



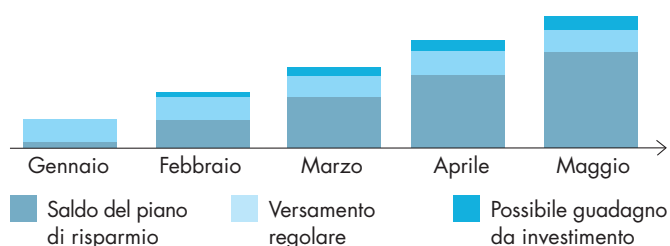
FUTURA / SOLUZIONI D'INVESTIMENTO

Piano di risparmio in fondi

Costruire un patrimonio con piccoli versamenti ricorrenti

Cosa è

Il piano di risparmio in fondi BancaStato è una soluzione d'investimento che consente di investire in fondi d'investimento in modo ricorrente e regolare già a partire da piccole somme di liquidità, trasferendo l'importo stabilito da un conto in modo automatico. Attraverso un risparmio costante nel medio-lungo periodo, un piano di risparmio in fondi può aiutarvi a realizzare i vostri obiettivi finanziari.



A chi si rivolge

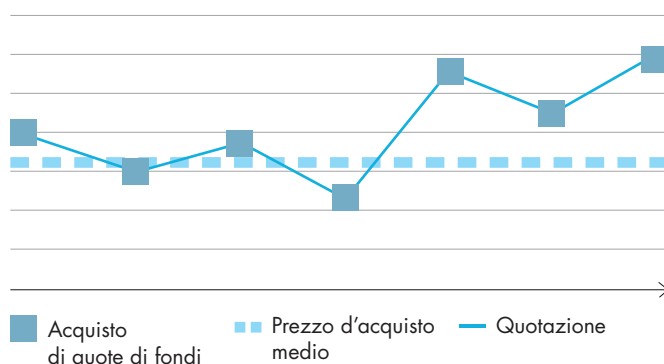
Il piano di risparmio in fondi è destinato principalmente a clienti individuali, che desiderano costruire un patrimonio in fondi d'investimento investendo parte della loro liquidità. Il prodotto può essere aperto anche dai genitori a favore dei propri figli.

Apertura in pochi, semplici passi

- Contattate il vostro consulente di riferimento o rivolgetevi a lineaDIRETTA al numero 091 803 71 11.
- Assieme al consulente definite il profilo di rischio personale e la strategia d'investimento più adatta a voi.
- Sulla base della strategia d'investimento scelta definite il fondo d'investimento che preferite
- Decidete l'importo da investire in modo automatico secondo la frequenza da voi desiderata

Quali sono i vantaggi

- Maggiori opportunità di rendimento a lungo termine rispetto a quelle offerte dai conti transazionali o di risparmio
- Rischio ridotto grazie all'investimento diversificato in fondi strategici
- L'investimento ricorrente è possibile già a partire da CHF 100
- Versamenti straordinari e prelievi sono possibili in qualsiasi momento
- Versando con regolarità lo stesso importo aumentano le possibilità di beneficiare a lungo termine di un prezzo di acquisto medio basso



Prodotti alternativi

- Mandato di consulenza
- Mandato di gestione patrimoniale

Caratteristiche del piano di risparmio in fondi

Valuta di riferimento	CHF
Profili di rischio	5 profili personali a dipendenza della propensione al rischio individuale
Fondi d'investimento	Scelta di un fondo d'investimento tra una selezione di strumenti del Gruppo BancaStato e Swisscanto
Versamenti ricorrenti	Periodicità di versamento della liquidità (ad es. mensile, trimestrale, semestrale) a scelta del cliente (consigliato il versamento su base mensile). L'importo deve essere versato sul conto d'appoggio del piano di risparmio in fondi entro l'ultimo giorno del mese per poter essere investito il mese successivo
Versamenti straordinari	Possibili in qualsiasi momento
Periodicità d'investimento	Mensile, il primo giorno lavorativo del mese
Investimento minimo	L'investimento avviene con un saldo minimo sul conto d'appoggio del piano di risparmio in fondi di CHF 100, garantendo al contempo una giacenza minima di CHF 10 per permettere la copertura delle spese
Disponibilità dei fondi	Giornaliera
Orizzonte temporale	È consigliato detenere il servizio per un periodo medio-lungo per beneficiare dei possibili rendimenti dati dai fondi d'investimento.
Chiusura	Possibile in qualsiasi momento.
Spese	Commissione all-inclusive addebitata trimestralmente. Spese terze addebitate separatamente

Selezione di fondi d'investimento

ISIN	Nome del fondo	Valuta	Tipologia	PRC	% Azioni
LU2102505141	ASB Axion – Kermata Fund	CHF		1	0%
CH1265063698	BancaStato ESG Vita 10	CHF		2	10%
LU2138283804	ASB Axion – BancaStato Reddito	CHF		2	15%
LU2102414005	ASB Axion – Unconstrained Bond Fund	CHF		3	0%
LU0161539076	Swisscanto LU Portfolio Fund Responsible Relax	CHF		3	16.3%
CH1265063722	BancaStato ESG Vita 25	CHF		2	25%
LU0161539233	Swisscanto LU Portfolio Fund Responsible Select	CHF		3	27.5%
LU2138284364	ASB Axion – BancaStato Bilanciato	CHF		3	41%
LU0161534606	Swisscanto LU Portfolio Fund Responsible Balance	CHF		3	48%
CH1265063755	BancaStato ESG Vita 60	CHF		3	60%
LU0112806418	Swisscanto LU Portfolio Fund Responsible Ambition	CHF		3	66.4%
LU0112806921	Swisscanto LU Portfolio Fund Responsible Focus	CHF		3	81.5%
LU2452875698	ASB Axion – BancaStato Azionario Globale	CHF		4	93%

Capitalizzazione

Distribuzione

Per maggiori informazioni non esitate a:

- contattare il vostro consulente di fiducia
- rivolgervi allo sportello di qualsiasi agenzia BancaStato
- telefonare a linea DIRETTA BancaStato al numero 091 803 71 11 (lu-ve: 08:00 – 18:00)
- consultare il sito: bancastato.ch

noi per voi

BancaStato