

# Mandato di gestione patrimoniale CP FIT

Per scopi di marketing

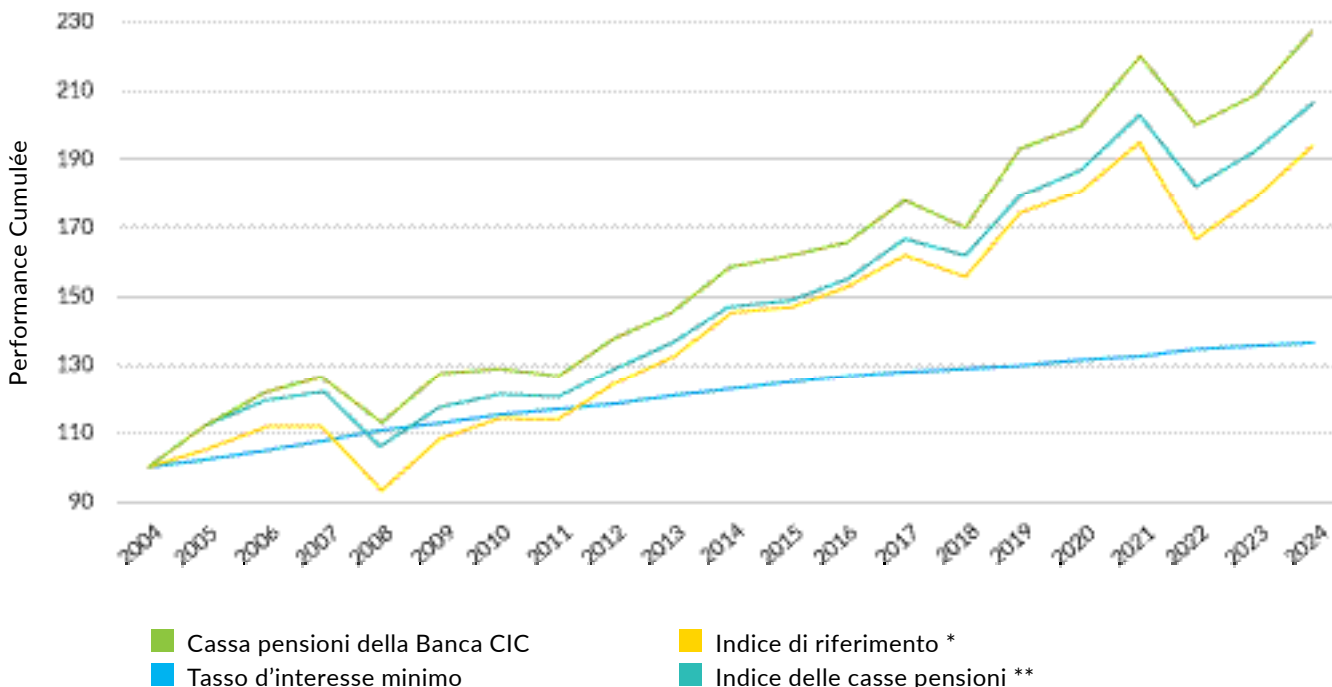
## Breve descrizione

CP = Cassa pensioni, FIT = Flessibile, individuale, trasparente

CP FIT è un mandato di gestione patrimoniale per averi di previdenza di imprese e per lavoratori autonomi. Questo mandato di gestione patrimoniale della Banca CIC assicura una gestione attiva e professionale del vostro capitale di previdenza nel quadro della strategia d'investimento da voi scelta e nel rispetto delle direttive dell'ordinanza sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (OPP 2). Al fine di raggiungere gli obiettivi d'investimento, nel prendere le decisioni d'investimento i nostri specialisti esperti nella OPP2 si affidano ad un processo d'investimento continuativo a più livelli secondo i più moderni metodi. Il capitale viene investito in singoli titoli e fondi d'investimento, nonché in altri veicoli d'investimento diversificati e in prodotti strutturati. Inoltre, possono essere eseguite operazioni a termine su divise a copertura dei rischi valutari.

La Banca CIC offre il mandato di gestione patrimoniale CP FIT in partnership con fondazioni collettive rinomate e indipendenti. Le fondazioni collettive con cui collaboriamo sono autorizzate a operare nell'ambito della previdenza aziendale ai sensi della LPP e si occupano dell'intera gestione delle attività operative nonché dell'amministrazione del capitale di previdenza. A seconda della scelta della fondazione partner, i clienti beneficiano inoltre di opportunità d'investimento individuali offerte ai collaboratori in relazione alla componente sovraobbligatoria, mentre la Banca CIC garantisce una gestione prudente e attiva dei valori patrimoniali.

