# Mandato di gestione patrimoniale Cash Plus



Per scopi di marketing

#### Breve descrizione

Il mandato di gestione patrimoniale Cash Plus offre l'opportunità di investire capitale in valori patrimoniali redditizi, sul fronte sia pubblico che privato. Il fronte privato comprende un gruppo di gestori specializzati in strategie di debito privato liquido. Il fronte pubblico consiste invece in un portafoglio diversificato di obbligazioni investment grade con durata breve.

I mutuatari accettano di pagare tassi d'interesse alti, poiché ottenere finanziamenti attraverso i canali classici (abitualmente banche) è diventato molto più arduo negli ultimi anni.

I gestori di fondi specializzati nel finanziamento privato hanno inoltre un processo decisionale rapido e una gamma di strutturazioni più flessibile dei canali tradizionali.

Il mandato di gestione patrimoniale Cash Plus offre un alto grado di flessibilità nella costruzione del portafoglio e può gestire flussi di fondi in entrata e in uscita nel corso del tempo.

Importo investito	A partire da CHF 500 000 o controvalore
Monete di riferimento disponibili	CHF, EUR, USD, GBP
Orizzonte d'investimento	Minimo 2 anni
Rendimento atteso	Minimo 0,9% annuo CHF (rendimento lordo)
Condizioni	Prezzo forfettario dipendente dall'importo investito. Ulteriori informazioni su richiesta

# Destinatari

Il mandato di gestione patrimoniale Cash Plus è adatto agli investitori interessati a collocare capitale in valori patrimoniali redditizi. L'investimento tradizionale in obbligazioni offre un rendimento modesto, con una liquidità e una diversificazione notevoli mentre l'esposizione al debito privato genera redditi significativi, ma con scarsa liquidità.

#### Processo d'investimento

Il mandato di gestione patrimoniale Cash Plus consiste in un portafoglio suddiviso in tre classi di attività con allocazione individuale:

## • Liquidità

## · Obbligazioni

Gli investimenti vengono effettuati in singoli titoli con una durata massima di tre anni, costituiti esclusivamente da obbligazioni emesse da società con un rating «investment grade» (minimo BBB).

# • Strategie di debito privato liquido

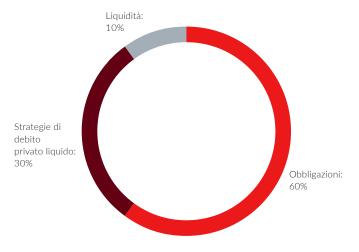
Il mandato investe in fondi gestiti da esperti che effettuano la selezione dei titoli in base ai criteri seguenti:

- stabilità e reputazione della società di gestione e dei gestori patrimoniali
- competenza in termini di mercati e tipi di strategie di debito privato liquido
- contributo alla diversificazione dell'intera allocazione
- capacità di conseguire i rendimenti attesi per il mandato

La ponderazione delle allocazioni, stabilita dagli esperti della Banca CIC, rispecchia la valutazione dei rischi associati a ogni fondo.

Ciascun fondo investe il capitale in un vasto numero di crediti all'interno di settori economici e aree geografiche idonei, puntando a un rapporto rischio-rendimento ottimale.

# Esempio di una possibile composizione del mandato di gestione patrimoniale Cash Plus



# Mandato di gestione patrimoniale Cash Plus



Per scopi di marketing

#### Vantaggi

- Accesso a opportunità d'investimento nei mercati dei crediti a privati a breve termine: avrete accesso a gestori patrimoniali specializzati in strategie di debito privato liquido.
- Gestione patrimoniale professionale: potrete beneficiare di un processo di investimento strutturato, supervisionato dai nostri esperti.
- **Prevedibilità:** le fluttuazioni di questa forma d'investimento sono generalmente di scarsa entità.
- Indipendente dalla performance del mercato: la performance degli investimenti non è correlata a quella dei mercati tradizionali. Di conseguenza, questo investimento offre una possibilità di diversificazione rispetto alle classi d'investimento tradizionali, come azioni e obbligazioni.
- Trasparenza: riceverete regolarmente rapporti dettagliati sulla performance e sugli investimenti effettuati.

### Possibili rischi

- Rischio del mercato privato: i rendimenti passati non sono garanzia di rendimenti futuri.
- Rischio di rendimento: non è possibile garantire il raggiungimento degli obiettivi di rendimento o l'assenza di perdite.
- Rischio di liquidità: la liquidità dei prodotti finanziari può oscillare. Sussiste pertanto il rischio che i prodotti meno liquidi non possano sempre essere venduti subito.
- **Rischio valutario:** gli investimenti in monete estere possono influire sulla performance.

#### 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 serza preavviso. Il presente documento non rappresenta né un'offerta in senso legale, né un invito o una raccomandazione della 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 quanto riguarda la completezza e l'affidabilità del presente documento e della na qualsiasi responsabilità per quanto riguarda uni 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.