



Portafoglio MIO: una soluzione di gestione patrimoniale innovativa

Portafoglio MIO nasce nell'ambito del continuo processo d'innovazione e miglioramento dell'offerta prodotti e servizi di BancaStato con l'intento di consentire l'accesso ai servizi di gestione patrimoniale anche a partire da importi molto ridotti. Questo prodotto si rivolge in particolare alla clientela che desidera delegare la gestione degli investimenti ma che nel contempo preferisce agire in maniera autonoma e flessibile attraverso un processo guidato direttamente sulla nostra piattaforma e-banking «InLinea». Si tratta quindi a tutti gli effetti di un "Mandato di Investimento Online" – (da cui l'acronimo MIO) implementato con modalità digitali ma gestito facendo leva anche sul know-how del nostro team di esperti in investimenti.

Facile da utilizzare

Il sistema, grazie ad alcune domande poste durante la fase di sottoscrizione, determina innanzitutto il profilo di rischio e la strategia d'investimento adeguati al cliente. In base al risultato ottenuto viene costituito un portafoglio investito principalmente in ETF.

Entro certi limiti sarà possibile personalizzare la strategia di investimento consigliata. Tuttavia, solo quest'ultima viene monitorata dai nostri esperti che potranno intervenire adeguando il portafoglio modello. Il ribilanciamento delle posizioni avverrà almeno mensilmente ed automaticamente, vendendo e/o acquistando titoli, in base alle modifiche del portafoglio modello ed in base all'andamento dei mercati. Le modifiche del portafoglio modello non alterano la composizione dei portafogli personalizzati dal cliente.

Essendo un mandato di gestione patrimoniale, non è consentito interagire con il Portafoglio MIO vendendo o acquistando in proprio i prodotti che lo compongono.

Da sapere

- Disponibile a partire da 5'000.– con moneta di riferimento CHF
- Il patrimonio (capitale) investito può essere aumentato o ridotto in qualsiasi momento. Non vi sono limiti massimi d'investimento
- Attraverso la piattaforma «InLinea» è sempre possibile visionare la composizione del proprio Portafoglio MIO con il dettaglio degli investimenti, degli importi e della relativa performance
- Il cliente può disdire in qualsiasi momento il servizio richiedendo la liquidazione del portafoglio e l'accredito in conto

Formola vantaggiosa



Profilo di rischio flessibile

Il vostro profilo di rischio viene determinato automaticamente dal sistema al momento della sottoscrizione del servizio e sulla base delle risposte da lei fornite alle relative domande. Tuttavia, se in un secondo momento dovessero subentrare elementi tali da non riconoscervi più nel profilo inizialmente identificato, attraverso la nostra piattaforma «InLinea» è possibile ripercorrere nuovamente le domande poste all'inizio del processo, modificando – se lo riterrete necessario – una o più risposte che non rispecchiano più la vostra situazione attuale.

Il profilo di rischio viene automaticamente adattato di conseguenza.

Condizioni concorrenziali

Con il Portafoglio MIO potete beneficiare di una vantaggiosa tariffa "tutto incluso" che comprende anche i costi di terzi come per esempio la tassa federale di negoziazione o le spese delle piazze di borsa. Essa corrisponde allo 0.65% (minima di CHF 100 all'anno) del capitale investito. Per i giovani fino a 25 anni la tariffa è agevolata e corrisponde allo 0.40% con una minima di CHF 40 all'anno.

La banca ha il diritto di modificare le tariffe in ogni momento. La commissione di gestione è calcolata su base annua ma addebitata pro rata trimestralmente.

Note importanti

Il servizio è disponibile per persone fisiche maggiorenni, con domicilio fiscale in Svizzera, titolari unici di un rapporto d'affari con BancaStato e con accesso alle proprie relazioni in «InLinea» con firma individuale.

Il **profilo di rischio** è una misura della "quantità di rischio" che il cliente dovrebbe assumere nei suoi investimenti considerando vari fattori come la propria situazione finanziaria, le necessità future e la propensione alle perdite. Il profilo di rischio è determinato dal cliente stesso tramite le risposte da lui fornite. Poiché la maggior parte dei fattori determinanti il profilo di rischio sono personali, quest'ultimo varia da individuo a individuo e nel tempo; in caso di modifica

delle circostanze, il cliente è tenuto a modificare di conseguenza il proprio profilo di rischio.

La **strategia d'investimento** indica quale quota del patrimonio investito vada investita in quali classi d'investimento, come ad esempio azioni, obbligazioni o materie prime.

Gli ETF (*Exchange Traded Fund*) sono fondi che riproducono un indice o un gruppo di titoli e vengono quotati in borsa come delle azioni.

Gli ETF offrono diversificazione a costi contenuti.

La vendita di Portafoglio MIO non è consentita alle "US Person".

noi per voi

 **BancaStato**