente di accedere alle principali piazze borsistiche di tutto il mondo.

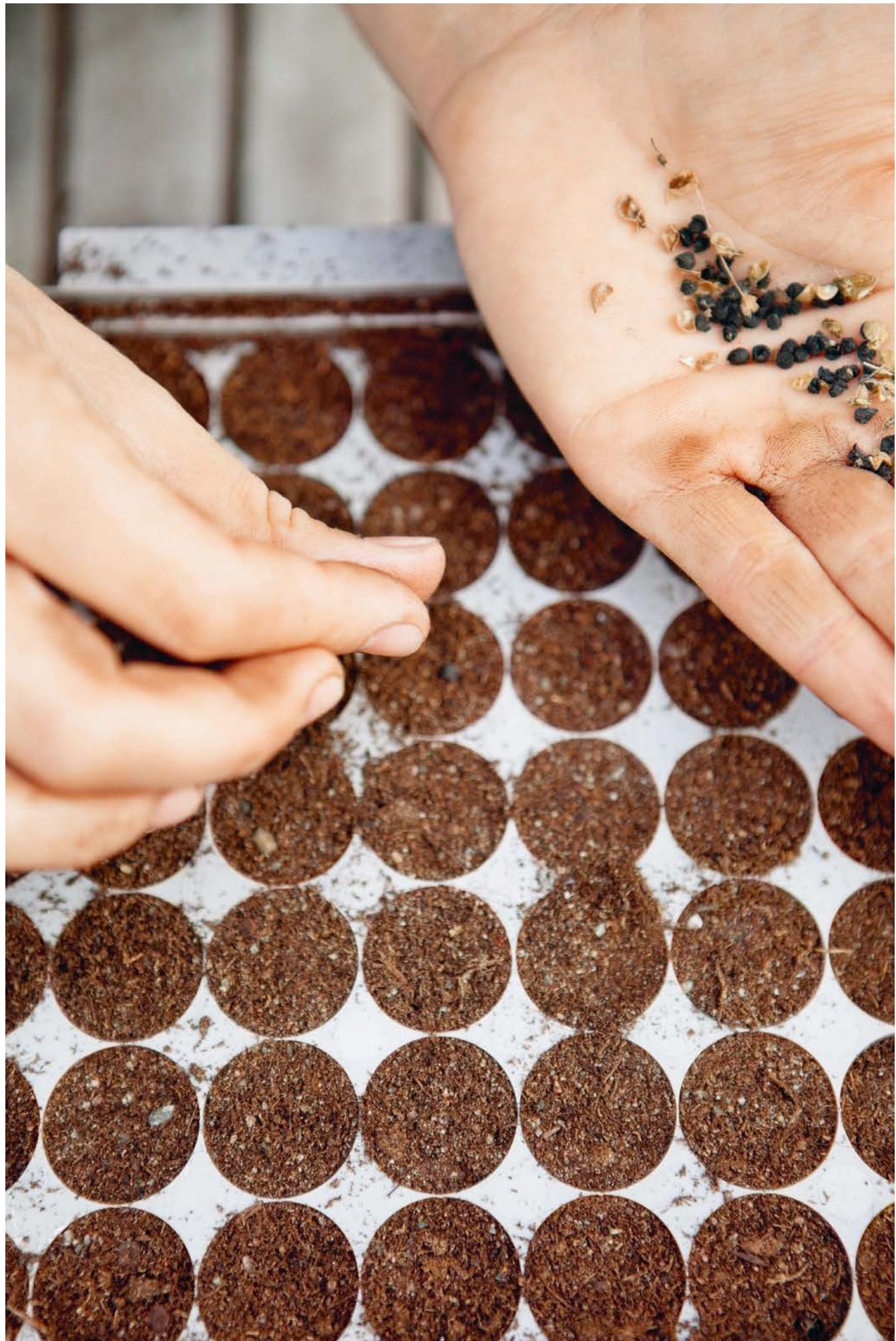
## Prezzo contenuto

L'E-Deposito non prevede servizi di consulenza o altre prestazioni aggiuntive. Potete scegliere tra un'allettante tariffa forfettaria e una tariffa a prezzo unitario, beneficiando di spese di transazione e diritti di custodia ridotti. E qualora voleste chiedere un secondo parere, potete passare in qualsiasi momento a un altro pacchetto di servizi.

