

# Il Piano di risparmio in fondi



- Possibilità, in qualsiasi momento, di effettuare gratuitamente investimenti e vendite di quote di fondi

## Il Piano di risparmio in fondi fisso: la soluzione costante

Con questa soluzione investite con cadenza regolare nel Piano di risparmio in fondi da voi prescelto una quota di risparmio fissa di almeno CHF 100 prelevata dal vostro Conto privato, a condizione che nel giorno di esecuzione il vostro conto presenti un saldo sufficiente. Sarete voi a stabilire il ritmo dell'investimento.

**Il vostro vantaggio: il patrimonio viene costituito in base al piano prestabilito e automaticamente, senza che voi dobbiate preoccuparvene**

## Costituite il vostro patrimonio con metodo

### Informazioni utili sul Piano di risparmio in fondi

Il Piano di risparmio in fondi di Credit Suisse può aiutarvi a realizzare più facilmente un obiettivo finanziario mediante un risparmio sistematico, partecipando al contempo all'andamento dei mercati finanziari.

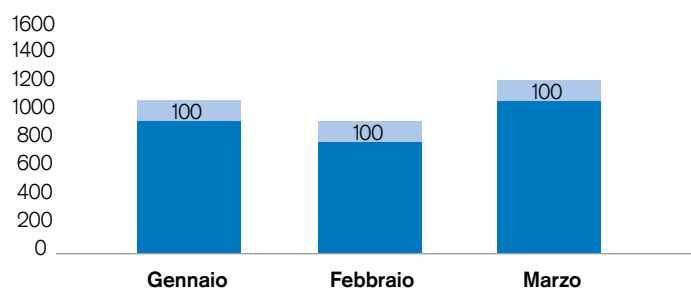
### Il principio del Piano di risparmio in fondi è semplice

- Definite un importo che viene regolarmente investito in uno o più fondi di vostra scelta
- L'investimento regolare vi consente di pagare un valore d'acquisto medio per il fondo o i fondi d'investimento prescelti, minimizzando il rischio di investire in un momento non favorevole
- Il Piano di risparmio in fondi esiste in tre varianti: fisso, flessibile e saldo. Potete aprire il Piano di risparmio in fondi fisso direttamente tramite online banking.

### Vantaggi del Piano di risparmio in fondi

- Costituzione del patrimonio sistematica e semplice
- Prezzo d'acquisto medio vantaggioso a lungo termine ottenuto grazie ai versamenti regolari e all'ampia diversificazione
- Interessanti opportunità di rendimento a lungo termine

Saldo del conto



## Il Piano di risparmio in fondi in sintesi

Investimento iniziale	Da CHF 100 (o EUR/USD 125)
Quota di risparmio per periodo	Da CHF 100 (o EUR/USD 125)
Periodicità	mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale, annuale
Diritti di custodia	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ I diritti di custodia dipendono dal valore di deposito in CHF (o controvalore in moneta estera)               <ul style="list-style-type: none"> <li>– Diritti di custodia annuali per valori di deposito fino a CHF 1 mio.: 0,25%</li> <li>– Per valori di deposito oltre CHF 1 mio.: rivolgetevi al vostro consulente</li> </ul> </li> <li>▪ Nessun minimo per posizione/titolo</li> </ul>
Investimenti e vendite di quote di fondi	Possibili in qualsiasi momento gratuitamente

## Cosa sono i fondi d'investimento?

Il Piano di risparmio in fondi rappresenta la possibilità di investire in fondi d'investimento. Di seguito, scoprite di più sulle caratteristiche, i vantaggi e i rischi dei fondi d'investimento.

## Caratteristiche

Nel patrimonio di un fondo confluisce il denaro di vari investitori. Il capitale così raccolto viene investito in diversi valori patrimoniali come ad esempio titoli del mercato monetario, obbligazioni, azioni, materie prime o immobili.

La direzione del fondo assume le decisioni d'investimento conformemente alle disposizioni (strategia d'investimento).

## Investimento in fondi



## Vantaggi possibili dei fondi d'investimento

- Diversificazione
- Protezione globale dell'investitore (patrimonio separato, regolamentazione)
- Gestione professionale del fondo
- Possibilità di investire su mercati altrimenti difficilmente accessibili agli investitori privati
- Possibilità di investire già a partire da importi modesti
- Liquidità elevata

## Possibili rischi dei fondi d'investimento

### Perdita potenziale

Investendo in fondi l'investitore può subire una perdita poiché il valore del fondo può scendere al di sotto del prezzo d'acquisto. Grazie alla ripartizione dei rischi su un nutrito numero di sottostanti, la probabilità di una perdita totale è relativamente remota.

