

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 e gestione del 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. In tal modo ponete solide fondamenta per la vostra sicurezza finanziaria.

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



Ciò che potete aspettarvi dalla nostra consulenza.

Con Raiffeisen beneficiate 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?

In cinque semplici passaggi, analizzate insieme alla vostra o al vostro consulente la vostra situazione finanziaria, di vita nonché di rischio individuale ed elaborate una soluzione ottimale.

1

Preparare

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 avviare il colloquio con una sensazione positiva.

2

Comprendere

I vostri obiettivi e desideri sono la nostra priorità. Ci preme sapere qualcosa di più su di voi e discutere insieme della vostra situazione di vita, finanziaria e di rischio.

3

Sviluppare

Una soluzione d'investimento che soddisfi appieno le vostre esigenze ha per noi la massima priorità. Saremo lieti di illustrarvi in dettaglio le diverse soluzioni e il relativo volume delle prestazioni.

4

Decidere

Sia che vogliate delegare le vostre decisioni d'investimento o essere voi a prenderle personalmente, noi abbiamo la soluzione d'investimento che fa per voi. Insieme individueremo quella più adatta.

5

Assistere

Vi assistiamo sul lungo termine e siamo a vostra disposizione per qualsiasi esigenza relativa al vostro patrimonio.

Il successo degli investimenti non va lasciato al 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. La nostra filosofia d'investimento si basa su quattro principi che attuiamo nelle nostre soluzioni d'investimento gestite e nella consulenza.



Diversificazione

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



Trasparenza

Perseguiamo una politica d'investimento consolidata e comunichiamo in modo aperto e trasparente le decisioni e le raccomandazioni d'investimento.



Disciplina

Nel nostro processo d'investimento sistematico consideriamo non solo i dati economici, ma anche gli sviluppi aziendali specifici, teniamo conto delle valutazioni ed esaminiamo gli umori dei mercati finanziari. Nell'attuazione delle nostre soluzioni d'investimento non ci facciamo mai guidare dalle emozioni.



Comprensione

Per l'attuazione delle nostre soluzioni prendiamo in considerazione esclusivamente strumenti d'investimento che comprendiamo e abbiamo analizzato nel dettaglio. La relativa liquidità e negoziabilità sono importanti per noi al fine di garantire la flessibilità.



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 ambientali, sociali e di 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 sia per chi investe.

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 chi investe. 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 come elemento aggiuntivo 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 inclini ad assumere e in grado di sostenere? 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 di rischio**, che è costituito da due componenti: la vostra capacità di rischio e la vostra propensione al rischio.

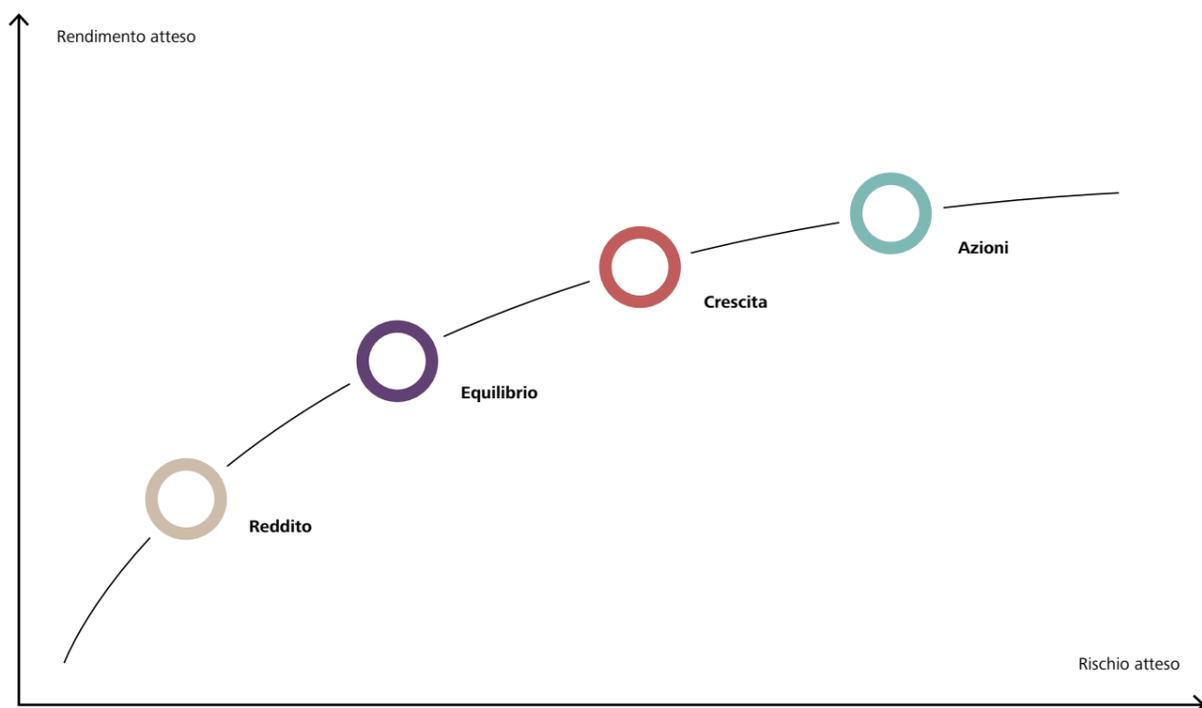
La vostra **capacità di rischio** individuale dipende dai rischi finanziari che siete in grado di affrontare sulla base della vostra situazione personale, di reddito e patrimoniale.

