

Cornèr - Accumulo Capitale Fondi (CAF) - Scheda informativa di prodotto

Informazioni sulla Banca

Cornèr Banca SA – Via Canova 16, 6900 Lugano, Svizzera – Tel. +41 91 800 51 11 – Fax +41 91 800 53 49 – Internet <https://www.cornèr.ch> – Codice SWIFT CBLUCH22NRA – In quanto istituto finanziario con licenza bancaria Cornèr Banca SA (“Banca”) è sottoposta alla vigilanza dell’Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA (Laupenstrasse 27, 3003 Berna, Svizzera – Tel. +41 31 3279100)

Caratteristiche

Il Cornèr - Accumulo Capitale Fondi (CAF) persegue l’obiettivo di incrementare il capitale a medio-lungo termine mediante utili di capitale, dividendi e minimo reddito da interessi. Sottoscrivendo il formulario CAF il Cliente incarica la Banca di investire automaticamente gli importi da lui versati periodicamente sull’apposito conto in quote (o frazioni di quote) di uno o più fondi d’investimento scelti dal Cliente fra quelli resi disponibili dalla Banca. Gli importi, la divisa e la periodicità di versamento della liquidità da investire sono stabiliti dal Cliente e devono essere minimo di CHF 100 o controvalore in EUR o USD. Per il primo acquisto è richiesto un versamento iniziale di almeno CHF 500 o controvalore. Il CAF presuppone l’apertura di una relazione bancaria dedicata (una relazione principale con eventuali relazioni appendice in caso di sottoscrizione di più fondi d’investimento).

A parità di importi versati, la quantità di quote acquistate sarà diversa a ogni versamento, in base ai prezzi delle quote dei fondi d’investimento in quel momento. Questo consente di realizzare una cosiddetta strategia “anticiclica”, ovvero acquistare più quote quando i prezzi sono in ribasso e meno quote quando i prezzi sono in rialzo.

L’offerta di mercato considerata per la scelta dei fondi d’investimento resi disponibili per il CAF comprende di principio solo fondi d’investimento della Banca.

Se il Cliente sottoscrive il prodotto presso gli uffici o gli sportelli della Banca o ne richiede l’apertura telefonicamente, la Banca fornisce una consulenza iniziale per la scelta del fondo d’investimento in linea con la propensione e la capacità di rischio del Cliente: a questo scopo la Banca redige un profilo di rischio, considerando la situazione finanziaria, gli obiettivi d’investimento, le conoscenze ed esperienze. All’interno del profilo di rischio il Cliente può esprimere inoltre il suo interesse per gli aspetti di sostenibilità degli investimenti (fattori ESG).

Qualora la sottoscrizione del prodotto avvenga online non viene redatto un profilo di rischio, la Banca non fornisce alcuna consulenza in materia di investimenti e non effettua alcuna verifica circa l’appropriatezza e/o l’adeguatezza dell’investimento.

Il Cliente può richiedere la sostituzione di fondi d’investimento prescelti (switch integrale) mediante una nuova sottoscrizione del formulario CAF. Tale modifica comporta la liquidazione totale delle quote del/i Fondo/i d’investimento precedentemente detenute dal Cliente e il conseguente reinvestimento di tutta la liquidità risultante nel/i nuovo/i Fondo/i d’investimento prescelto/i. Il Cliente può richiedere la liquidazione di tutti o di parte degli averi investiti e depositati sul Conto CAF solo a scopo di prelievo o bonifico in qualunque momento mediante un ordine scritto. L’ammontare della liquidazione e del prelievo non può essere inferiore a CHF/EUR/USD 500. La liquidazione di regola richiede tre giorni lavorativi.

Tramite i Servizi digitali della Banca il Cliente può in ogni tempo consultare la situazione patrimoniale del proprio portafoglio con il dettaglio dei singoli investimenti.

Tutto ciò come meglio descritto nella “Richiesta di apertura relazione presso Cornèr Banca SA Sottoscrizione Cornèr Accumulo Capitale Fondi” e nelle Condizioni particolari CAF alle quali si rinvia per maggiori dettagli.

Rischi

L’investimento in strumenti finanziari può comportare diversi rischi. Per avere una panoramica dei principali rischi la Banca invita a consultare l’opuscolo Rischi nel commercio di strumenti finanziari edito dall’ASB che il cliente riceve assieme al mandato e/o che viene messo a disposizione anche sul sito web [cornèr.ch/i/serfi](https://www.cornèr.ch/i/serfi).

L’investimento in fondi può comportare dei rischi di perdite che possono ad esempio essere connessi alle oscillazioni del valore di questi strumenti finanziari. I fondi disponibili per il CAF sono di norma di tipo azionario o strategico, quindi tendenzialmente soggetti ad una fluttuazione del valore da moderata a forte e denotano un livello di rischi da medio a alto. La descrizione della strategia d’investimento e dei rischi connessi per i fondi d’investimento disponibili per il CAF sono contenute nei fogli informativi di base dei singoli fondi d’investimento, che la Banca mette a disposizione del Cliente.

