# Mandato di gestione patrimoniale



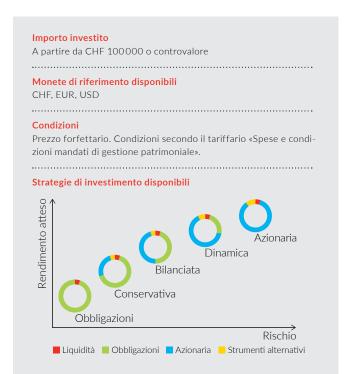
#### Breve descrizione

Il mandato di gestione patrimoniale con fondi (MFP) della Banca CIC garantisce una gestione attiva e un'amministrazione professionale del patrimonio nell'ambito della strategia di investimento prescelta. È possibile scegliere tra cinque strategie sulla base del proprio profilo di investitore, definito insieme al consulente. In base alla strategia d'investimento, il patrimonio viene investito nelle classi di investimento liquidità, obbligazioni, azioni e investimenti alternativi. Per l'attuazione delle classi di investimento vengono utilizzati i fondi della Banca CIC e certificati a gestione attiva (cosiddetti veicoli d'investimento).

I veicoli d'investimento CIC utilizzati presentano una strategia chiaramente definita, sono ampiamente diversificati e sono caratterizzati da un eccellente track record. Per raggiungere gli obiettivi di investimento, i nostri esperti variano l'allocazione delle classi di investimento nell'ambito di un processo d'investimento continuo. Inoltre, possono essere eseguite operazioni a termine su divise a copertura dei rischi valutari.

# Focus sulla sostenibilità

Tutte le strategie d'investimento soddisfano i criteri di sostenibilità della Banca CIC. Per la scelta degli strumenti d'investimento adottiamo una serie di criteri di esclusione per scartare gli strumenti non conformi ai nostri standard di sostenibilità. Nei criteri di esclusione rientrano:



- armi proscritte 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)

### Destinatari

Il mandato di gestione patrimoniale è adatto a investitori che desiderano delegare le decisioni di investimento a esperti della materia, puntando a una crescita del patrimonio a lungo termine.

# Strategie di investimento

	Propensione al rischio	Rendimento atteso	Orizzonte di investimento
Obbligazioni	Bassa	1-3%	Minimo 3 anni
Conservativa	Limitata	2-5%	Minimo 4 anni
Bilanciata	Presente	4-6%	Minimo 5 anni
Dinamica	Marcata	5-7%	Minimo 6 anni
Azioni	Aggressiva	6-9%	Minimo 7 anni

# Range indicativi

	Liquidità	Obbliga- zioni	Azioni	Strumenti altern.
Obbligazioni	0-40%	60-100%	0-10%	0-20%
Conservativa	0-40%	45-85%	13-38%	0-25%
Bilanciata	0-40%	30-60%	30-60%	0-30%
Dinamica	0-40%	10-36%	45-85%	0-30%
Azioni	0-40%	0-15%	60-100%	0-30%

# Struttura del portafoglio prendendo ad esempio un mandato con la moneta di riferimento CHF.

Classe di asset	Veicoli d'investimento
Liquidità	Conto Cash
Obbligazioni	CIC CH – Bond CHF «Primus» (Obbli. Svizzera) CIC CH – Convert Bond (Obbligazioni convertibili)
Azioni	CIC CH - Equity CHF «Primus» (Azioni Svizzera) CIC SPV Azioni Globali - AMC*
Investimenti alternativi	CIC SPV Investimenti alternativi – AMC* ETC Gold (Certificato con sottostante depositato fisicamente)

<sup>\*</sup> Actively Managed Certificate

# Mandato di gestione patrimoniale



# I vantaggi

- Gestione patrimoniale professionale: il cliente beneficia di un processo di investimento strutturato posto in essere dai nostri specialisti e ha così la certezza che la strategia di investimento prescelta venga attuata in modo sistematico.
- **Più tempo:** il mandato di gestione patrimoniale con fondi è una soluzione di investimento semplice, alla quale non è necessario dedicare tempo.
- Strategia adatta: effettuando insieme al cliente un'analisi della capacità di rischio, della propensione al rischio e degli obiettivi di investimento personali, definiamo la strategia di investimento corrispondente al suo profilo.
- **Rischio ridotto:** il cliente ottiene una soluzione di investimento ampiamente diversificata per ridurre il proprio rischio.
- Adozione dei criteri ESG: le imprese che rispettano i principi ESG tendono a posizionarsi meglio nel lungo periodo.
  Ciò può ripercuotersi positivamente sul risultato aziendale e quindi anche sul rendimento degli investimenti ESG.
- Universo di investimento globale: cogliamo per il cliente le opportunità di investimento che si presentano, adattando costantemente il portafoglio ai trend globali e agli sviluppi in atto sui mercati finanziari.
- Trasparenza: il cliente riceve periodicamente un report dettagliato sull'andamento del patrimonio e gli investimenti effettuati. Inoltre, grazie al prezzo forfettario è possibile conoscere in qualsiasi momento i costi esatti.

# Possibili rischi

- Rischio di mercato: l'andamento del valore del portafoglio dipende dalla corretta valutazione dei mercati finanziari e dagli strumenti di investimento selezionati.
- Rischio di rendimento: non è possibile garantire il raggiungimento degli obiettivi di investimento ed escludere perdite.
- **Rischio valutario:** gli investimenti in valute estere possono influenzare la performance.
- Rischio di liquidità: parte degli investimenti possono essere effettuati in titoli che presentano scarsa liquidità e non sempre possono essere venduti immediatamente.

#### **Funzionamento**

Per ottenere una crescita costante del patrimonio, seguiamo un processo di investimento sistematico. Così siamo in grado di reagire in modo mirato all'andamento dei mercati, effettuando immediatamente le necessarie modifiche al portafoglio.



### Comitato macroeconomico

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

\_\_\_\_\_



#### Comitato d'investimento

Il comitato d'investimento stabilisce con frequenza mensile l'allocazione patrimoniale tattica, definendo così la ponderazione di classi di investimento, valute, rischi e regioni



# Attuazione e opportunità di mercato

Sulla base delle decisioni del comitato d'investimento, il team di Asset Management della Banca CIC effettua le selezioni dei titoli nell'ambito dei veicoli d'investimento, la copertura contro eventi estremi e il monitoraggio del rischio. Inoltre, vengono sfruttate opportunità di mercato a breve termine.



# Adozione dei criteri ESG\*

Per la scelta degli strumenti d'investimento adottiamo i criteri di esclusione degli aspetti non conformi agli standard di sostenibilità della Banca CIC. Oltre alla performance, al tracking error e al team di gestione di un fondo d'investimento o di un prodotto strutturato vengono identificati i leader e i laggard in termini di sostenibilità. Prediligiamo gli strumenti d'investimento con il rating ESG migliore.

\*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).

### 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 nos i 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.