

**RAIFFEISEN**

**Investire in modo semplice.  
Per tutti.**





# **Trasformate i vostri obiettivi in una strategia patrimoniale.**

**Sognate di comprare una casa, di viaggiare per il mondo o di andare in pensione anticipatamente? Vi supportiamo con la nostra competenza nella realizzazione dei vostri obiettivi.**

**In qualità di partner leader nella costituzione di patrimonio, desideriamo in tal senso percorrere nuove vie insieme a voi. Vi assistiamo nella costituzione a lungo termine e nella gestione del vostro patrimonio in tutte le fasi della vita. Analizziamo insieme la vostra situazione ed elaboriamo, sulla base dei vostri obiettivi, la strategia patrimoniale adeguata a voi e di successo nel lungo termine. In tal modo ponete solide fondamenta per la vostra sicurezza finanziaria, potendo guardare al futuro con serenità.**

**La vostra o il vostro consulente personale sarà lieto di ricevere maggiori informazioni su di voi e sui vostri desideri, per assistervi attivamente e sul lungo termine nel raggiungimento dei vostri obiettivi.**



# Ciò che potete aspettarvi dalla nostra consulenza.

**Con Raiffeisen beneficate di una consulenza individuale e globale. La costituzione del patrimonio vi serve per un progetto concreto, un grande acquisto o un pensionamento anticipato? Oppure pianificate di migliorare in modo mirato il rendimento del vostro patrimonio, senza però correre rischi eccessivi?**

Con cinque semplici passaggi, analizzate insieme al vostro consulente la vostra situazione finanziaria, di vita e di rischio individuale ed elaborate una soluzione ottimale.

**1**

## **Preparazione**

Affinché possiate beneficiare di una consulenza adeguata alle vostre esigenze, è importante una buona preparazione sia da parte vostra che da parte nostra. Saremo lieti di assistervi affinché possiate affrontare il colloquio con una sensazione positiva.

**2**

## **Consulenza globale**

I vostri obiettivi e desideri sono la nostra priorità. Ci preme sapere qualcosa di più su di voi, in modo da poter discutere insieme della vostra situazione di vita, finanziaria e di rischio e avere così una base su cui sviluppare soluzioni adeguate per voi.

**3**

## **Soluzione individuale**

Una soluzione individuale ha per noi la massima priorità. Le nostre proposte di prodotti e servizi sono adattate alla vostra situazione attuale e ai vostri piani di lungo termine.

**4**

## **Decisioni vincolanti**

Siete voi a decidere quale soluzione è la più adeguata. Saremo lieti di illustrarvi nel dettaglio in un colloquio personale le possibili opportunità e i rischi delle attività d'investimento nonché i costi.

**5**

## **Assistenza personale**

Vi assistiamo sul lungo termine, adeguando la soluzione d'investimento scelta alle vostre esigenze personali e alle condizioni di mercato.

# Il successo non è un caso – la nostra filosofia d’investimento.

**Ci preme offrirvi il meglio. Siamo convinti che il nostro stile d’investimento concentrato su qualità e sostenibilità crei un plusvalore sul lungo termine. Rendiamo possibile a tutti accedere in modo semplice a soluzioni previdenziali e d’investimento professionali, fornendo una consulenza globale. Diamo inoltre grande importanza a comprensibilità e trasparenza.**

Quattro principi costituiscono la base della nostra filosofia d’investimento:



## **Diversificazione**

Per costituire per voi un portafoglio efficiente nell’ambito degli obiettivi d’investimento e di rischio fissati, una sufficiente diversificazione tra diverse classi d’investimento, settori e regioni rappresenta un elemento centrale dei nostri principi d’investimento.



## **Trasparenza**

Il nostro reporting dettagliato fornisce costantemente informazioni sul portafoglio e sui rischi presenti. Puntiamo su strumenti che conosciamo e comprendiamo e operiamo sempre nel vostro interesse.



## **Disciplina**

Nell’ambito del rapporto rischio/rendimento, viene stabilita e verificata regolarmente la strategia d’investimento individuale a lungo termine. Occorre perseguire con disciplina questa strategia e tener sempre presente l’orientamento di lungo termine del portafoglio.



