



Prodotti e servizi d'investimento
e assicurativi FUTURA

Il mandato solofondi

Il mandato solofondi BancaStato in breve

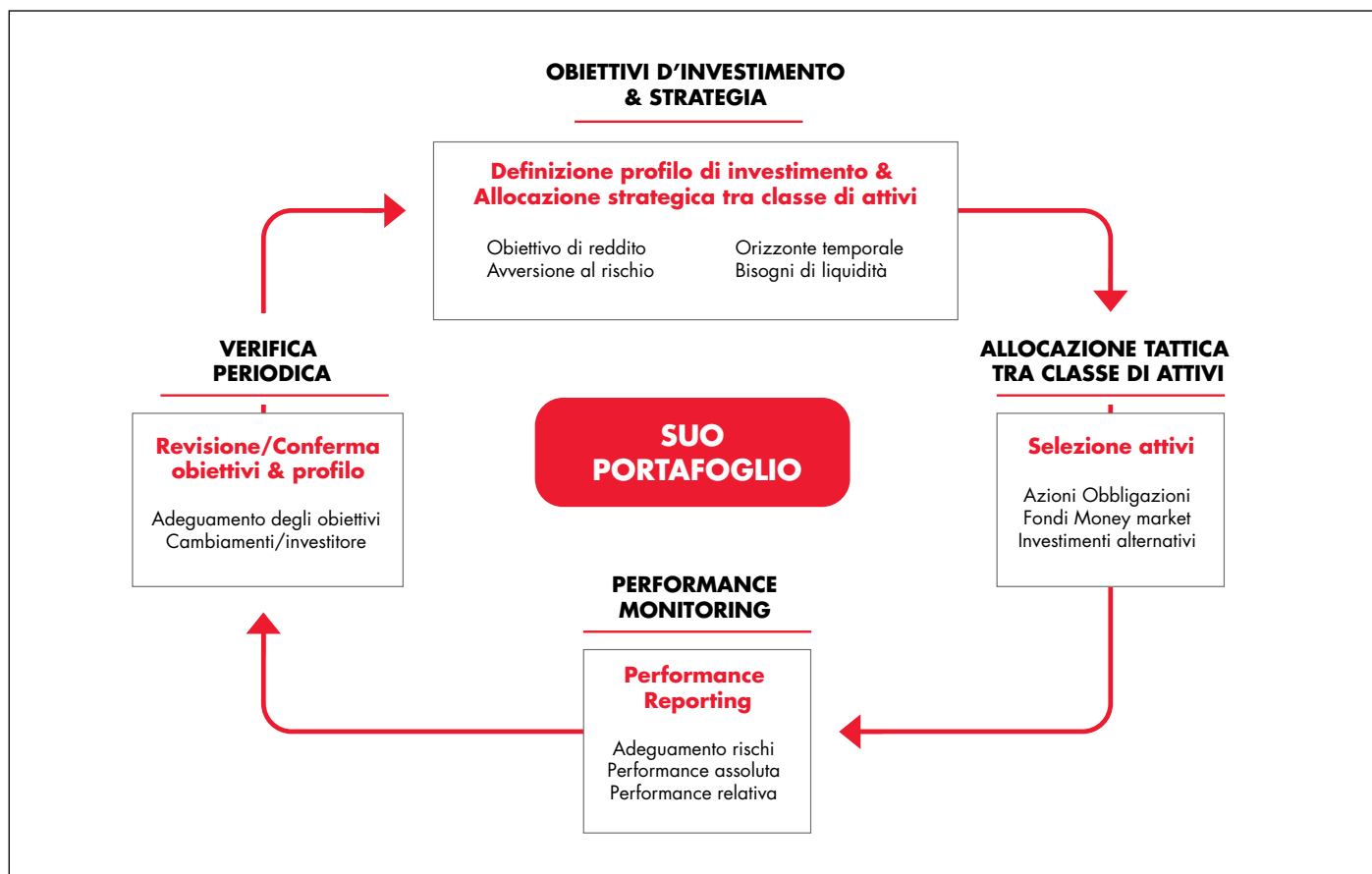
BancaStato tramite il servizio di Gestione Patrimoniale è in grado di offrire alla spettabile clientela un prodotto finanziario tradizionale, ma allo stesso tempo innovativo. Il mandato di gestione solofondi si distingue da altre forme di gestione patrimoniale tradizionale in merito alla scelta dei titoli: l'intera quota percentuale assegnata ai vari mercati è investita in fondi d'investimento (prevalentemente Swisscanto).

