FUTURA / SOLUZIONI D'INVESTIMENTO

Mandati di consulenza

VALORE e SINERGIA: le soluzioni di BancaStato per la consulenza sui vostri investimenti

Per i clienti che desiderano prendere le decisioni d'investimento in prima persona avvalendosi di una consulenza professionale, BancaStato mette a disposizione la propria competenza attraverso i mandati di consulenza.

L'offerta si articola su due differenti soluzioni caratterizzate da differenti peculiarità e grado di sofisticazione. Lo spettro della clientela a cui si rivolgono spazia dal cliente che si affaccia per la prima volta al mondo degli investimenti a quello che invece ricerca una consulenza specialistica. Entrambi i servizi vertono su una consulenza olistica focalizzata sull'intero portafoglio d'investimento.

Il mandato Valore si rivolge al cliente che desidera accedere a tutti i vantaggi di un servizio di consulenza a condizioni concorrenziali, mentre il mandato Sinergia, attraverso l'accesso diretto ad uno specialista in investimenti, mira a soddisfare le esigenze degli investitori più sofisticati che ricercano soluzioni d'investimento altamente personalizzate.

Entrambi i servizi si fondano su un processo di consulenza strutturato che parte con la definizione della strategia d'investimento sulla base della situazione individuale del cliente e del suo profilo di rischio. Le proposte d'investimento vengono formulate in linea con la strategia selezionata tenendo conto delle specifiche esigenze del cliente. Gli investimenti in portafoglio vengono costantemente monitorati e, nel caso in cui la situazione lo richiedesse, il consulente prende contatto con il cliente per valutare eventuali adattamenti.

VALORE

Consulenza e monitoraggio del portafoglio a condizioni attrattive.

SINERGIA

Consulenza altamente specialistica attraverso l'accesso allo specialista in investimenti.

09.2024/1

BancaStato

FUTURA / SOLUZIONI D'INVESTIMENTO

		VALORE	SINERGIA
Discutere i vostri investimenti con:	Consulente finanziario	✔	✔
	Specialista in investimenti	—	✔
Soglia d'investimento		100'000	500'000
Moneta riferimento		CHF / EUR	CHF / EUR
Tipo consulenza		Portafoglio	Portafoglio con alto grado di personalizzazione
Frequenza di contatto		Media-Bassa	Media-Alta
Criteri ESG		✔	✔
Monitoraggio continuo del portafoglio		✔	✔
Altri vantaggi	Spese di tenuta conto	Incluse	Incluse
	Certificato fiscale[1]	— Incluso il certificato fiscale svizzero — 50% di sconto sul certificato fiscale estero	Incluso
	Transazioni in titoli	— Sconto 30% (per transazioni effettuate per il tramite del consulente) — Sconto 60% (per transazioni effettuate via e-Banking)	— Incluse con il modello commissionale All-in — CHF 30 ad operazione con il modello di pricing Ticket fee

Vantaggi per il cliente

— Autonomia decisionale al cliente, ma con il supporto professionisti del settore
— Consigli e idee di investimento, in linea con la strategia d'investimento ed i criteri di sostenibilità della Banca
— Verifica dell'idoneità e dell'adeguatezza di titoli e portafogli consigliati
— Segnalazione tempestiva di scostamenti dell'investimento o della sua valutazione ESG rispetto ai vostri obiettivi d'investimento
— Tariffe trasparenti, competitive e conseguenti alle necessità del singolo investitore

1. Inclusi solo i certificati inerenti l'ultimo periodo di riferimento a condizione che al 31.12 dello stesso periodo il cliente risulti al beneficio di un mandato che ne preveda l'inclusione a titolo gratuito

Per maggiori informazioni non esitate a:
— contattare il vostro consulente di fiducia
— rivolgervi allo sportello di qualsiasi agenzia BancaStato
— telefonare a lineaDIRETTA BancaStato al numero 091 803 71 11 (lu-ve: 08:00/18:00)
— consultare il sito: bancastato.ch

noi per voi

BancaStato