## **Negoziabilità**

Nell’attuazione trovano impiego strumenti che possono essere regolarmente negoziati. La liquidità degli strumenti per noi è importante, in modo da mantenere la flessibilità nelle soluzioni d’investimento.



# Investire in modo sostenibile: il nostro standard.

**La sostenibilità è ormai diventata un elemento irrinunciabile nel processo d'investimento. Siamo convinti che, includendo in modo sistematico gli aspetti ambiente, sociale e buona gestione aziendale nelle nostre soluzioni d'investimento, possiamo creare un valore aggiunto per la nostra clientela. Sul lungo periodo, infatti, un operato responsabile e orientato al futuro risulta vincente sia per le aziende che per gli investitori.**

Dal 2001 offriamo soluzioni che, per il raggiungimento degli obiettivi finanziari, considerano aspetti ambientali, sociali e di buona gestione aziendale. Questi aspetti vengono riassunti nell'acronimo ESG, dove E sta per ambiente (environment), S per sociale (social) e G per la buona gestione aziendale (governance). Sostenibilità e rendimento di per sé non si escludono a vicenda. Al contrario: un orientamento sostenibile, a lungo termine, può migliorare il vostro profilo rischio/rendimento e aiutare a costituire portafogli più resistenti.

**Gli investimenti sostenibili non sono però tutti uguali.** Nel corso del tempo nel settore finanziario sono andati sviluppandosi una serie di diversi approcci di sostenibilità che si differenziano non solo nel modo di procedere, ma anche in relazione ai vantaggi per gli investitori. A tale proposito possiamo individuare tre motivazioni di base, che è possibile attuare nel vostro portafoglio attraverso diversi punti chiave.





## Motivazioni di base per gli investimenti sostenibili



### Allineamento delle decisioni in materia di investimento con i propri valori

Si evitano le aziende i cui prodotti o servizi non si accordano con uno sviluppo sostenibile sul lungo periodo.



### Miglioramento del profilo rischio/rendimento

L'analisi della sostenibilità integra la tradizionale analisi finanziaria al fine di individuare più precocemente possibile i potenziali di rendimento e i rischi legati alle aziende, sia a livello di prodotto che di processo.



### Investire facendo qualcosa di positivo

Oltre al puro rendimento finanziario, l'investimento fornisce anche un contributo positivo misurabile a uno sviluppo sostenibile.



Le nostre soluzioni d'investimento sostenibili si riconoscono per l'aggiunta di «Futura» al nome e per il relativo marchio. Per poter utilizzare questa denominazione aggiuntiva e questo logo, le singole soluzioni d'investimento devono essere conformi al regolamento Futura sviluppato da Raiffeisen per gli investimenti sostenibili.

**Scoprite di più sul regolamento Futura.**



# La strategia d'investimento come guida.

**Quali sono i vostri obiettivi finanziari e le condizioni quadro di lungo termine? Quali aspettative di rendimento avete? E, particolarmente importante: quali rischi siete disposti ad assumere? Queste e altre considerazioni consentono di formulare una strategia d'investimento ottimale per voi.**

La base per lo sviluppo della vostra strategia d'investimento è rappresentata dal vostro **profilo dell'investitore**, che è costituito da due componenti: la vostra capacità di rischio e la vostra propensione al rischio.

