



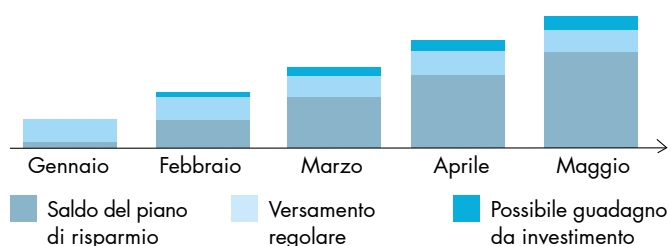
## FUTURA / SOLUZIONI D'INVESTIMENTO

# Piano di risparmio in fondi

## Costruire un patrimonio con piccoli versamenti ricorrenti

### Che cos'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

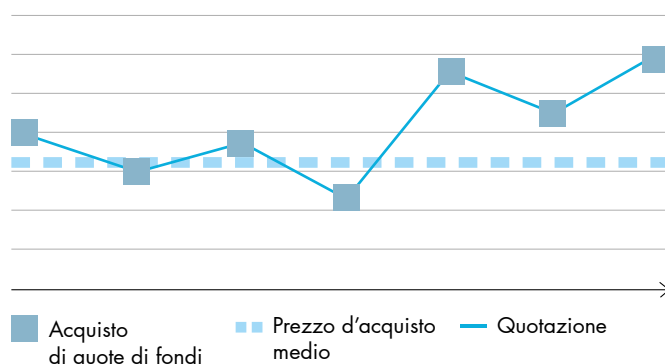
Il piano di risparmio in fondi è destinato principalmente a clienti individuali, che desiderano costruire un patrimonio in fondi d'investimento investendo parte della loro liquidità. Il prodotto può essere aperto anche dai genitori a favore dei propri figli.

### 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

<b>Valuta di riferimento</b>	CHF
<b>Profili di rischio</b>	5 profili personali a dipendenza della propensione al rischio individuale
<b>Fondi d'investimento</b>	Scelta di un fondo d'investimento tra una selezione di strumenti del Gruppo BancaStato e Swisscanto
<b>Versamenti ricorrenti</b>	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
<b>Versamenti straordinari</b>	Possibili in qualsiasi momento
<b>Periodicità d'investimento</b>	Mensile, il primo giorno lavorativo del mese
<b>Investimento minimo</b>	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
<b>Disponibilità dei fondi</b>	Giornaliera
<b>Orizzonte temporale</b>	È consigliato detenere il servizio per un periodo medio-lungo per beneficiare dei possibili rendimenti dati dai fondi d'investimento.
<b>Chiusura</b>	Possibile in qualsiasi momento.
<b>Spese</b>	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%
LU2138283804	ASB Axion – BancaStato Reddito	CHF		2	15%
LU0161539076	Swisscanto LU Portfolio Fund Responsible Relax	CHF		3	16.3%
LU2102414005	ASB Axion – Unconstrained Bond Fund	CHF		3	0%
LU0161539233	Swisscanto LU Portfolio Fund Responsible Select	CHF		3	27.5%
LU2138284364	ASB Axion – BancaStato Bilanciato	CHF		3	39%
LU0161534606	Swisscanto LU Portfolio Fund Responsible Balance	CHF		3	48%
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 – Equity Fund	CHF		4	90%

 Capitalizzazione

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](http://bancastato.ch)

noi per voi

 **BancaStato**