

Scheda Informativa prodotto: Cornèr Accumulo Fondi (CAF)

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.corner.ch>

Codice SWIFT CBLUCH22NRA

In quanto istituto finanziario con licenza bancaria Cornèr Banca è sottoposta alla vigilanza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA (Laupenstrasse 27, 3003 Berna, Svizzera – Tel. +41 31 3279100)

Caratteristiche

Attivando un CAF il Cliente può costituire un patrimonio di investimenti in maniera graduale.

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.

Il Cliente può richiedere la sostituzione di fondi d'investimento prescelti (switch integrale) mediante una nuova sottoscrizione del formulario CAF. Il Cliente può richiedere la liquidazione di tutti o di parte degli averi investiti a scopo di prelevamento o bonifico in qualunque momento mediante un ordine scritto. L'ammontare della liquidazione e del prelevamento non può essere inferiore a CHF/EUR/USD 500. La liquidazione di regola richiede tre giorni lavorativi.

La Banca invia al Cliente annualmente una valutazione del portafoglio e puntualmente degli estratti delle transazioni. La valutazione del portafoglio aggiornata tutti i giorni lavorativi può essere consultata tramite i Servizi online della Banca.

Rischi

L'investimento in fondi comporta dei rischi di perdite 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 rischio 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.

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

I fondi d'investimento implicano ulteriori costi sostenuti dall'investitore; commissioni di gestione e commissioni di sottoscrizione e/o uscita. Le indicazioni di questi costi sono contenute nei fogli informativi di base dei singoli fondi d'investimento, che la Banca mette a disposizione del Cliente.

Gli investimenti finanziari possono inoltre essere soggetti a imposte, sia nel luogo di negoziazione sia nel 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.

Canali di sottoscrizione

Tradizionale: la richiesta di sottoscrizione del prodotto è supportata da un Funzionario della Banca che fornisce una consulenza iniziale per la scelta di fondi 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 e le conoscenze ed esperienze del Cliente.

Digitale: la richiesta di sottoscrizione del prodotto viene eseguita online al sito web www.corner.ch. La scelta dei fondi di

investimento è limitata. Inoltre, la Banca non fornisce alcuna consulenza in materia di investimenti e non effettua alcuna verifica circa l'appropriatezza e/o l'adeguatezza degli investimenti selezionati autonomamente dal Cliente (la Banca opera in un regime di "execution only"). Le richieste di liquidazione degli averi investiti e/o di sostituzione del fondo prescelto possono essere eseguite esclusivamente attraverso i canali tradizionali.

Durata, rescissione

Il contratto è 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 l'importo di versamento minimo, durante almeno nove mesi nell'arco di dodici mesi.