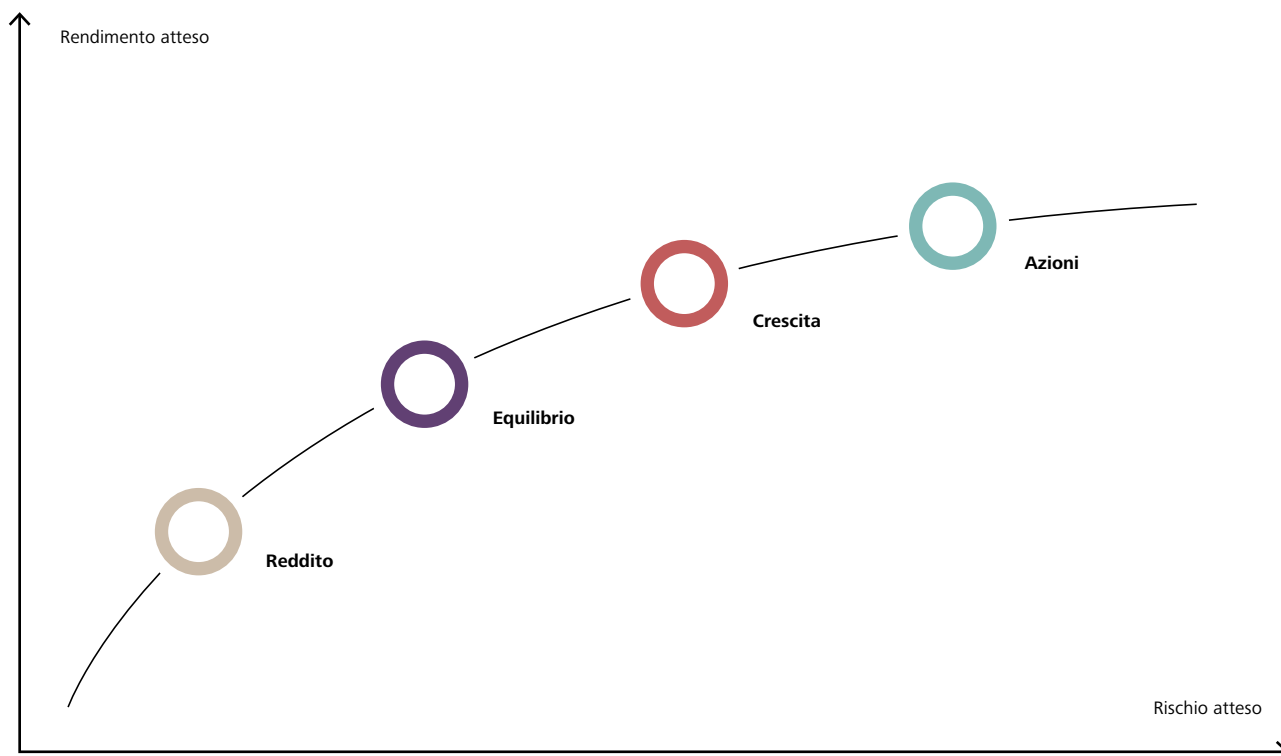
La vostra **capacità di rischio** individuale dipende dai rischi finanziari che siete in grado di affrontare sulla base della vostra situazione personale, di reddito e patrimoniale.

Vengono presi in considerazione anche la durata prevista del vostro investimento e le vostre esigenze di liquidità. Sono

inoltre rilevanti le vostre conoscenze delle attività d'investimento: investire già il vostro denaro in prodotti d'investimento o per voi è una novità?

Il vostro atteggiamento personale nei confronti di rendimento e rischio viene da noi definito **propensione al rischio**.

Il grafico sotto riportato mostra in che modo le quattro strategie d'investimento Raiffeisen si differenziano per caratteristiche di rendimento e di rischio. Si evince che quanto più le vostre aspettative di rendimento sono elevate, tanto maggiore è il rischio da mettere in conto e che dovete essere in grado di sostenere.



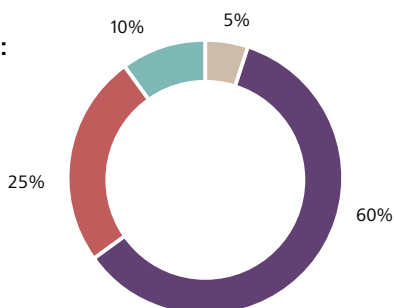
# Quale strategia d'investimento è adeguata a voi?

La vostra strategia d'investimento stabilisce in che modo viene ripartito il vostro patrimonio nelle diverse classi d'investimento. In questo ambito è importante una corretta ponderazione delle quattro classi d'investimento: liquidità, obbligazioni, azioni e investimenti alternativi. Definite la strategia d'investimento adeguata insieme alla vostra o al vostro consulente alla clientela.

## Reddito

Desiderate integrare un reddito continuo con utili di capitale. Le oscillazioni di valore sono contenute e adeguate alla bassa propensione al rischio.

