

Soluzione d'investimento Banca Cler

Risparmio di previdenza¹

Desiderate beneficiare di opportunità di rendimento anche nell'ambito del risparmio di previdenza? Con la Soluzione d'investimento Banca Cler vi offriamo un'alternativa al tradizionale risparmio di previdenza sotto forma di conto. Investite il vostro patrimonio di previdenza in fondi strategici e avvaletevi della gestione patrimoniale completa della Banca Cler e della sua pluriennale competenza nell'ambito degli investimenti.

La Soluzione d'investimento Banca Cler è composta da vari fondi strategici. Questo valido strumento finanziario soddisfa le direttive d'investimento dell'Ordinanza sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (OPP 2).

Presupposti

Per poter investire nei fondi della Soluzione d'investimento Banca Cler occorre unicamente disporre di un conto di previdenza 3 o di un conto di libero passaggio 2° pilastro della Banca Cler.

La strategia adatta

Potete scegliere tra le strategie «Reddito», «Equilibrata» e «Crescita». In relazione a queste strategie, per il vostro deposito di previdenza 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, le strategie «Reddito», «Equilibrata» e «Crescita» 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, si punta su una

gestione allineata agli indici ed efficiente sul piano dei costi. I ricavi vengono reinvestiti automaticamente.

Analisi completa

Tutte le strategie tengono conto della liquidità, redditività e sicurezza.

In merito alle strategie improntate allo sviluppo sostenibile, ci concentriamo in particolare su criteri ambientali, sociali e di Corporate Governance. Nell'ambito di questa analisi di sostenibilità garantiamo che non vengano effettuati investimenti in settori controversi. Inoltre prediligiamo società con i migliori modelli aziendali per cogliere le opportunità offerte dai trend globali a lungo termine.

Investimenti una tantum o ordine permanente

Oltre alla sottoscrizione di investimenti una tantum, avete anche la possibilità di effettuare investimenti allestendo un ordine permanente. Investiamo automaticamente i vostri versamenti in uno o più fondi d'investimento a vostra scelta. Se i vostri versamenti rimangono costanti, si acquistano meno quote quando l'andamento in borsa è al rialzo, mentre se ne acquistano di più quando le quotazioni scendono. Aumenta così la possibilità di spuntare un prezzo d'acquisto medio più vantaggioso.

Condizioni allettanti

I costi correnti per la Soluzione d'investimento Banca Cler ammontano annualmente all'1,25%².

¹ Nome ufficiale: Anlagelösung Bank Cler Vorsorgesparen

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

Strategia «Reddito» (tradizionale e sviluppo sostenibile)

Questa strategia si addice agli investitori 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.

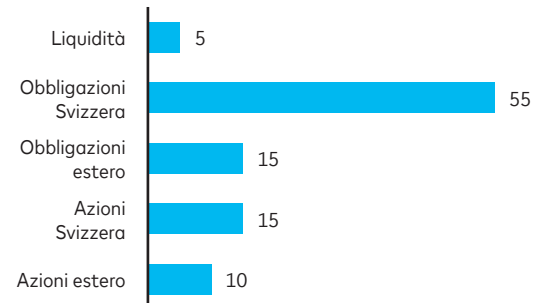
Strategia «Equilibrata» (tradizionale e sviluppo sostenibile)

Questa strategia si addice agli investitori 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.

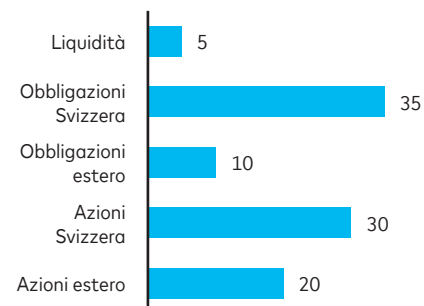
Strategia «Crescita» (tradizionale e sviluppo sostenibile)

Questa strategia si addice agli investitori 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.

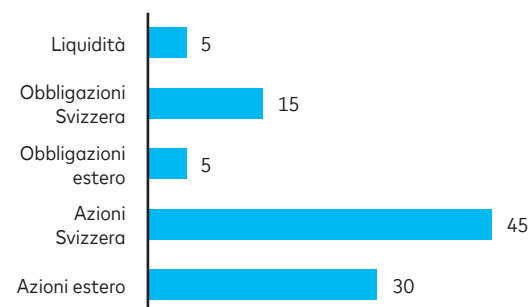
Ripartizione strategica degli strumenti d'investimento in %



Ripartizione strategica degli strumenti d'investimento in %



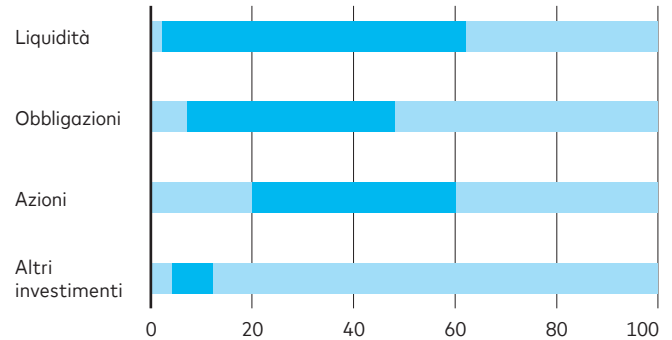
Ripartizione strategica degli strumenti d'investimento in %



Strategia «Sulla base di regole» (tradizionale)

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.

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



Le presenti informazioni hanno esclusivamente scopi pubblicitari. Per quanto riguarda il fondo d'investimento strategico rimandiamo al prospetto e alle Informazioni Chiave per gli Investitori, disponibili sul nostro sito al link www.cler.ch oppure in forma cartacea presso tutte le succursali della Banca Cler. 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.