I principali vantaggi della gestione BancaStato tramite fondi sono:

- **Sicurezza:** grazie a una diversificazione ottimale dei rischi.
- **Qualità:** la scelta accurata ed il monitoraggio permanente da parte dei nostri specialisti.
- **Flessibilità:** la gestione attiva del mandato di gestione richiede flessibilità da parte dei gestori patrimoniali nel considerare le necessità specifiche da parte dei clienti.
- **Redditività:** i mandati solofondi BancaStato sono misurati rispetto a benchmark, sia interni che esterni. L'obiettivo è quello di raggiungere rendimenti almeno in linea con quelli realizzati dal mercato.
- **Convenienza:** il mandato solofondi è di tipo "all-inclusive". BancaStato computa una tassa trimestrale definita in maniera forfetaria che include tutte le spese

necessarie per l'espletamento del mandato di gestione, quali commissioni di borsa, commissione di gestione e tasse di custodia.

- **Razionalità:** il mandato di gestione patrimoniale solofondi assicura al cliente un enorme risparmio di tempo, perchè gli evita di dover controllare una molteplicità di investimenti.
- **Partecipazione** all'evoluzione dei mercati finanziari con un capitale ridotto: l'investimento nel mandato di gestione patrimoniale solofondi BancaStato è possibile a partire da CHF 100'000.-. Un investitore può quindi partecipare con un investimento limitato a una gestione patrimoniale formata da professionisti del ramo finanziario.
- **Strategia d'investimento BancaStato:** oltre alla scelta appropriata dei fondi d'investimento, la gestione patrimoniale del nostro Istituto tramite un processo di investimento globale e circolare (vedi grafico a fianco), adatterà regolarmente le caratteristiche dei portafogli alle necessità e alla volontà della nostra clientela, rispettando al contempo gli obiettivi di performance e di assunzione del rischio.
- **Trasparenza:** la strategia d'investimento di BancaStato è comunicata regolarmente nella pubblicazione "Politica d'investimento". Ogni consulente è informato sull'attuale tattica d'investimento perseguita.



La relazione tra rischio e rendimento Investimenti in fondi integrano pure una componente di rischio, perchè sottostanno alle leggi di mercato. Se si desidera realizzare un rendimento maggiore, bisognerà essere in grado di assumersi più rischi.

Nell'obiettivo di selezionare la strategia d'investimento ideale è importante per noi discutere il ruolo che il capitale affidatoci riveste nella definizione complessiva del reddito. Il nostro consulente sarà così in condizione di proporre al cliente un piano patrimoniale personalizzato e modulare che rispecchi le sue specifiche esigenze.

Alla firma di un mandato di gestione patrimoniale solofondi i nostri specialisti eseguiranno tutti gli investimenti che riterranno opportuni, nel rispetto delle direttive dell'Associazione Svizzera dei Banchieri e del profilo di gestione definito con il cliente.

Il mandato di gestione patrimoniale solofondi BancaStato permette di scegliere – in funzione del rischio di investimento stabilito – quattro diversi profili d'investimento e tre monete di riferimento (franco svizzero, euro e dollaro USA).

I quattro profili d'investimento sono reddito fisso, reddito, bilanciato e azionario.

Questi profili sono stati definiti in modo bidimensionale considerando il livello di rendimento desiderato e il rischio sopportato.

In seguito proponiamo una breve descrizione dei nostri profili d'investimento, visibile graficamente nello schema seguente:

Solofondi Reddito fisso

Il mandato solofondi Reddito fisso mira innanzitutto a conservare il patrimonio. I collocamenti di capitale vengono attuati prevalentemente nella moneta di riferimento dell'investitore.

