

Piano di risparmio in fondi di investimento

L'altro modo per risparmiare a lungo termine con Amundi, il vostro partner d'investimento

I vostri vantaggi

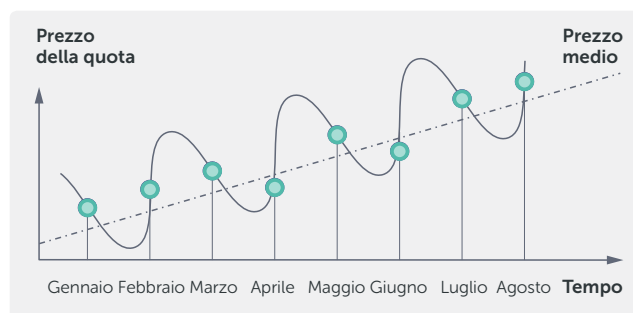
- Costituire un patrimonio in modo semplice e automatico a partire da CHF 100.–.
- Beneficiare di investimenti diversificati.
- Investire regolarmente nel mercato finanziario.
- Approfittare di una remunerazione a lungo termine potenzialmente più interessante rispetto a quella di un classico conto di risparmio.

Ridurre al minimo gli effetti del mercato grazie agli investimenti mensili

Investendo regolarmente, potete beneficiare dell'effetto del prezzo medio nel lungo periodo. I costi di investimento vengono livellati e il rischio di acquistare quote unicamente in un momento in cui i mercati finanziari sono troppo alti è potenzialmente ridotto.

Funzionamento del piano di risparmio in fondi

Sottoscrivendo un piano di risparmio in fondi, beneficate di un investimento mensile automatico in uno o più fondi d'investimento di vostra scelta.



Caratteristiche

- Conto: 1 conto deposito per relazione
- Valuta: CHF, EUR
- Versamento mensile minimo: CHF 100.–
- Sottoscrizione di fondi di investimento: mensile
- Apertura del conto deposito: gratuita
- Costituzione di un piano di risparmio in fondi: gratuito
- Sospensione del piano di risparmio in fondi¹: gratuita
- Disponibilità dei fondi (rimborso): in qualsiasi momento
- Modifica della scelta dei fondi: gratuita
- Modifica dell'importo del versamento: in qualsiasi momento
- Estratto conto di deposito: gratuito
- Stima fiscale svizzera: CHF 250.–
- Commissione di sottoscrizione/rimborso dei fondi: 0.50% dell'importo dell'operazione
- Diritti di custodia²: 0,10% all'anno, nessuna spesa minima
- Uscita da fondi di investimento: CHF 120.– per posizione
- Ingresso in fondi di investimento: non autorizzato
- Chiusura del piano di risparmio in fondi³: CHF 100.–
- Il piano di risparmio in fondi fa parte di un pacchetto bancario

Ulteriori informazioni

Gamma di prodotti

In collaborazione con Amundi, Crédit Agricole next bank (Suisse) SA vi offre la possibilità di accedere ad una gamma di fondi d'investimento che prevedono un'analisi dell'impatto ambientale, sociale e di governance delle aziende in cui investite⁵.

Il nostro partner Amundi

- N. 1 in Europa in termini di patrimonio gestito⁴
- Tra i primi 10 al mondo⁴
- Oltre 100 milioni di clienti in tutto il mondo
- 4.500 collaboratori ed esperti di mercato

Alcune cose da tenere a mente

- Il valore degli strumenti finanziari può oscillare e avere un impatto positivo o negativo sul valore del fondo
- Il capitale investito non è garantito e vi sono rischi di perdita.

Suggerimenti

Avete un progetto, ma non disponete di sufficiente liquidità nell'immediato? Il credito su titoli è la soluzione ideale. Con la costituzione in pegno del vostro deposito in fondi d'investimento Amundi, potete ottenere rapidamente liquidità a condizioni interessanti senza dover vendere i vostri investimenti.

I nostri consulenti discuteranno con voi i vostri obiettivi d'investimento, valuteranno la vostra sensibilità in termini di assunzione di rischio e determineranno il vostro profilo di investitore. Questo vi aiuterà a fare la vostra scelta in funzione delle vostre aspettative di rendimento.

1. Con la sospensione del piano di risparmio in fondi, l'ordine permanente di finanziamento del conto di deposito viene interrotto.

In questo modo mantenete i titoli già in portafoglio, ma non sottoscrivete più nuove quote dei fondi.

2. Addebitati trimestralmente sulla base delle valutazioni medie di fine mese.

3. La chiusura del piano di risparmio in fondi comporta il rimborso totale di tutti i titoli detenuti nel conto deposito del titolare.

4. Fonte: IPE «Top 400 Asset Managers», pubblicato a giugno 2020 sulla base del patrimonio gestito a dicembre 2019.

5. Tutti i fondi aperti a gestione attiva gestiti dalle società di gestione del gruppo Amundi, laddove è applicabile una metodologia di rating ESG.

Il presente documento costituisce materiale pubblicitario a scopo puramente informativo e non deve essere considerato in alcun modo un'offerta di servizi o una raccomandazione ad acquistare e/o vendere strumenti finanziari. Le informazioni contenute nel presente documento non tengono conto delle esigenze individuali, finanziarie e/o fiscali del cliente. Queste informazioni sono soggette a modifica senza preavviso da parte dell'emittente dello strumento in questione e non vincolano la banca. La documentazione relativa ai servizi e all'elenco dei fondi di investimento offerti dalla banca è disponibile sul nostro sito web www.ca-nextbank.ch e presso il vostro consulente. Inoltre, le condizioni di acquisto e/o vendita dei fondi d'investimento offerti dalla Banca, insieme ai relativi prospetti e fogli informativi di base, possono essere richiesti gratuitamente a un consulente. I clienti devono essere consapevoli che qualsiasi investimento comporta sempre un rischio di perdita. La banca si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento e senza preavviso le commissioni e gli oneri applicabili ai prodotti bancari e alle operazioni su strumenti finanziari.