

Mandato di consulenza

Per scopi di marketing

Breve descrizione

Per gli investitori è difficile interpretare correttamente le previsioni e reagire alle oscillazioni del mercato. Un monitoraggio sistematico e l'analisi dell'andamento del mercato sono dunque essenziali per il successo degli investimenti.

Con il mandato di consulenza della Banca CIC, sono gli stessi investitori a prendere le decisioni d'investimento, facendo affidamento sulle analisi, le stime e le raccomandazioni dei nostri esperti qualificati. **Inoltre, la CIC eLounge offre funzionalità innovative per monitorare e ottimizzare il portafoglio.** Quando si verificano eventi importanti, l'investitore viene informato automaticamente secondo le preferenze che ha definito.

Importo minimo d'investimento raccomandato

CHF 250'000 o controvalore

Valute di riferimento disponibili

CHF, EUR, USD

Condizioni

Condizioni conformi al tariffario

«Spese e condizioni mandato di consulenza»

Definizione della strategia d'investimento

Dopo avervi ascoltato con attenzione e aver compreso la vostra situazione e le vostre esigenze, definiamo il vostro profilo di investitore individuale in base al vostro orizzonte d'investimento, al vostro tipo di investitore e alla vostra capacità di rischio. Basandoci sui dati acquisiti definiamo poi la vostra strategia d'investimento. Il mandato di consulenza prevede **cinque strategie d'investimento**, da quella conservativa a quella **orientata alla crescita del capitale**.

Nel quadro del mandato di consulenza vi offriamo un'assistenza attiva nell'investimento del vostro patrimonio, conformemente alla strategia d'investimento definita insieme.

Affinché la strategia d'investimento sia idonea alle vostre esigenze anche a lungo termine, il vostro profilo e la strategia vengono regolarmente verificati e, se necessario, adeguati insieme al vostro consulente personale.

Strategie d'investimento disponibili



Idoneità

Il mandato di consulenza si addice agli investitori che si impegnano e prendono personalmente le proprie decisioni d'investimento, ma desiderano l'assistenza di un partner esperto per attuare insieme la strategia d'investimento. Una consulenza attiva e il know-how degli specialisti della Banca CIC sono per voi fattori importanti per ottimizzare il portafoglio e cogliere le opportunità offerte dal mercato.

La nostra promessa di prestazioni

• Assistenza da parte di un consulente personale

Il vostro consulente personale sta al vostro fianco ed è il vostro principale interlocutore, al quale potete rivolgervi per ottenere una valutazione completa dei vostri interessi finanziari e assistenza per tutte le questioni legate agli investimenti. Insieme a voi elaboriamo i criteri per un efficace investimento dei vostri valori patrimoniali.

- **Colloquio sulla strategia finalizzato** all'analisi della situazione e delle esigenze personali, con successiva definizione della strategia d'investimento.
- **Colloquio annuale** di verifica della situazione personale e della strategia d'investimento.
- Fino a due incontri all'anno per un **esame completo e personalizzato del deposito**.
- Prima di ogni **transazione di borsa** verifichiamo se lo strumento scelto è adatto a voi e al vostro portafoglio.

• Know-how a disposizione

Il vostro consulente personale sta al vostro fianco e vi offre assistenza per ogni decisione legata agli investimenti. Su richiesta vi forniamo interessanti pubblicazioni sulle prospettive e l'evoluzione dell'economia, nonché sulla nostra visione dei mercati. Esperti qualificati della Banca CIC verificano per voi il contesto economico e i dati congiunturali.

CIC Weekly Markets

Panoramica settimanale dei mercati in forma sintetica

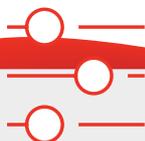
Trade of the Week

Consigli di investimento interessanti

CIC Perspectives

Informativa di mercato trimestrale in un'ottica economica

Mandato di consulenza



Sfruttare il monitoraggio e le notifiche nella CIC eLounge

Nella CIC eLounge il vostro portafoglio viene monitorato regolarmente. Per mezzo delle notifiche attive via e-mail, SMS, in push nell'app CIC eLounge o nell'eLounge stessa, vi informiamo automaticamente se rileviamo rischi indesiderati nel vostro portafoglio. In altre parole verificiamo:

- **Attuazione della strategia d'investimento**
Verifichiamo se la ripartizione della struttura patrimoniale rientra nelle fasce definite a livello di strategia.
- **Verifica dell'idoneità del prodotto**
Al momento dell'acquisto verifichiamo se un fondo d'investimento o un prodotto strutturato è adatto a voi (p. es. aspetti fiscali, ammissione sul mercato, informazioni per gli investitori). Presentiamo anche proposte alternative in caso di modifiche da parte di un gestore di fondi o di un emittente.
- **Rischi di concentrazione**
Prestiamo attenzione a eventuali superamenti delle soglie definite per gli investimenti in singoli titoli, emittenti, valute, settori industriali o rating (qualità dei debitori).
- **Variazioni sostanziali di corso e solvibilità**
Sorvegliamo l'andamento degli investimenti che vi abbiamo raccomandato e, in presenza di forti variazioni, siamo lieti di consigliarvi come procedere. Prendiamo in considerazione le seguenti variazioni:
 - variazione di corso > 10% rispetto al giorno precedente
 - variazione di corso > 15% rispetto alla settimana precedente
 - notevole peggioramento della solvibilità di un emittente

- **Scadenza**

Vi informiamo per tempo delle scadenze e vi illustriamo le opportunità di investimento.

