

Descrizione sintetica

cleverinvest consente agli investitori di **incrementare con continuità il proprio patrimonio in modo facile, conveniente dal lato dei costi e senza complicazioni**. Gli investitori non devono più preoccuparsi dell'andamento dei mercati finanziari e possono comunque approfittare di opportunità di rendimento superiori.

Possono inoltre decidere liberamente l'entità della quota azionaria. Sono disponibili quote azionarie del 20%, 45%, 70% e 95%. È anche possibile investire in oro e immobili, cui si aggiunge una quota di liquidità del 5%. La quota residua verrà investita in obbligazioni svizzere. Nell'ambito della quota azionaria, gli investitori possono scegliere le tematiche che meglio corrispondono ai loro interessi. L'importo destinato all'investimento viene investito in modo automatizzato in un ETF o in un fondo indicizzato sulla base della scelta effettuata.



Che cos'è un ETF? Gli ETF spiegati in modo semplice

Con gli ETF (Exchange Traded Funds) gli investitori possono investire in azioni in modo facile e conveniente, accumulando patrimonio nel lungo periodo. Un ETF è un fondo quotato in borsa e ampiamente diversificato, che replica fedelmente l'andamento di noti indici di mercato. Con gli ETF è possibile investire a costi ridotti in interi mercati con un unico titolo.

Destinatari

cleverinvest è la soluzione intelligente per **incrementare con continuità il proprio patrimonio in alternativa al conto di risparmio**. Si tratta di un prodotto digitale adatto agli investitori che hanno ancora poca dimestichezza con gli investimenti, ma desiderano comunque **approfittare di opportunità di rendimento**. Il prodotto è adatto anche ai privati che desiderano investire secondo i propri interessi personali e non vogliono doversi occupare continuamente dei mercati finanziari, per potersi dedicare ad altre attività.

I vantaggi per voi

• Possibilità di investire al meglio secondo i propri interessi personali

nell'ambito della quota azionaria prescelta, cleverinvest vi consente di **selezionare le tematiche** che ritenete più interessanti. Le tematiche disponibili vengono accuratamente verificate dalla Banca CIC e vengono inserite nell'offerta solo se presentano un elevato potenziale di crescita e buone opportunità di rendimento. Alcuni esempi sono le tecnologie disruptive, le smart city, la mobilità del futuro, gli immobili, la sostenibilità e molti altri.

• Strumenti d'investimento con focus sulla sostenibilità

A seconda del tema d'investimento, i fondi d'investimento sottostanti soddisfano i criteri ESG. Per la scelta dei fondi con focus sulla sostenibilità adottiamo una serie di criteri di esclusione per scartare le imprese non conformi ai nostri standard di sostenibilità. In questi criteri di esclusione rientrano:

- armi proscribed secondo le linee guida della Convenzione delle Nazioni Unite sulle armi
- violazione 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 aziendale)
- pornografia (>5% del fatturato aziendale)
- estrazione di carbone (>5% del fatturato aziendale)

• Semplicità di utilizzo

Gli investitori possono stipulare cleverinvest online in pochi minuti, ottenendo assistenza rapida e senza complicazioni per la definizione della strategia di investimento e raccomandazioni sulla quota azionaria più adatta. Grazie a **CIC eLounge**, eventuali adeguamenti della quota azionaria e delle tematiche scelte **possono essere effettuati 24 ore su 24 con la massima semplicità**. I prelievi di capitale sono possibili in qualsiasi momento. Gli investitori godono quindi della massima flessibilità.

• Massima flessibilità

Potrete beneficiare di un'**elevata disponibilità del vostro capitale di risparmio**. Indipendentemente dal vostro budget potrete sfruttare la possibilità di **incrementare con continuità il vostro patrimonio**. Potrete infatti **scegliere liberamente l'importo che desiderate investire**. I versamenti

possono essere effettuati mensilmente, trimestralmente o anche in modo spontaneo, **nel modo più adatto al vostro budget**. Inoltre, se doveste avere necessità del vostro capitale di risparmio o di parte di esso a breve termine, **potrete senza problemi effettuare bonifici in qualsiasi momento – senza vincoli ai prelievi o commissioni aggiuntive**.