Solofondi Reddito

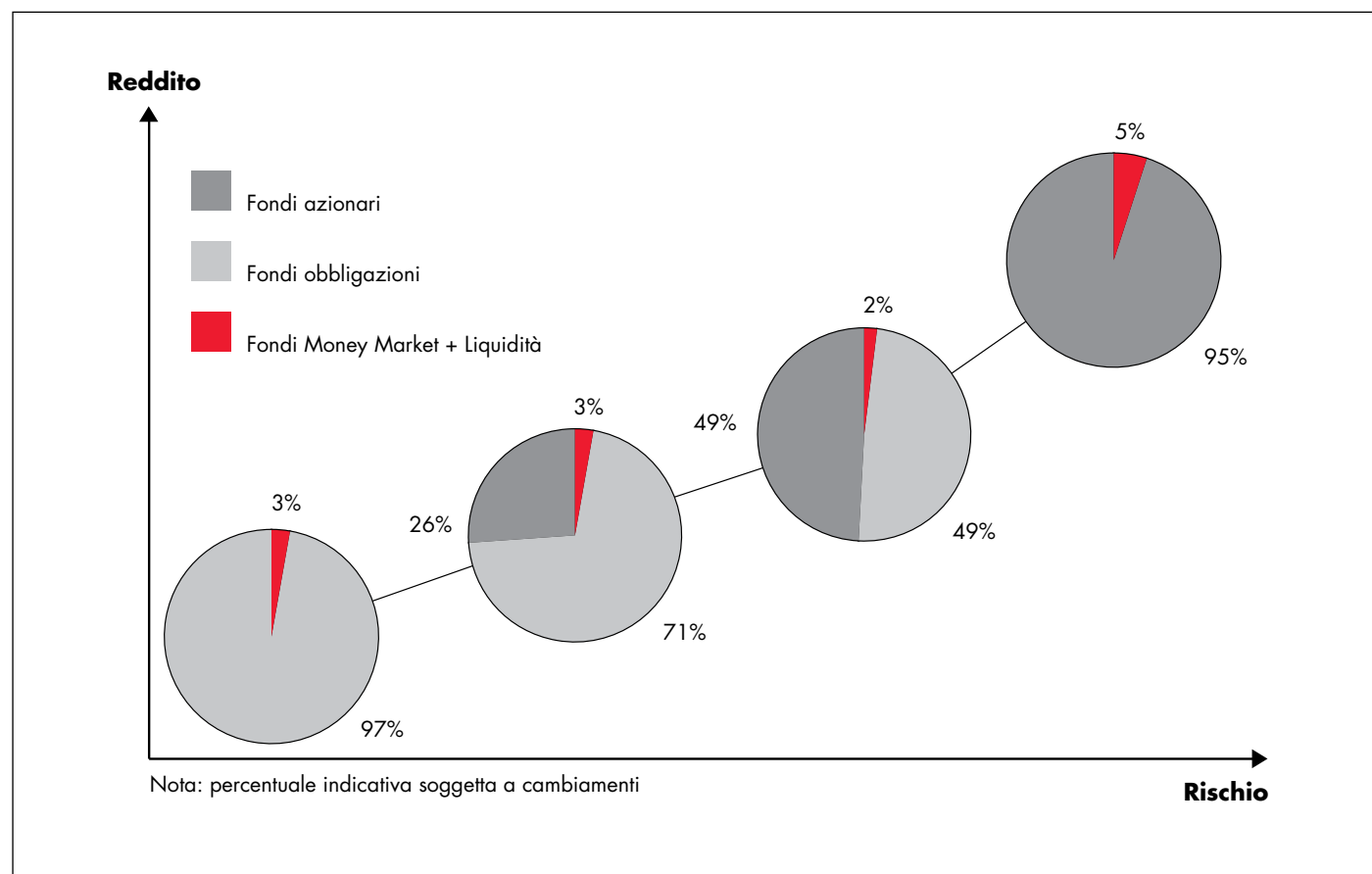
Il mandato solofondi Reddito mira ad una crescita reale del patrimonio sul lungo termine. I collocamenti di capitale vengono attuati prevalentemente nella moneta di riferimento del patrimonio.

Solofondi Bilanciato

Il mandato solofondi Bilanciato mira ad un'equilibrata ripartizione degli investimenti in fondi azionari ed obbligazionari. L'obiettivo è un incremento reale del patrimonio. Possono verificarsi fluttuazioni di patrimonio importanti.

Solofondi Azioni

Il mandato solofondi Azioni rappresenta la strategia d'investimento più rischiosa e mira, a lungo termine, ad un forte accrescimento del patrimonio. I capitali sono collocati prevalentemente in fondi azionari e quindi si possono verificare fluttuazioni di patrimonio importanti.



Crescere insieme.

Sede Centrale

Viale H. Guisan 5
Casella Postale
CH - 6501 Bellinzona

Contact center

Tel 091 803 71 11
Fax 091 803 71 70

Succursali

Corso S. Gottardo 4
6830 Chiasso

Via Naviglio Vecchio 4
6600 Locarno

Via Pioda 7
6900 Lugano

Agenzie

Via Cantonale
6982 Agno

6780 Airolo

Viale Papio 5
6612 Ascona

Piazza Collegiata
6500 Bellinzona

Via Pini 2
6710 Biasca

Via Leoncavallo
6614 Brissago

6675 Cevio

6715 Dongio

6760 Faido

Via Trevano 97
6904 Lugano-Molino Nuovo

6900 Lugano-Piazza Riforma

Via Lavizzari 18
6850 Mendrisio

Via Pietro Fontana
6950 Tesserete

Sportelli elettronici

Via Emmaus 1
(Centro Comm. Cattori)
6616 Losone

Aperti 24h su 24h

Parco Commerciale
6916 Grancia

Via San Francesco 1
6600 Locarno-Città vecchia