### Rischio di mercato

L'investitore sostiene il rischio che il valore del fondo d'investimento possa scendere nel corso della durata per effetto di oscillazioni dei prezzi di mercato dei sottostanti come ad esempio azioni, tassi d'interesse, monete o materie prime.

### Rischio di liquidità

La liquidità di un fondo d'investimento è determinata dalla liquidità dei sottostanti. Se i valori di base sottostanti diventano illiquidi, il riscatto di quote può essere sospeso per un periodo stabilito dal fondo. In determinate circostanze è anche possibile liquidare il fondo.

### Rischio di cambio

L'investitore può essere esposto a un rischio di cambio quando (i) i sottostanti vengono negoziati in una moneta diversa da quella del fondo d'investimento oppure (ii) il fondo è sottoscritto in una moneta diversa dalla moneta di riferimento dell'investitore. Ulteriori informazioni sono disponibili nella documentazione relativa ai rischi di cambio di Credit Suisse AG.

### Tracking risk

Il rendimento di un fondo d'investimento può essere inferiore al rendimento dell'indice o del benchmark sottostante, poiché il fondo d'investimento prevede l'addebito di commissioni di gestione.

### Altri aspetti di rischio

L'investitore può essere esposto a ulteriori aspetti di rischio. Per esempio, i fondi possono investire in strumenti di Paesi emergenti o in materie prime oppure immobili. Ulteriori informazioni sui rischi correlati sono disponibili nella documentazione inerente gli aspetti di rischio di Credit Suisse AG.

## Contattateci

Siamo volentieri a vostra disposizione per un colloquio personale. Chiamateci al numero 0848 880 843\*

Per ulteriori informazioni visitate il nostro sito:

**[credit-suisse.com/fondi](https://www.credit-suisse.com/fondi)**

\* Le conversazioni telefoniche sulle nostre linee possono essere registrate. Telefonandoci, vi dichiarate d'accordo con questa pratica aziendale.



**CREDIT SUISSE (Svizzera) SA**

Casella postale  
CH-8070 Zurigo  
**credit-suisse.com**

Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono materiale di marketing. Non si tratta di una consulenza d'investimento o di altro tipo basata su una considerazione della situazione personale del destinatario né del risultato di una ricerca obiettiva o indipendente. Le informazioni fornite nel presente documento non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a effettuare alcun tipo di operazione finanziaria. Queste informazioni sono state redatte da Credit Suisse Group AG e/o dalle sue affiliate (di seguito "CS") con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Le informazioni e le opinioni contenute nel presente documento sono quelle di CS al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso. Esse sono state ricavate da fonti ritenute attendibili. CS non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e, dove legalmente consentito, declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso delle stesse. Salvo indicazioni contrarie, tutti i dati non sono certificati. Le informazioni fornite nel presente documento sono a uso esclusivo del destinatario. Né le presenti informazioni né eventuali copie delle stesse possono essere inviate, consegnate o distribuite negli Stati Uniti o a US Person (ai sensi della Regulation S dello US Securities Act del 1933, e successive modifiche). Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS. Il capitale investito in obbligazioni può essere eroso in base al prezzo di vendita o al prezzo di mercato o a modifiche degli importi di riscatto. L'investimento in questi strumenti richiede pertanto cautela. Gli investimenti in moneta estera espongono al rischio aggiuntivo di una possibile perdita di valore della moneta estera rispetto alla moneta di riferimento dell'investitore. Le azioni sono soggette alle forze di mercato e pertanto a oscillazioni del prezzo di mercato, non totalmente prevedibili. I principali rischi degli investimenti in fondi immobiliari comprendono ridotta liquidità nel mercato immobiliare, variazione dei tassi ipotecari, valutazione immobiliare soggettiva, rischi intrinseci alla costruzione di edifici e rischi ambientali (p. es., contaminazione dei terreni). Gli investimenti in materie prime e in derivati o indici degli stessi sono soggetti a rischi particolari e ad elevata volatilità. La performance di tali investimenti dipende da fattori non prevedibili come catastrofi naturali, influssi climatici, capacità di trasporto, instabilità politica, fluttuazioni stagionali e forti effetti del roll forward, soprattutto per future e indici. Gli investimenti in mercati emergenti comportano solitamente rischi più elevati come rischi politici, rischi economici, rischi di credito, rischi monetari, rischi di liquidità del mercato, rischi legali, rischi di regolamento, rischi di mercato, rischi dell'azionista e del creditore. I mercati emergenti sono situati in paesi che presentano una o più delle seguenti caratteristiche: un certo grado di instabilità politica, mercati finanziari e modelli di crescita economica difficilmente prevedibili, mercato finanziario ancora in fase di sviluppo o economia debole.

Copyright © 2022 Credit Suisse Group AG e/o sue affiliate. Tutti i diritti riservati.