

Mandato pensione BCG.

I vostri vantaggi

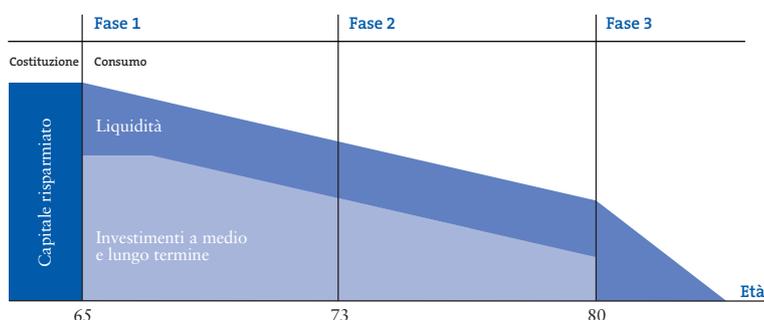
Individualità	Una struttura patrimoniale orientata alle vostre esigenze individuali.
Sicurezza	Investimento e amministrazione sicuri e professionali.
Continuità	Conservazione duratura dei vostri valori patrimoniali con rendimento adeguato.
Indipendenza	Il vostro fabbisogno economico annuale è coperto grazie a pagamenti regolari.

Il mandato pensione BCG punta a offrire un investimento ottimizzato con pagamenti regolari (consumo di capitale) nel rispetto delle esigenze individuali del cliente, quali sicurezza, flessibilità e rendimento. Per la stipulazione di un mandato pensione occorre procedere a una pianificazione patrimoniale e della liquidità. Questa prevede la pianificazione del consumo di capitale necessario e costituisce la strategia d'investimento per il mandato pensione. Il mandato pensione viene offerto soltanto in combinazione con un consumo di capitale.

Funzionamento

I capitali investiti nel mandato pensione assicurano il vostro futuro e sono pertanto gestiti in modo mirato e orientato alle esigenze personali. I capitali disponibili vengono armonizzati in modo tale da poter coprire in qualsiasi momento con mezzi liquidi le spese periodiche per il mantenimento del tenore di vita. In seguito la parte residua del capitale viene ottimizzata tenendo conto di aspetti quali la sicurezza, il rendimento e il risparmio fiscale.

1 ^a fase della pensione	2 ^a fase della pensione	3 ^a fase della pensione
Per questa fase viene utilizzato il conto pensione della Banca Cantonale Grigione appositamente creato a tale scopo e caratterizzato da una remunerazione particolarmente interessante. Sul conto pensione vengono depositati gli averi necessari per la copertura delle spese correnti per il mantenimento del tenore di vita.	In questa fase i valori patrimoniali vengono collocati con durate diverse in investimenti vincolati a medio e lungo termine della Banca Cantonale Grigione . Al termine della prima fase gli investimenti vincolati in scadenza vengono trasferiti al conto pensione. In tal modo viene ulteriormente garantita la liquidità necessaria per il mantenimento del tenore di vita.	Per questa fase i valori patrimoniali vengono collocati in investimenti vincolati a medio e lungo termine della Banca Cantonale Grigione oppure in un investimento a capitale protetto della Banca Cantonale di Zurigo . I nostri specialisti decidono sul giusto mix di investimenti a seconda della situazione sui mercati azionari e dei tassi.



Condizioni.

Prestazioni

- Possibilità di versare valori patrimoniali di qualsiasi origine, specialmente valori dal 2° e 3° pilastro.
- Ripartizione dei valori patrimoniali mediante la pianificazione patrimoniale e della liquidità.
- Gestione professionale degli averi con un piano suddiviso in tre fasi.
- Monitoraggio del mandato pensione da parte dei nostri specialisti.
- Semplice combinazione con investimenti a lungo termine.