- **Raggiungimento dell'obiettivo di corso (watchlist)**

Se avete definito obiettivi di corso, non dovete monitorare quotidianamente l'andamento dei singoli corsi. Ce ne occupiamo noi e vi informiamo non appena un titolo raggiunge la quotazione definita.

- **Raccomandazioni di acquisto e di vendita**

Le raccomandazioni di acquisto e di vendita sono definite in conformità con il vostro portafoglio.

- **Informazioni sulle opportunità di mercato**

I nostri specialisti studiano tutti i giorni i trend di mercato e le opportunità d'investimento. Condividiamo con voi le nostre idee.

- **Dati di mercato e segnali di trading**

Beneficiate della visualizzazione dei segnali di trading per i singoli titoli e dei prezzi in tempo reale per i titoli svizzeri ed europei.

- **Dati di ricerca approfonditi**

Oltre ai dati di ricerca dei nostri esperti, potete formulare un'opinione completa ottenendo il parere di terzi.

- **Informazioni finanziarie**

Informazioni finanziarie regolari su economia, mercati e singoli titoli vi aiutano nelle vostre decisioni di investimento (disponibili per e-mail o come notifica in push nell'app CIC eLounge).



Ricevere proposte e idee d'investimento e informazioni di mercato nella CIC eLounge

Vi presentiamo suggerimenti e idee concrete per sostenervi nell'attuazione della vostra strategia d'investimento. Sarete sempre voi a decidere se attuare o meno le nostre proposte.

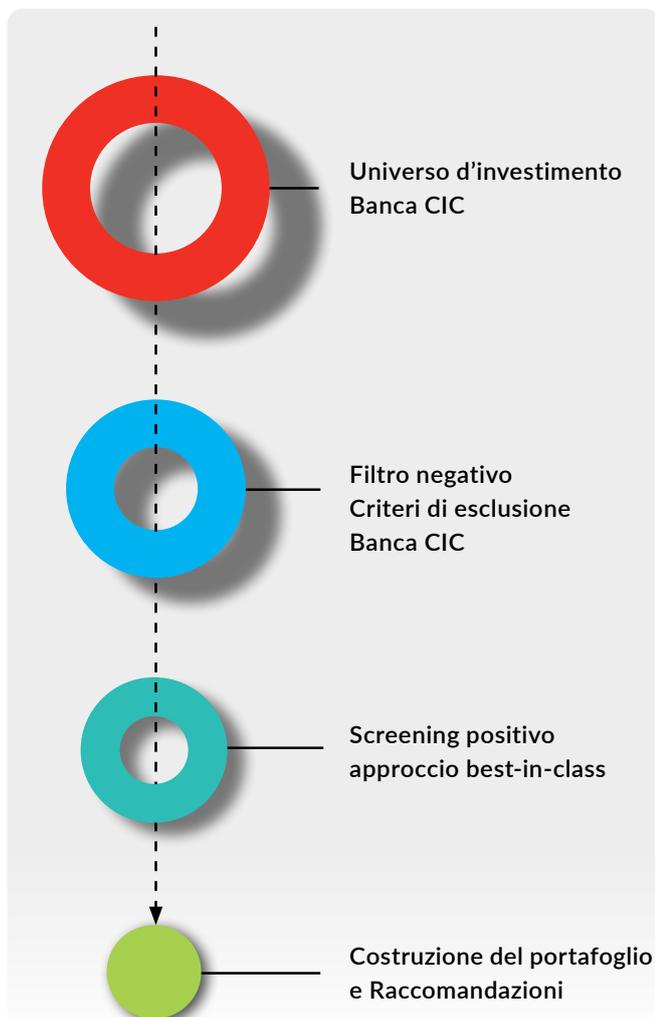
Mandato di consulenza Focus Sostenibilità

Mandato di consulenza Focus Sviluppo Durevole

Su vostra richiesta, integriamo gli aspetti della sostenibilità nella consulenza e nel monitoraggio del vostro portafoglio.

Nell'ambito del mandato di consulenza con focus sulla sostenibilità, le nostre proposte d'investimento comprendono imprese che si adoperano per la sostenibilità e hanno un impatto positivo sull'ambiente, la società e l'economia. Le imprese sostenibili sono spesso più innovative ed efficienti di quelle non sostenibili e quindi riescono a ridurre al minimo i rischi ESG. Inoltre possono anche essere più resistenti alle crisi e presentare condizioni migliori per una crescita di lungo periodo.