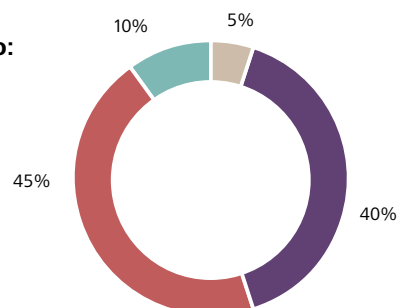
**Orizzonte d'investimento:**  
a 5 anni



## Equilibrio

Oltre a un reddito costante, intendete generare attivamente utili di capitale attraverso investimenti azionari. L'aumento della componente azionaria può portare a moderate fluttuazioni di valore.

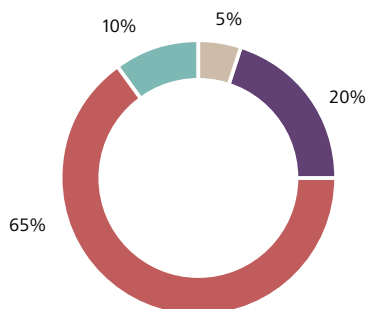
**Orizzonte d'investimento:**  
a 7 anni



## Crescita

Desiderate realizzare utili di capitale tramite investimenti azionari, integrati da un reddito continuo. Oscillazioni di valore piuttosto elevate sono parte di questa strategia d'investimento.

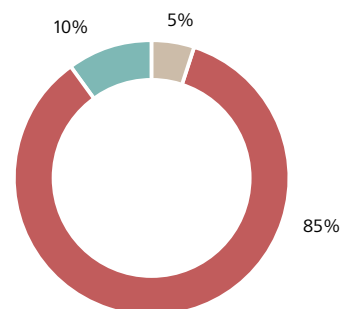
**Orizzonte d'investimento:**  
a 10 anni



## Azioni

Desiderate investire in azioni, sfruttare opportunità di crescita e realizzare utili di capitale. Elevate oscillazioni di valore sono tipiche di questa strategia d'investimento.

**Orizzonte d'investimento:**  
a 15 anni



■ Liquidità ■ Azioni ■ Obbligazioni ■ Investimenti alternativi

# Le nostre soluzioni d'investimento in sintesi.

Indipendentemente dal fatto che effettuiate le vostre attività d'investimento in autonomia, che desideriate una solida consulenza agli investimenti o che vogliate delegare a noi la gestione del vostro patrimonio: vi proponiamo l'offerta adeguata a condizioni eque, supportandovi inoltre nel raggiungimento dei vostri obiettivi d'investimento.

	Gestione patrimoniale	Gestione patrimoniale digitale
<b>Prestazione</b>	Delegate la gestione del vostro patrimonio, nel quadro della strategia scelta, a Raiffeisen. I nostri esperti in investimenti assumono per voi l'attuazione e il monitoraggio sistematico.	Beneficiate di una soluzione d'investimento semplice e completamente digitale – attivamente gestita dai nostri esperti in investimenti. Integrate il vostro portafoglio con temi del cui potenziale siete convinti.
<b>Consulenza &amp; assistenza</b>	● ● ○	○ ○ ○
<b>Monitoraggio e reporting</b>	● ● ●	● ● ●
<b>Costi</b>	● ● ○	● ○ ○
<b>Valute</b>	CHF & EUR	CHF
<b>Importo d'investimento minimo</b>	CHF 50'000	CHF 5'000
<b>Idoneo per i seguenti investitori</b>	Per investitori <b>molto indaffarati</b>	Per investitori <b>digitali</b>
	Avete poco tempo per occuparvi del vostro patrimonio e dei mercati e apprezzate quindi un servizio completo da parte di esperti.	Siete molto interessati a soluzioni digitali e innovative, tuttavia non volete rinunciare al know-how degli esperti.

### Fondo strategico

### Piano di risparmio in fondi

### Mandato di consulenza

Voi scegliete la strategia d'investimento e optate per un fondo strategico. I gestori del fondo si occupano per voi dell'intera gestione.

Voi scegliete il vostro fondo, la strategia d'investimento adatta alle vostre esigenze e l'importo di risparmio periodico. I gestori del fondo si occupano del resto.

Prendete voi stessi le vostre decisioni d'investimento basandovi su raccomandazioni, analisi e una consulenza globale di Raiffeisen.