## Raffronto storico della performance (cumulativo in %, al 31.12.2024)



\* Performance a 12/2024

\*\* Performance a 11/2024

# Mandato di gestione patrimoniale CP FIT

## Destinatari

- Piccole e medie imprese (PMI) e lavoratori autonomi affiliati a una fondazione collettiva alla ricerca di una soluzione d'investimento individuale per la gestione del capitale di previdenza.
- Piccole e medie imprese (PMI) e lavoratori autonomi che desiderano delegare la gestione del capitale di previdenza e che sono alla ricerca di una fondazione collettiva.

## Vantaggi

- **Flessibilità:** le soluzioni personalizzate sono concepite su misura per soddisfare le vostre esigenze in materia di investimenti e assicurazioni. Potete scegliere liberamente la strategia d'investimento, tenendo conto del profilo di rischio e delle direttive OPP2, e potete modificarla in qualsiasi momento ove necessario.
- **Personalizzazione:** se necessario, il vostro capitale di previdenza può essere gestito in un pool di investimenti personale, tenendo conto di indicazioni individuali (a condizione che si raggiunga il volume minimo di investimento).
- **Trasparenza:** forniamo un rendiconto periodico dettagliato sull'andamento del patrimonio e sugli investimenti effettuati.
- **Gestione patrimoniale professionale:** beneficiate di un processo d'investimento strutturato e della garanzia che la strategia d'investimento scelta sia attuata coerentemente.

- **Riduzione dei rischi:** ottenete una soluzione d'investimento ampiamente diversificata che vi consente di ridurre al minimo il vostro rischio di investimento.
- **Il polso dei mercati:** il vostro portafoglio è gestito attivamente. Cogliamo per voi opportunità d'investimento e reagiamo continuamente agli sviluppi attuali sui mercati finanziari.

## Possibili rischi

- **Rischio di mercato:** l'andamento del valore del portafoglio dipende da una corretta valutazione dei mercati finanziari e dagli strumenti d'investimento scelti.
- **Rischio di rendimento:** non è possibile garantire il raggiungimento degli obiettivi d'investimento e l'assenza di perdite.
- **Rischio valutario:** gli investimenti in valute estere possono influire sulla performance.
- **Rischio di liquidità:** alcuni degli investimenti possono includere titoli meno liquidi, la vendita dei quali potrebbe non essere immediatamente possibile.

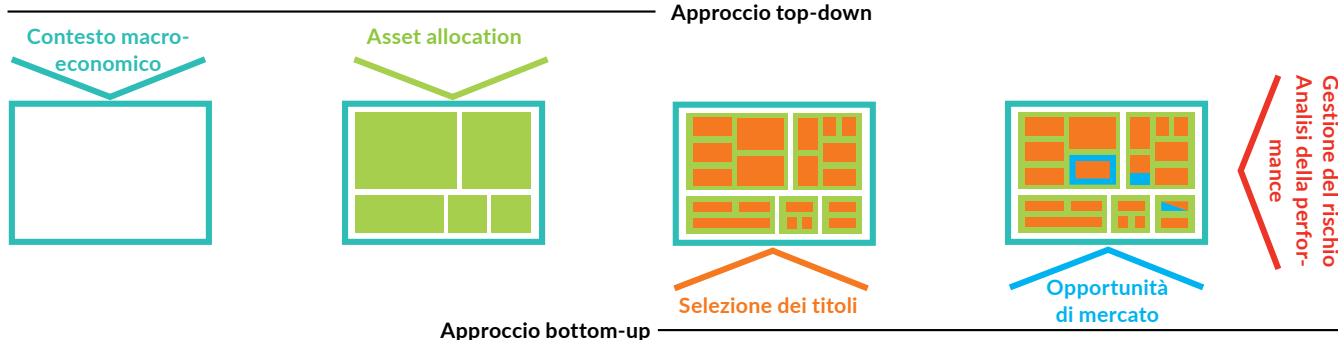
## Strategie d'investimento

|                       | LPP 25 Plus | LPP Mix | LPP 40 Plus |
|-----------------------|-------------|---------|-------------|
| Liquidità             | 0-20%       | 0-20%   | 0-20%       |
| ■ <b>Obbligazioni</b> | 35-70%      | 30-70%  | 25-70%      |
| ■ <b>Azioni</b>       | 15-25%      | 20-35%  | 25-45%      |
| ■ <b>Immobili</b>     | 5-20%       | 5-15%   | 5-20%       |
| ■ <b>Altro</b>        | 0-10%       | 0-12,5% | 0-15%       |

## Funzionamento

Il comitato macroeconomico della Banca CIC fornisce previsioni sui futuri dati economici definendo così il quadro strategico di lungo periodo.