Pianificazione patrimoniale e della liquidità

- Costi CHF 300.–
- Rielaborazione in seguito a decesso, divorzio, invalidità, trasferimento alla casa di cura/per anziani, cessioni patrimoniali, afflussi di capitale, prelievi al di fuori del consumo di capitale previsto, allo scadere della durata del piano, conformemente alla Pianificazione patrimoniale e della liquidità. È tuttavia compito del mandante contattare la banca per richiedere una nuova valutazione.

Mandato pensione

- Moneta CHF
- Management fee 0,25% p.a. (in caso di scioglimento del mandato pensione, la commissione sarà addebitata pro rata)

- La management fee include la gestione patrimoniale, le transazioni su titoli nonché la tenuta del conto e del deposito. Nel prezzo non sono compresi spese e commissioni di terzi, oneri previsti per legge e un'eventuale imposta sul valore aggiunto.
- Importo d'investimento minimo CHF 250'000.– (in combinazione con un mandato premium BCG o un piano di investimento BCG di CHF 100'000.–)
 - Chiusura annuale

Conto pensione

- Tasso d'interesse su richiesta presso il vostro consulente alla clientela
- Chiusura annuale
- Tenuta del conto gratuita
- Prelievi conformemente alla Pianificazione patrimoniale e della liquidità
- Soggetto a imposta preventiva sì (reddito da interessi)

Investimenti vincolati

- Tassi d'interesse su richiesta presso il vostro consulente alla clientela
 - Durate fino a 10 anni
 - Possibilità di prelievo alla scadenza
(in caso di prelievo anticipato diventa esigibile una commissione di uscita)
 - Soggetto a imposta preventiva sì (reddito da interessi)
-

Condizioni.

Investimento a capitale protetto

– Emittente	Banca Cantonale di Zurigo, Zurigo (rating: AAA, Aaa)
– Valore sottostante	Swiss Market Index (SMI)
– Durate	fino a 10 anni
– Capitale protetto alla scadenza	90 – 100 % (ante imposte)
– Possibilità di prelievo	alla scadenza
– Rescissione anticipata	possibile, anche se con perdita della protezione del capitale
– Soggetto a imposta preventiva	no
– Aspetti fiscali	illustrati mediante certificato fiscale

Il vostro prossimo passo

Fissate un appuntamento per un colloquio con il vostro consulente. Per maggiori informazioni, vi preghiamo di contattare il nostro Contact Center al numero +41 81 256 96 01 o all'indirizzo e-mail info@gkb.ch. Siamo a vostra completa disposizione.

La presente pubblicazione è stata stilata dalla Banca Cantonale Grigione sulla base di informazioni accessibili al pubblico, di dati elaborati internamente e di altri dati da noi ritenuti affidabili. Non forniamo tuttavia alcuna garanzia in merito alla loro esattezza, precisione, completezza e attualità. Gli investitori devono essere consapevoli che le informazioni e le raccomandazioni fornite dalla Banca Cantonale Grigione possono cambiare in qualsiasi momento in seguito a un mutamento del contesto economico. L'andamento favorevole di un titolo in passato non garantisce un andamento altrettanto positivo in futuro. La presente pubblicazione non può essere riprodotta o distribuita ad altre persone senza il consenso della Banca Cantonale Grigione, in particolare non può essere consegnata, in modo diretto o indiretto, a cittadini o residenti di Canada, Stati Uniti, Gran Bretagna o altri paesi la cui legge ne vieta la distribuzione. Coloro che ricevono questa pubblicazione devono essere consapevoli di tale restrizione e rispettarla. Questa pubblicazione è stata allestita a solo scopo informativo e di marketing e non contiene alcuna raccomandazione, richiesta od offerta concernente l'acquisto o la vendita di qualsivoglia divisa, titolo o prodotto finanziario. Si fa esplicitamente notare che la presente pubblicazione non può sostituire una consulenza globale e specifica per quanto riguarda gli investimenti. Il vostro consulente alla clientela vi metterà gratuitamente a disposizione eventuali prospetti/informazioni importanti per gli investitori. Vi preghiamo quindi di contattarlo prima di prendere qualsiasi decisione.