

BCG mandato pensione Komfort.

I vostri vantaggi

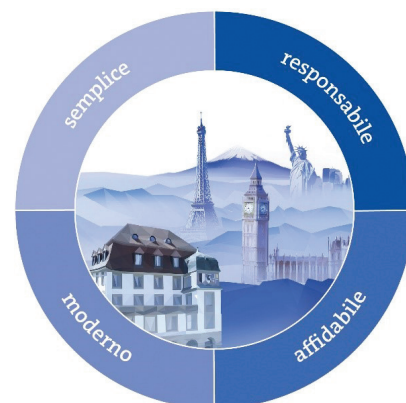
Sicurezza	Fondi di investimento gestiti in modo sicuro e professionale.
Affidabilità	Beneficiate di un processo di investimento disciplinato e di un monitoraggio continuo del portafoglio.
Indipendenza	Il vostro fabbisogno finanziario annuale è coperto attraverso pagamenti regolari.
Responsabilità	Il vostro patrimonio viene investito in modo sostenibile e a lungo termine.

Per la stipulazione di un BCG mandato pensione Komfort occorre procedere a una pianificazione patrimoniale e della liquidità che comprenda anche una profilazione del rischio. A questo scopo si considerano tutti i valori patrimoniali, che vengono poi ripartiti in riserve di liquidità, accantonamenti e patrimonio investibile, per la massima sicurezza economica durante il pensionamento.

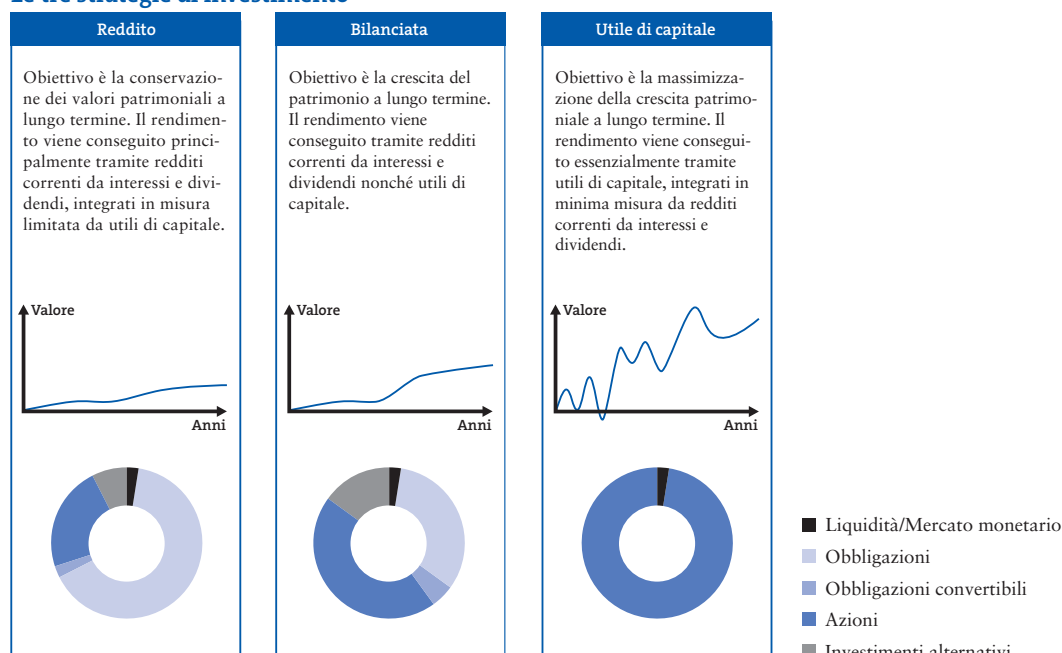
Per quanto riguarda il patrimonio investibile, nel quadro del BCG mandato pensione Komfort è possibile scegliere fra tre fondi di investimento con diverse strategie e diversi obiettivi di investimento. L'ammontare dei pagamenti (consumo di capitale) viene stabilito individualmente ed è sempre possibile apportare delle modifiche. Così facendo è possibile incrementare o prelevare rapidamente il patrimonio del fondo e adeguare la strategia di investimento personale a nuove circostanze di vita.

Filosofia di investimento BCG – Investire con successo a lungo termine. Il modo grigionese di investire.

In quanto partner responsabile e affidabile, nell'attività di investimento ci impegniamo a favore della sostenibilità. Secondo questo principio mettiamo al centro il successo dell'investimento a lungo termine. Una strategia di investimento lungimirante e solida e un processo di investimento attivo costituiscono il fondamento del nostro successo. I nostri modelli di proprietà ci aiutano nella gestione delle nostre soluzioni di investimento e sono la base di una gestione disciplinata del rischio. Siamo una banca di investimento moderna e come tale sviluppiamo continuamente le nostre soluzioni di investimento.



Le tre strategie di investimento



Condizioni.

Prestazioni

- Possibilità di versare gli averi dal 2° e dal 3° pilastro
- Ripartizione dei valori patrimoniali mediante la pianificazione patrimoniale e della liquidità
- Definizione del tipo di investitore (informazioni sui rischi/determinazione dei rischi)
- Gestione patrimoniale professionale basata sulla filosofia di investimento BCG
- Monitoraggio continuo del portafoglio e gestione sistematica del rischio
- Definizione individuale dei pagamenti (consumo di capitale)

BCG mandato pensione Komfort

- Valuta CHF
- Commissione all-in-fee dello 0,90% annuo
La commissione all-in-fee include la tenuta del portafoglio, le transazioni in titoli, le commissioni di tenuta del deposito e del conto nonché l'estratto fiscale per il domicilio in Svizzera e in Germania. La commissione non include commissioni e spese di terzi e le tasse e imposte che la Banca deve versare.
- Importo minimo di investimento CHF 150 000.– (raccomandato)
- Risoluzione Sempre possibile
- Chiusura annuale

Pianificazione patrimoniale e della liquidità

Con la nostra pianificazione patrimoniale e della liquidità creiamo le basi per ottimizzare la vostra situazione personale in termini di reddito e patrimonio dopo il pensionamento. In particolare allineiamo al meglio tutti gli aspetti rilevanti ai vostri desideri e obiettivi.

- I vostri vantaggi Chiara rappresentazione della vostra struttura patrimoniale
Piano di consumo del patrimonio articolato in base al tenore di vita personale
Raccomandazione concreta per l'ottimizzazione dei vostri investimenti patrimoniali (scadenze degli investimenti)
- Costi CHF 300.–
- Rielaborazione Decesso, divorzio, invalidità, ingresso in casa di cura/per anziani, cessioni di raccomandata dopo patrimonio, afflussi patrimoniali, prelevamenti al di fuori del consumo di capitale pianificato, scadenza della durata del piano secondo la pianificazione patrimoniale e della liquidità. È tuttavia compito del mandante contattare la Banca per richiedere una nuova valutazione.

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.