Il nostro comitato d'investimento definisce con frequenza mensile l'asset allocation e quindi la ponderazione delle classi di investimento e la loro ripartizione geografica.



Il portfolio management della Banca CIC seleziona i singoli titoli da inserire nel portafoglio. La selezione dei titoli viene continuamente riesaminata e ove necessario, adeguata all'asset allocation.

Il portfolio management sfrutta le opportunità di mercato a breve e ottimizza il portafoglio in termini di rendimento e di rischio utilizzando diversi strumenti.

# Mandato di gestione patrimoniale CP FIT



## Trattamento fiscale (in Svizzera)

I contributi periodici dei datori di lavoro agli istituti di previdenza e i versamenti nelle riserve dei contributi del datore di lavoro sono considerati oneri dell'azienda per quanto concerne le imposte dirette federali, cantonali e comunali (art. 81 cpv. 1 LPP). I contributi dei salariati e degli indipendenti agli istituti di previdenza, secondo la legge o le disposizioni regolamentari, possono essere dedotti per le imposte dirette federali, cantonali e comunali (art. 81 cpv. 2 LPP). I contributi dedotti dal salario dei lavoratori assicurati devono essere indicati nel certificato di salario; gli altri contributi devono essere attestati dall'istituto di previdenza (art. 81 cpv. 3 LPP).

### Importo investito

A partire da CHF 500 000 per unità affiliata. A partire da CHF 5 milioni per il proprio portafoglio di previdenza.

### Valute di riferimento disponibili

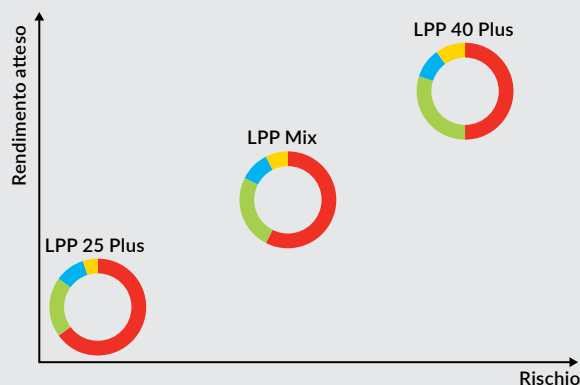
CHF

### Condizioni

Prezzi forfettari. Offerta individuale su richiesta.

### Strategie d'investimento disponibili

- **Strategia LPP 25 Plus:** Obbligazioni 65% / Azioni 20% / Immobili 10% / Altro 5%
- **Strategia LPP Mix:** Obbligazioni 57,5% / Azioni 25% / Immobili 10% / Altro 7,5%
- **Strategia LPP 40 Plus:** Obbligazioni 50% / Azioni 30% / Immobili 10% / Altro 10%
- **Strategia d'investimento individuale** per il proprio portafoglio di previdenza (previo accordo)



### Strumenti d'investimento sottostanti

**Liquidità:** conti di cassa, investimenti a reddito fisso (<12 mesi), fondi, prodotti strutturati, obbligazioni di cassa e strumenti del mercato monetario.

■ **Obbligazioni:** fondi, ETF, titoli di Stato, obbligazioni societarie e obbligazioni indicizzate all'inflazione nonché prodotti strutturati.

■ **Azioni:** azioni, fondi azionari e ETF.

■ **Immobili**

■ **Altro:** fondi di materie prime, prodotti strutturati, hedge fund, private equity e altro.

## DISCLAIMER

Il presente documento è solo informativo e di marketing e ad uso del destinatario. Le condizioni in esso contenute sono indicative e possono essere modificate dalla Banca CIC (Svizzera) SA in qualsiasi momento e senza preavviso. Il presente documento non rappresenta né un'offerta in senso legale, né un invito o una raccomandazione della Banca CIC (Svizzera) SA. La Banca CIC (Svizzera) SA non si assume alcuna responsabilità per quanto riguarda la completezza e l'affidabilità del presente documento e declina qualsiasi responsabilità per eventuali danni diretti o indiretti, nonché per danni conseguenti derivanti dall'utilizzo del documento. L'invio, l'importazione o la diffusione del presente documento o di copie dello stesso negli Stati Uniti o alle cosiddette US Person (ai sensi della vigente versione della Regulation S dello US Securities Act del 1993) non sono consentiti. Ciò vale anche per altre giurisdizioni il cui ordinamento giuridico considera tali operazioni una violazione. In assenza di un'autorizzazione scritta della Banca CIC (Svizzera) SA, non è consentita la riproduzione integrale o parziale del presente documento.