Processo di selezione per strumenti d'investimento con focus sulla sostenibilità



Filtro negativo e criteri di esclusione

Per la scelta degli strumenti d'investimento che consigliamo, adottiamo una serie di criteri di esclusione per scartare gli strumenti non rispondenti ai nostri standard di sostenibilità. Nei criteri di esclusione rientrano:

- armi proscriette secondo le linee guida della Convenzione delle Nazioni Unite sulle armi
- violazioni del Global Compact delle Nazioni Unite, i cui 10 principi comprendono diritti umani, tutela dell'ambiente e lotta alla corruzione
- lavoro minorile
- ingegneria genetica
- gioco d'azzardo (>5% del fatturato dell'impresa)
- intrattenimento per adulti (>5% del fatturato dell'impresa)
- estrazione di carbone (>5% del fatturato dell'impresa)

Screening positivo con l'approccio best-in-class

La Banca CIC utilizza il rating ESG di MSCI* per valutare i rischi di sostenibilità delle imprese. Grazie all'approccio best-in-class, vengono raccomandate solo le imprese con i migliori rating ESG nel loro settore.

Per i fondi d'investimento o i prodotti strutturati, oltre al tracking error e al management team di un fondo d'investimento teniamo conto anche dei leader e dei laggard in termini di sostenibilità. Prediligiamo gli strumenti d'investimento con il rating ESG migliore.

Raccomandazioni d'investimento

Le nostre raccomandazioni d'investimento nell'ambito del mandato di consulenza con focus sulla sostenibilità si basano sul massimo allineamento tra obiettivi d'investimento, capacità di rischio, propensione al rischio e requisiti ESG.

Monitoraggio del portafoglio

Al momento dell'acquisto verificiamo che lo strumento d'investimento soddisfi i criteri di sostenibilità della Banca CIC e vi informiamo in caso di differenze.

Monitoriamo costantemente gli strumenti d'investimento nel vostro portafoglio per rilevare eventuali variazioni relative ai criteri di sostenibilità. Se questi non sono più soddisfatti, vi informiamo immediatamente.

*La valutazione ESG si basa esclusivamente sui dati ottenuti dal fornitore di dati finanziari ed ESG MSCI. I rischi specifici relativamente alla sostenibilità (rischi ESG) sono illustrati nell'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» (www.cic.ch/lserfi).

Mandato di consulenza

Ulteriori servizi

- **Allestimento personalizzato di prodotti strutturati**
Vi consigliamo nella scelta di prodotti strutturati e su richiesta realizziamo un prodotto personalizzato apposta per voi.
- **Estratto patrimoniale trasparente**
Una volta all'anno vi inviamo un estratto patrimoniale con informazioni complete riguardo ai vostri investimenti e al loro andamento.

I vantaggi

- **Strategia d'investimento adeguata:** sulla scorta di un esame congiunto della vostra capacità di rischio e propensione al rischio e in linea con i vostri obiettivi d'investimento, definiamo insieme la strategia d'investimento.
- **Verifica dell'idoneità:** prima di ogni transazione, su vostra richiesta o in base a una nostra raccomandazione, ci accertiamo che i rischi in portafoglio, anche dopo l'esecuzione della prevista transazione, corrispondano alla strategia d'investimento definita.
- **Costante monitoraggio nella CIC eLounge:** il vostro portafoglio viene sottoposto a un monitoraggio sistematico e le eventuali incongruenze vi vengono comunicate. Inoltre, sorvegliamo l'andamento degli investimenti consigliati, segnalandovi eventuali movimenti di notevole portata.
- **Accesso a idee d'investimento e informazioni di mercato nella CIC eLounge:** usufruite del know-how dei nostri esperti e ricevete approfondite informazioni su opportunità d'investimento e specifici argomenti di ricerca.
- **Regolare verifica degli obiettivi d'investimento:** insieme verifichiamo annualmente se il vostro profilo corrisponde alla vostra situazione personale e ai vostri obiettivi, modificando all'occorrenza la strategia d'investimento.
- **Trasparenza di informazioni e costi:** vi forniamo periodicamente un'accurata relazione sull'andamento del portafoglio.

- **Monitoraggio dei rischi ESG:** nell'ambito del **mandato di consulenza con focus sulla sostenibilità**, prima di ogni transazione e per i titoli esistenti verifichiamo costantemente il rispetto dei criteri di sostenibilità della Banca CIC e vi informiamo in caso di necessità.

Possibili rischi

- **Rischio di mercato:** la performance del portafoglio è legata ai movimenti dei mercati finanziari.
- **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:** la liquidità dei prodotti finanziari può oscillare, con il rischio di non poter sempre vendere immediatamente i prodotti con una scarsa liquidità.



cic.ch/soluzioni-di-investimento

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.