

Piano di risparmio in fondi d'investimento

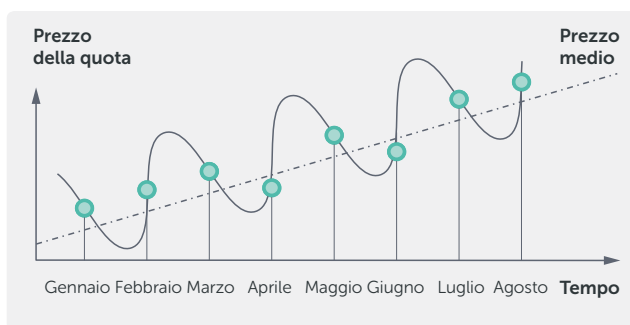
Fate fruttare regolarmente il vostro capitale in investimento in un portafoglio diversificato

Desiderate investire con un piano di risparmio in fondi?

Sottoscrivendo un piano di risparmio in fondi, risparmiare progressivamente e regolarmente beneficiando di un investimento mensile e automatizzato in uno o più fondi d'investimento a vostra scelta.

I vostri vantaggi

- **Patrimonio accessibile:** beneficiate di una soluzione semplice, automatizzata e accessibile a partire da 100 CHF
- **Diversificazione:** accedete immediatamente a investimenti vari ed equilibrati.
- **Evoluzione:** approfittate del potenziale di crescita nel tempo e dell'effetto cumulativo dei vostri investimenti.
- **Volatilità controllata:** investendo regolarmente, riducete i rischi legati alle fluttuazioni e approfittate dell'effetto del prezzo medio sul lungo termine.



Caratteristiche

- Conto: 1 conto deposito per relazione
- Valuta: CHF, EUR
- Versamento mensile minimo: 100 CHF
- Sottoscrizione di fondi d'investimento: mensile
- Apertura del conto deposito: gratuita
- Attuazione del piano di risparmio in fondi: gratuito
- Sospensione del piano di risparmio in fondi¹: gratuita
- Disponibilità dei fondi (riacquisto): in qualsiasi momento
- Modifica della scelta dei fondi: gratuita
- Modifica dell'importo del versamento mensile: gratuita e in qualsiasi momento
- Estratto conto di deposito: gratuito
- Stima fiscale svizzera: 250 CHF
- Commissioni²: 0,50%/importo della transazione
- Diritti di custodia³: 0,10% all'anno, nessuna spesa minima
- Uscita di fondi d'investimento: 120 CHF a posizione
- Entrata di fondi d'investimento: non autorizzata
- Chiusura del piano di risparmio in fondi⁴: 100 CHF
- Il piano di risparmio in fondi è incluso in un pacchetto bancario

Informazioni supplementari

Gamma di prodotti

In collaborazione con Amundi e Swisscanto, leader dell'asset management in Europa e in Svizzera, Crédit Agricole next bank vi offre l'opportunità di accedere a una gamma diversificata di fondi d'investimento: fondi azionari, obbligazionari, immobiliari, monetari o multi-asset, integrando al contempo un'analisi dell'impatto ambientale, sociale e di governance delle società in cui investite.

I nostri partner d'eccellenza

Amundi

Il principale asset manager in gestione in Europa che si colloca tra i primi 10 mondiali⁵ con oltre 100 milioni di clienti: privati, istituzionali e aziende.

Swisscanto

Fornitore di fondi d'investimento di riferimento in Svizzera, leader nella gestione patrimoniale 100% Swiss made con oltre 50 anni di esperienza in Svizzera e all'estero.

Suggerimenti

Avete un progetto ma non avete sufficiente liquidità disponibile nell'immediato? Il credito su titoli è la soluzione ideale. Impegnando il vostro deposito di fondi d'investimento Amundi, ottenete rapidamente liquidità a condizioni altrettanto senza vendere i vostri investimenti.

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

1. La sospensione del piano di risparmio in fondi comporta l'interruzione dell'ordine permanente che alimenta il conto di deposito.

In questo modo, conserverete i titoli già ottenuti ma non sottoscriverete nuove quote di fondi.

2. Comprende anche le commissioni prelevate da terzi. Altre tasse e imposte non sono incluse (IVA, imposta anticipata, tassa di bollo, ecc.).

3. Le commissioni sono prelevate trimestralmente e calcolate sulla base della media del valore del portafoglio.

4. La chiusura del piano di risparmio in fondi comporta il riacquisto totale dell'insieme dei valori detenuti nel conto di deposito del titolare.

5. Fonte: IPE «Top 500 Asset Managers» pubblicato nel giugno 2024 sulla base del patrimonio in gestione al 31/12/2023.

Il presente documento costituisce supporto pubblicitario al solo scopo informativo e non può in alcun modo essere considerato un'offerta di servizi o un consiglio d'acquisto e/o di vendita di strumenti finanziari. Le informazioni contenute in questo documento non tengono conto delle esigenze individuali, finanziarie e/o fiscali del cliente. Inoltre, tali informazioni sono soggette a modifiche senza preavviso da parte dell'emittente dello strumento in questione e non vincolano la banca. La documentazione dei servizi e l'elenco dei fondi d'investimento offerti dalla banca è disponibile sul nostro sito web www.ca-nextbank.ch e presso il vostro consulente. Inoltre, le condizioni per l'acquisto e/o la vendita dei fondi d'investimento offerti dalla banca, nonché i prospetti e i relativi fogli informativi di base, possono essere ottenuti gratuitamente presso uno dei nostri consulenti. Il cliente è consapevole e riconosce che qualsiasi investimento comporta sempre un potenziale rischio di perdita. La banca si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento e senza preavviso le commissioni e le tariffe applicabili ai suoi prodotti bancari e alle transazioni su strumenti finanziari.