• Costi ridotti e rendimenti elevati

Con un **ordine permanente**, potrete far eseguire gli investimenti in modo automatico, per **incrementare costantemente il vostro patrimonio**. Gli investimenti sono possibili senza alcun problema già per importi molto piccoli. A partire da un importo cumulativo di CHF 50, l'investimento avverrà automaticamente. **Grazie all'ordine permanente non dovrete più occuparvi di nulla**. Investendo regolarmente beneficerete **di corsi medi più convenienti**. Infatti, effettuando versamenti a cadenza regolare per un periodo prolungato – indipendentemente dalla situazione di mercato – viene meno la complessa e dispendiosa ricerca del momento ideale per investire, ossia della quotazione più conveniente. Alla fine si ottiene un conveniente corso medio di tutti gli investimenti, favorendo in modo ideale l'incremento continuativo del patrimonio.

• Panoramica completa

Avete il pieno controllo dei vostri investimenti. Grazie all'accesso a CIC eLounge, è possibile **seguire l'andamento degli investimenti in qualsiasi momento**. Inoltre, una volta all'anno, riceverete un estratto patrimoniale contenente informazioni dettagliate. L'estratto patrimoniale può anche essere scaricato in qualsiasi momento in CIC eLounge con un semplice clic. In questo modo otterrete una **trasparenza ottimale riguardo all'evoluzione del vostro capitale**.

• Alternativa attraente al solito conto di risparmio

cleverinvest è un'alternativa attraente al conto di risparmio. Dai calcoli si evince che, effettuando investimenti regolari in cleverinvest per un periodo prolungato, **esiste la possibilità di ottenere rendimenti nettamente superiori**. Il nostro esempio di calcolo lo evidenzia chiaramente. cleverinvest vi aiuta a **proteggere il vostro capitale di risparmio dalle perdite di valore dovute all'inflazione**.

Possibili rischi

Rischio di mercato

L'andamento del valore del portafoglio è collegato alle oscillazioni dei mercati finanziari.

Rischio di rendimento

Non è possibile garantire il raggiungimento degli obiettivi di investimento e l'assenza di perdite.

Rischio valutario

Gli investimenti in valute estere possono influenzare la performance.

Importo minimo d'investimento

Versamento iniziale unico a partire da CHF 1000. Investimenti successivi a partire da CHF 50. Con un ordine permanente possono essere effettuati anche versamenti successivi di importo inferiore. L'investimento verrà effettuato al raggiungimento della cifra di CHF 50. L'importo minimo può variare in base alle tematiche scelte.

Monete di riferimento

CHF, EUR

Condizioni

Condizioni secondo il tariffario

Definizione della quota azionaria

Tramite qualche semplice domanda e sulla base dell'orizzonte d'investimento, della capacità di rischio e della propensione al rischio, viene stabilita la quota azionaria raccomandata. È possibile scegliere tra quattro quote azionarie (20%, 45%, 70% o 95%).

Garanzia di attuazione della strategia

Alla fine di ogni mese si verifica che l'attuazione della strategia corrisponda alla definizione data dall'investitore. Se le bande di oscillazione vengono superate a causa di grandi fluttuazioni del mercato, avviene un rebalancing automatico. Ciò garantisce l'attuazione coerente della strategia scelta dall'investitore.

Versamenti, prelievi o la modifica della strategia d'investimento o delle aree tematiche generano un ribilanciamento notturno. Gli ordini vengono quindi eseguiti il giorno di borsa successivo.

DISCLAIMER

Il presente documento ha esclusivamente finalità d'informazione e di marketing ed è destinato all'uso da parte 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'introduzione e 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 consideri 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.