



Gestione patrimoniale in tutta semplicità: investire, far fruttare e prelevare il proprio denaro in modo flessibile

Caratterizzata da una strategia personalizzata, EasyInvest è una gestione patrimoniale indicata come investimento o piano di prelievo, un servizio completo che non solo non richiede competenze finanziarie, ma consente anche di accedere online in qualsiasi momento al proprio patrimonio e di effettuare modifiche in tutta semplicità.

Che cosa offre la gestione patrimoniale EasyInvest?

Strategia d'investimento personalizzata

- La strategia d'investimento è tagliata su misura per rispondere alle vostre esigenze ed è in linea con la vostra propensione al rischio e le vostre aspettative di rendimento.
- Il portafoglio presenta un'ampia diversificazione su varie classi di attivi, come azioni, obbligazioni, immobili e metalli preziosi.

Elevata flessibilità

- La strategia d'investimento individuale può essere modificata in qualsiasi momento senza oneri aggiuntivi.
- Versamenti e prelievi sono effettuabili online in maniera flessibile.
- Potete attivare o disattivare tutti i servizi comodamente online.
- Gli ordini espressi consentono di apportare modifiche e di eseguire prelievi in tempi brevissimi.

Garanzia di attuazione della strategia d'investimento individuale

Il vostro portafoglio d'investimento viene monitorato sistematicamente e riposizionato automaticamente da AXA per garantire il rispetto della strategia prescelta (ribilanciamento).

Selezione di fondi a gestione attiva e passiva e condizioni esclusive

- Mix efficiente di ETF convenienti in termini di costi e di fondi a gestione attiva di provider rinomati (individuati con l'approccio best in class)
- Selezione, monitoraggio e sostituzione di fondi d'investimento a cura di esperti di AXA
- Garanzia di costi contenuti, performance ottimizzate e valida gestione degli investimenti

Accesso al proprio patrimonio 24 ore su 24, 7 giorni su 7

Accessibilità direttamente dal portale clienti alla gestione patrimoniale EasyInvest, sempre e ovunque. Possibilità di:

- consultare lo stato attuale e l'evoluzione del patrimonio e informarsi sui costi degli investimenti
- effettuare simulazioni facili e gratuite delle opportunità di rendimento e dei rischi degli investimenti
- apportare varie modifiche comodamente in modalità self-service

Servizi opzionali

Gestione degli investimenti

L'investimento scaglionato dei versamenti permette di ridurre i rischi di un timing di allocazione sfavorevole. L'importo versato viene suddiviso in parti uguali nell'arco temporale prescelto e investito in titoli su base mensile.

Piano di prelievo

Con il piano di prelievo una parte del patrimonio viene versata ogni mese al cliente che può scegliere liberamente a partire da quando e quale importo farsi trasferire con cadenza regolare.

Ordini espressi

Per intervenire in fretta sono disponibili ordini espressi.

Tutto sotto controllo
e possibilità di modificare online il mix di investimenti in qualsiasi momento senza oneri aggiuntivi

Condizioni d'investimento vantaggiose
Stesse condizioni riservate agli investitori professionali, ad es. alle casse pensione

Patrimonio sempre disponibile e prelievi flessibili. Possibilità di disdire il contratto in qualsiasi momento.

Gestione degli investimenti

L'investimento scaglionato dei versamenti permette di ridurre i rischi di un timing di allocazione sfavorevole.

Piano di prelievo
Prelievo regolare: arco temporale e importo a scelta del cliente.

Estratto fiscale

Al cliente viene inviato gratuitamente un estratto fiscale completo.

Gestione patrimoniale EasyInvest – Cifre e fatti

Costi	<p>Commissioni di gestione patrimoniale</p> <ul style="list-style-type: none"> • Commissioni d'investimento: 1,25% dell'investimento più IVA • Commissioni di gestione: 0,80% dell'averè all'anno più IVA (addebito trimestrale) <p>Oneri di terzi</p> <p>Costi di prodotto dei fondi/degli ETF (TER): circa lo 0,40% dell'averè in titoli Non vengono applicati supplementi di emissione, commissioni di riscatto o retrocessioni. Le transazioni sono soggette alla tassa federale di bollo (0,075% e 0,15%).</p> <p>Costi supplementari degli ordini espressi</p> <p>CHF 200 per ogni ordine</p>
Importi minimi di versamenti e prelievi	<p>Valore minimo del deposito: CHF 7500</p> <p>Valore minimo del deposito per un piano di prelievo: CHF 30 000</p> <p>Versamenti: da CHF 1 A partire da un importo di CHF 500 la liquidità viene collocata nell'averè d'investimento.</p> <p>Prelievi: da CHF 500</p>
Durata del contratto	Nessun vincolo di durata minima
Giorni di esecuzione	<p>Per massimizzare l'efficienza dei costi le transazioni in titoli dei clienti vengono accorpate ed effettuate una volta alla settimana.</p> <p>Lunedì</p> <p>Investimenti, disinvestimenti, modifiche della strategia d'investimento, ripristino del mix di investimenti selezionato (ribilanciamento – solo l'ultimo lunedì del mese)</p> <p>Venerdì</p> <p>Prelievi dagli investimenti, prelievi nell'ambito dei piani di prelievo – il venerdì precedente l'ultimo lunedì del mese</p>
Provider partner	<p>Gestore patrimoniale: AXA Assicurazioni SA</p> <p>Banca depositaria: Banca CIC (Svizzera) SA</p>



I vostri vantaggi della gestione patrimoniale EasyInvest

- Strategia d'investimento personalizzata
- Investimenti sempre sotto controllo
- Attestato dei costi trasparente
- Piano di prelievo con reddito supplementare corrisposto con cadenza regolare per un determinato periodo



Per definire il proprio mix di investimenti individuale:
[AXA.ch/it/easyinvest](https://www.axa.ch/it/easyinvest)

Avvertenza legale

Le indicazioni contenute in questo documento in relazione ai servizi proposti sono riportate unicamente a scopo illustrativo, informativo e di marketing. Non rappresentano né un'offerta né una raccomandazione all'acquisto o alla vendita di investimenti di capitale, all'attuazione di transazioni finanziarie e/o alla conclusione di altri negozi giuridici. Il presente documento non costituisce inoltre parte integrante di un eventuale contratto da sottoscrivere in futuro con AXA Assicurazioni SA. Le informazioni ivi pubblicate sono rivolte esclusivamente a persone fisiche domiciliate in Svizzera. Le prestazioni e gli investimenti patrimoniali indicati non devono essere erogati o trasferiti, né direttamente né indirettamente, a persone domiciliate negli USA o sul loro territorio, a cittadini statunitensi o a titolari di permesso di soggiorno negli Stati Uniti. Si declina ogni responsabilità in merito alla correttezza delle informazioni. Ogni investimento comporta rischi finanziari, in particolare di fluttuazioni di valore e rendimento.