



# 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 oltre a richiedere competenze finanziarie, consente anche di accedere online in qualsiasi momento al proprio patrimonio e di effettuare modifiche in tutta semplicità.

Ecco 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 avendo la possibilità di investire in diverse classi di attivi.

## Elevata flessibilità

Potete adeguare gratuitamente la strategia d'investimento, effettuare versamenti e prelievi online e attivare o disattivare in qualsiasi momento tutti i servizi.

## Garanzia di attuazione della strategia d'investimento individuale

Il vostro portafoglio d'investimento viene monitorato sistematicamente e riposizionato in automatico da AXA per garantire il rispetto della strategia prescelta.

## Fondi selezionati e condizioni esclusive

Vi proponiamo un mix efficiente di ETF convenienti in termini di costi e di fondi a gestione attiva di rinomati offerenti. I fondi d'investimento vengono selezionati, monitorati e, su richiesta, sostituiti dai nostri esperti finanziari. Inoltre, garantiscono vantaggiose condizioni dei fondi.

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

Accessibilità diretta alla gestione patrimoniale EasyInvest tramite il portale clienti. 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 comodamente in modalità self-service varie modifiche

## I vostri vantaggi a colpo d'occhio



- Condizioni d'investimento vantaggiose e attestato dei costi trasparente
- Mix di investimenti modificabile online in qualsiasi momento
- Patrimonio sempre disponibile
- Elenco gratuito ai fini della dichiarazione d'imposta

## Servizi opzionali

### Gestione degli investimenti

L'investimento scaglionato dei versamenti permette di ridurre i rischi di un timing di allocazione sfavorevole. In genere la prima tranche viene investita il lunedì successivo al versamento. L'importo restante viene suddiviso sulle tranche rimanenti e investito alla fine di ogni mese.

### Piano di prelievo

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

### Ordini espressi

Per intervenire in fretta sono disponibili ordini espressi.



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

## Gestione patrimoniale EasyInvest – Cifre e fatti

### Costi

#### Commissioni di gestione patrimoniale

- Commissioni d'investimento: 1,25 % dell'investimento più IVA
- Spese amministrative: in funzione dell'avere (media su tre mesi)
  - al di sotto di CHF 100 000: 0,80 % dell'avere all'anno
  - da CHF 100 000: 0,75 % dell'avere all'anno
  - da CHF 250 000: 0,70 % dell'avere all'anno
  - da CHF 500 000: 0,65 % dell'avere all'anno

#### Costi di terzi

Costi di prodotto dei fondi/degli ETF (TER): circa lo 0,37 % dell'avere 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 %).

#### Costi supplementari per l'opzione ordine espresso

CHF 200 per ogni ordine

### Importi minimi di versamenti e prelievi

**Valore minimo del deposito:** CHF 1000

#### Valore minimo del deposito per un piano di prelievo:

CHF 30 000

#### Importo minimo del versamento dal piano di prelievo:

CHF 500

#### Versamenti: da CHF 1

A partire da un importo di CHF 100 la liquidità viene collocata nell'avere d'investimento.

#### Importo minimo del versamento dalla gestione degli

investimenti: CHF 500

#### Prelievi: da CHF 100

### Durata del contratto

Nessun vincolo di durata minima, può essere disdetto in qualsiasi momento

### Giorni di esecuzione

Per massimizzare l'efficienza dei costi le transazioni in titoli di tutti i clienti vengono accorpate ed effettuate una volta alla settimana.

#### Lunedì

Investimenti, disinvestimenti, modifiche della strategia d'investimento, ripristino del mix di investimenti selezionato (ribilanciamento – solo l'ultimo lunedì del mese)

#### Venerdì

Prelievi dagli investimenti, prelievi nell'ambito dei piani di prelievo – il venerdì precedente l'ultimo lunedì del mese

### Provider partner

Gestore patrimoniale: AXA Assicurazioni SA  
Banca depositaria: Banca CIC (Svizzera) SA

#### 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.