CHF

CHF & EUR

CHF

CHF 100

CHF 100

CHF 100'000

Per investitori  
**semplici**

Per investitori  
**risparmiatori**

Per investitori  
**attivi**

Appreziate un'ampia diversificazione anche per un importo d'investimento ridotto.

Puntate a massima flessibilità senza troppi sforzi e affidate volentieri ad esperti la gestione e le decisioni d'investimento.

Non volete cedere le redini, ma siete interessati a una consulenza professionale, ad analisi e a un partner solido.

# Mandato di gestione patrimoniale – più tempo per ciò che conta nella vita.

**Non lasciate le vostre decisioni d'investimento al caso, affidatevi ai nostri esperti. E approfittate dei vantaggi di una gestione patrimoniale attiva e individuale con i nostri mandati.**

## I vostri vantaggi in sintesi

- **Servizio completo**

Delegate la gestione del vostro capitale d'investimento ai nostri specialisti. Investire nel complesso mondo dei mercati finanziari diventa così per voi molto più facile.

- **Massima trasparenza**

Avete una visione completa delle decisioni d'investimento prese, dei prodotti d'investimento utilizzati, della performance e dei costi.

- **Sempre aggiornati sui mercati**

Indipendentemente dall'andamento dei mercati finanziari, i nostri esperti in investimenti e gestione patrimoniale lavorano per voi ogni giorno. Gestiamo il vostro denaro attivamente per tenere conto in maniera ottimale degli andamenti del mercato e della borsa.

- **Monitoraggio su larga scala**

Monitoriamo sistematicamente il vostro portafoglio in ogni momento e ci assicuriamo che la strategia d'investimento definita congiuntamente venga rispettata.



# Gestione patrimoniale digitale – investire in modo semplice e in ogni momento.

Grazie all'app Raiffeisen Rio, con pochi clic ottenete un portafoglio orientato alle vostre esigenze, senza complicazioni e del tutto digitale. Tramite smartphone potete accedere in ogni momento al denaro investito ed esaminare tutte le informazioni sul vostro portafoglio.

## I vostri vantaggi in sintesi

- **Investire in modo semplice**

Già a partire da CHF 5'000 beneficiate di una gestione patrimoniale professionale con un portafoglio progettato in base al vostro profilo di rischio, gestito attivamente e monitorato in modo sistematico.

- **Completamente digitale**

Con pochi clic potete aprire il vostro mandato direttamente nell'app. Non siete vincolati agli orari di apertura e potete sbrigare il tutto senza scartoffie.

- **Impostare il focus**

Potete integrare il vostro portafoglio con investimenti tematici che vi interessano personalmente e del cui potenziale siete convinti, ad esempio Smart Healthcare o Robotica..

- **Restare sempre informati**

Dall'app potete accedere in ogni momento ai dettagli e alla performance attuale del vostro portafoglio. Inoltre, vi informiamo quotidianamente sull'andamento dei mercati finanziari.



# Fondi strategici – ampiamente diversificati e piacevolmente semplici.

**I fondi strategici vi permettono di investire, con un solo fondo, il vostro patrimonio in modo ampiamente diversificato. Scegliete la strategia d'investimento e la famiglia di fondi adeguate per voi, dopo di che potete rilassarvi.**

## **I vostri vantaggi in sintesi**

- **Gestione professionale**

Con i fondi strategici approfittate dei vantaggi di una soluzione di gestione patrimoniale già a partire da un importo d'investimento ridotto. Delegate tutte le decisioni d'investimento e il controllo costante agli esperti in investimenti.

- **Analisi accurata**

I gestori del fondo analizzano attentamente i mercati e le aziende rilevanti con specialisti di ogni classe d'investimento prima di prendere le decisioni in merito agli investimenti.

- **Ampia diversificazione**

Grazie alla combinazione di diverse classi d'investimento con molteplici strumenti finanziari le oscillazioni di corso possono essere compensate e potete approfittare di opportunità d'investimento a livello globale.

- **Personalizzazione**

Potete scegliere fra due famiglie di fondi gestiti attivamente e una famiglia di fondi correlata agli indici. Inoltre, potrete optare per la strategia d'investimento adeguata alle vostre aspettative di rendimento e al vostro profilo di rischio.