Rischi finanziari in relazione al tema della sostenibilità (rischi ESG)

«ESG» è l'acronimo inglese di Environmental, Social & Governance, ossia ambiente (ad es. consumo di energia o di acqua), aspetti sociali (ad es. attrattività del datore di lavoro, gestione delle catene di approvvigionamento) e conduzione aziendale (p. es. politica retributiva, gestione operativa).

I «rischi ESG» sono eventi o condizioni a livello ambientale (p. es. i danni e i costi dei fenomeni atmosferici estremi legati al clima e i cambiamenti nelle abitudini di consumo), sociale (derivanti p. es. da fattori quali la violazione degli standard lavorativi e misure insufficienti di protezione della salute o di sicurezza sul lavoro) e di conduzione aziendale (che sorgono p. es. a seguito di disparità di trattamento degli azionisti, gestione carente dei rischi, mancanza di meccanismi di controllo) che possono produrre, nel momento contingente o in futuro, ripercussioni negative sulla redditività, sui costi, sulla reputazione e quindi sul valore di un'azienda così come sul corso degli strumenti finanziari. I rischi ESG possono ripercuotersi in modo diverso sulle singole classi d'investimento, aree geografiche e settori economici, nonché sulle singole aziende. Eventi come il cambiamento climatico e la distruzione dell'ambiente, così come la necessità di andare verso un'economia (più) sostenibile, possono causare cambiamenti nell'economia reale che per gli investitori si traducono in nuovi fattori di rischio. Nel quadro della gestione patrimoniale, i rischi e le peculiarità ESG possono essere opportunamente considerati e/o perseguiti mediante approcci ESG diversificati (per maggiori informazioni si invita a consultare il l'opuscolo Rischi nel commercio di strumenti finanziari edito dall'ASB).

Caratteristiche ESG

Nel quadro dell'Accumulo Capitale Fondi (CAF) della Banca i rischi ESG sono integrati nel processo di investimento tramite un indicatore di classificazione del rischio ESG (ESG Risk Rating) del singolo fondo d'investimento, che la Banca acquisisce da un fornitore specializzato indipendente. La scala degli ESG Risk Rating dei singoli strumenti finanziari va da 0 (rischio ESG minimo) a 100 (rischio ESG massimo). Una classificazione di 30 o più punti, indica un rischio ESG alto.

Per i Clienti che hanno dichiarato nel profilo di rischio di essere interessati alla sostenibilità degli investimenti (fattori ESG) la Banca verifica con cadenza almeno trimestrale l'ESG Risk Rating del fondo d'investimento selezionato dal Cliente. Se la Banca riscontra che l'ESG Risk Rating del fondo d'investimento raggiunge o supera un valore di 30 punti o il fornitore indipendente non fornisce un ESG Risk Rating per il fondo selezionato la Banca informa il cliente.

Condizioni economiche

Investimento minimo

CHF 500 o controvalore

Commissioni

Per la tenuta del conto CAF non vengono addebitate spese. La Banca addebita diritti di custodia e spese di negoziazione. Le commissioni di custodia sono calcolate sul valore degli averi investiti, l'addebito è trimestrale. Le commissioni di negoziazione sono calcolate sul valore delle singole transazioni, l'addebito è contestuale alla contabilizzazione delle stesse transazioni. Le commissioni sono calcolate in base alle aliquote presenti nel tariffario Banca.

Altri costi

Gli investimenti collettivi di capitale (fondi d'investimento) implicano ulteriori costi sostenuti dall'investitore; commissioni di gestione e/o commissioni di sottoscrizione e/o uscita. Le indicazioni di questi costi sono contenute nei fogli informativi di base degli strumenti finanziari, che la Banca mette a disposizione del Cliente.

Gli investimenti finanziari possono inoltre essere soggetti a imposte, sia nel luogo di negoziazione sia nel luogo di domicilio del Cliente. La Banca fa il possibile per evitare di selezionare investimenti fiscalmente dannosi per il cliente, non può tuttavia considerare la situazione fiscale particolare del Cliente ai fini di un'ottimizzazione.

Durata, rescissione

Il CAF è concluso a tempo indeterminato ed è facoltà del Cliente recedervi in qualsiasi momento senza penalità. Anche la Banca può esercitare analoga facoltà. In particolare, la Banca può revocare il servizio ed eventualmente liquidare tutte o parte delle quote dei fondi d'investimento detenute qualora il Cliente non versi durante almeno nove mesi nell'arco di dodici mesi l'importo di versamento minimo.

Modifiche

La Banca si riserva di modificare in ogni tempo e senza preavviso il presente documento.