### Ecco cosa comprende l'E-Deposito

- ✓ esecuzione autonoma, sotto la propria responsabilità
- ✓ negoziazioni sulle principali piazze borsistiche
- ✓ possibilità di scegliere tra due tariffe
- ✓ tariffa forfettaria allettante
- ✓ prezzi unitari trasparenti
- ✓ comodo servizio di E-Banking
- ✓ rimborso delle retrocessioni





# Con i piedi per terra e lo sguardo rivolto al futuro

Il nostro nome è di per sé un programma. «Cler» è un termine romanzo che significa chiaro, semplice, comprensibile. Ecco cosa ci contraddistingue:

## Parliamo di denaro in modo aperto e sincero, indipendentemente dalle vostre risorse.

«Vietato parlare di denaro»: ormai lo si sente ovunque. E le banche si nascondono dietro termini tecnici, parlano in modo ampolloso e rendono tutto più complicato. Ma noi non ci stiamo! Noi vogliamo parlare di soldi e lo facciamo ascoltando prima attentamente, poi ponendo domande ed esprimendoci con chiarezza. Perché crediamo che tutti, non solo gli esperti in materia, possano imparare a gestire in modo intelligente questa risorsa.

## Le operazioni bancarie devono essere semplici.

Almeno per voi.

Vogliamo consentirvi di svolgere le operazioni bancarie nel modo più semplice, intuitivo e comodo possibile. Come vostra banca di fiducia vi offriamo tutto ciò di cui avete bisogno per gestire il vostro denaro. Se avete deciso di passare alla Banca Cler, ma il vostro attuale istituto vi sta rendendo il tutto un po' complicato, niente paura: ci pensiamo noi! E da noi anche estinguere un conto è facile.

## I buoni consigli non devono costare cari, ma essere utili.

La vita è piena di sorprese, e in alcune situazioni, belle o brutte che siano, si deve parlare di soldi. In tutti questi momenti noi siamo al vostro fianco. Occuparci di denaro è il nostro mestiere e vi aiutiamo a gestire le vostre finanze in ogni circostanza.

## Ci impegniamo per il bene comune. Dal 1927.

Le nostre origini risalgono al cooperativismo svizzero. In veste di Banca Centrale Cooperativa, ci siamo impegnati fin da subito a finanziare la costruzione di abitazioni da parte di cooperative. Poi siamo diventati la Banca Coop.

Dal 2017 ci chiamiamo Banca Cler, ma questo non cambia assolutamente la nostra impronta sociale. Al contrario: parità salariale, prodotti finanziari e modelli lavorativi attenti alle esigenze della famiglia, reti tutte al femminile, ricerca contro il cancro e promozione dei giovani sono alcuni degli esempi odierni che testimoniano il nostro impegno a livello sociale.

Anche la nostra banca viene gestita con un approccio sostenibile, che viene verificato periodicamente. Il risultato: azienda neutrale dal punto di vista climatico secondo SwissClimate e voto A da parte di MSCI ESG, la più importante agenzia di rating per lo sviluppo sostenibile.

## La banca svizzera per clienti svizzeri in mani svizzere. Noioso? Al contrario!

La Banca Cler non vi fa stare col fiato sospeso, perché rimane con i piedi per terra ed è consapevole dei rischi: assistiamo famiglie, coppie e clienti singoli nonché piccole e medie imprese. In Svizzera.

La Basler Kantonalbank è la nostra proprietaria e ci garantisce l'appoggio necessario: elevata stabilità e prevedibilità, rischi contenuti, approccio lungimirante e investimenti oculati nel futuro.

E questa la chiamate noia?



## Siete pronti?

È rassicurante sapere che il vostro patrimonio è in buone mani. E lo è altrettanto sapere di aver trovato la banca giusta.

Siete pronti? Noi sì. I consulenti della Banca Cler vi assistono in modo professionale, senza complicazioni. E rimangono sempre al vostro fianco.

Per conquistare la fiducia ci vuole la banca giusta.

Banca Cler SA  
Casella postale  
4002 Basilea

Il nostro Centro di consulenza è a vostra disposizione dal lunedì al venerdì dalle ore 8.00 alle ore 20.00 al numero 0800 88 99 66 o all'indirizzo [info@cler.ch](mailto:info@cler.ch)



Banca Cler SA  
Casella postale  
4002 Basilea

Telefono 0800 88 99 66  
[info@cler.ch](mailto:info@cler.ch)  
[www.cler.ch](http://www.cler.ch)

Le indicazioni e i dati riportati nel presente opuscolo hanno fini esclusivamente informativi. La Banca Cler non può garantire l'esattezza, l'aggiornamento e la completezza. I suddetti contenuti non rappresentano né un'offerta né una raccomandazione e non vanno intesi come un invito a presentare un'offerta. Prima di prendere decisioni è opportuno avvalersi di una consulenza professionale. La Banca Cler si riserva di adeguare i prezzi e di modificare le offerte o i servizi in qualunque momento. Alcuni prodotti o servizi sono soggetti a restrizioni legali e per questo, in determinate circostanze, non sono disponibili per tutti i clienti o tutte le persone interessate. L'utilizzo dei contenuti del presente opuscolo da parte di terzi, in particolare in proprie pubblicazioni, non è consentito senza aver prima ottenuto un consenso scritto dalla Banca Cler.