# Piano di risparmio in fondi – costituzione del patrimonio passo dopo passo.

Con un piano di risparmio in fondi costituite il vostro patrimonio in modo sistematico. Approfittate di opportunità di rendimento superiori rispetto al conto di risparmio, senza dovervi preoccupare di corsi di borsa o ripartizione del rischio. Per la costituzione del vostro patrimonio avete a disposizione un'ampia offerta di fondi.

## I vostri vantaggi in sintesi

- **Costituzione del patrimonio già da CHF 100**

Con il piano di risparmio in fondi, potete acquistare regolarmente quote di fondi a partire da CHF 100, beneficiando così delle possibilità di guadagno offerte dai mercati finanziari di tutto il mondo.

- **Effetto del prezzo medio**

Attraverso l'acquisto regolare di quote di fondi, in caso di oscillazioni dei corsi beneficerete del prezzo medio vantaggioso: acquistate più quote quando i corsi sono bassi e meno quando sono elevati.

- **Semplicità e comodità**

Una volta impostato, l'importo stabilito sarà investito regolarmente, in modo completamente automatizzato. Non dovrete preoccuparvi di nient'altro.

- **Prelevamenti regolari**

Con un piano di prelevamento potete alienare regolarmente le vostre quote di fondi sfruttando così ad esempio una fonte di reddito aggiuntiva.



# Mandato di consulenza – investire insieme con successo.

Con il mandato di consulenza Raiffeisen prendete autonomamente le vostre decisioni d'investimento, beneficiando però delle nostre analisi, stime di mercato e raccomandazioni.

## I vostri vantaggi in sintesi

- **Consulenza personale**

Offriamo una consulenza agli investimenti individuale e completa. Siete sempre voi ad avere in mano le redini e a decidere come investire.

- **Monitoraggio sistematico**

A seconda del mandato, monitoriamo sistematicamente il vostro portafoglio e vi contattiamo subito non appena la vostra strategia d'investimento non è più rispettata in modo coerente o si presentano opportunità interessanti.

- **Strumenti d'investimento convenienti**

Ottenete l'accesso a un ampio universo d'investimento, beneficiando di prodotti d'investimento convenienti e di tasse di transazione vantaggiose.

- **Totale trasparenza**

Agiamo in modo indipendente e beneficiate della massima trasparenza in termini di strumenti d'investimento raccomandati, performance e costi.





**Qualunque sia il vostro obiettivo. Apriamo nuovi orizzonti.**

La combinazione di consulenza personale, esperti competenti e moderne tecnologie contribuisce al successo del vostro investimento patrimoniale. Parlateci dei vostri obiettivi d'investimento.



**La vostra o il vostro consulente personale saranno lieti di discutere con voi le diverse possibilità di investimento.**



**Fissare un appuntamento**

**Note legali**

Il presente opuscolo ha esclusivamente scopo pubblicitario e informativo di carattere generale. Non costituisce una consulenza, né una raccomandazione, un'offerta o simili. Gli strumenti e i servizi finanziari descritti devono essere acquistati risp. utilizzati solo dopo un'adeguata consulenza. Questo opuscolo si rivolge esclusivamente alla destinataria o al destinatario e non può essere riprodotto o trasmesso ad altri né parzialmente né nella sua forma completa senza l'approvazione scritta di Raiffeisen Svizzera. A causa delle restrizioni legali vigenti in alcuni paesi, non è rivolto a persone la cui nazionalità, sede o il cui domicilio si trovino in un paese in cui l'autorizzazione dei servizi finanziari descritti nel presente opuscolo è soggetta a limitazioni o vietata. Raiffeisen Svizzera e le Banche Raiffeisen non si assumono alcuna responsabilità per eventuali perdite o danni (diretti e indiretti), causati dalla distribuzione del presente opuscolo e del suo contenuto oppure connessi a esso in altro modo. In particolare, né Raiffeisen Svizzera né le Banche Raiffeisen rispondono delle perdite derivanti dai rischi intrinseci ai mercati finanziari (cfr. [www.raiffeisen.ch/opuscolo-sui-rischi](http://www.raiffeisen.ch/opuscolo-sui-rischi)). I contenuti del presente opuscolo possono cambiare in qualsiasi momento senza comunicazione.

**Con noi per nuovi orizzonti**