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 seguente 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.



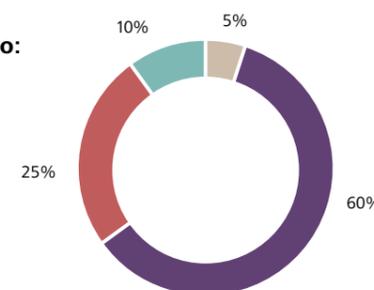
Quale strategia d'investimento è adeguata a voi?

La vostra strategia d'investimento stabilisce in che modo viene distribuito 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.

Reddito

Desiderate integrare un reddito continuo con utili di capitale. Le oscillazioni di valore in questa strategia sono contenute.

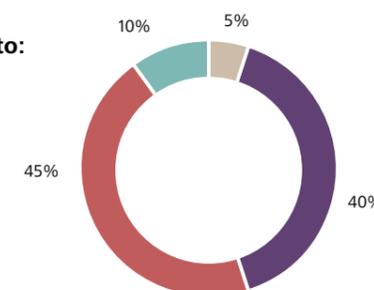
Orizzonte d'investimento: a 5 anni



Equilibrio

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

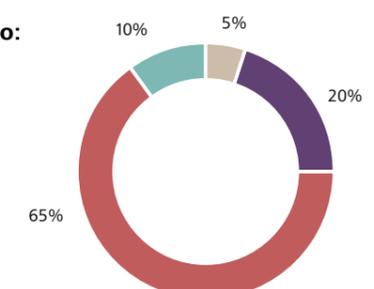
Orizzonte d'investimento: a 7 anni



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.

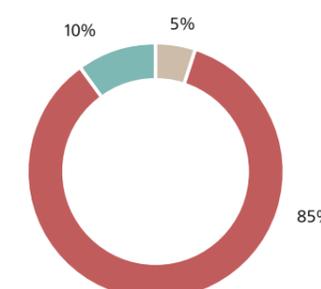
Orizzonte d'investimento: a 10 anni



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 effettuate 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	Mandato di consulenza	Piano di risparmio in fondi	Deposito titoli
	Delegate a Raiffeisen la gestione del vostro patrimonio nell'ambito della strategia scelta. I nostri esperti in investimenti si occupano per voi dell'attuazione e del monitoraggio sistematico.	Delegate la gestione del vostro patrimonio e utilizzate una soluzione d'investimento semplice e completamente digitale, gestita attivamente e monitorata da esperti in investimenti. Integrate il vostro portafoglio con temi del cui potenziale siete convinti.	Prendete voi stessi le vostre decisioni d'investimento e noi vi sosteniamo con la nostra consulenza agli investimenti globale. A seconda del tipo di mandato, monitoriamo costantemente il vostro portafoglio o i prodotti d'investimento utilizzati e vi contattiamo se necessario.	Prendete voi stessi le vostre decisioni d'investimento e su richiesta la vostra o il vostro consulente sarà a disposizione per aiutarvi a definire o rivedere una strategia d'investimento e l'importo d'investimento regolare, nonché a trovare i fondi adatti. Rinunciate al monitoraggio continuo.	Prendete voi stessi le vostre decisioni d'investimento e su richiesta la vostra o il vostro consulente è a disposizione per aiutarvi a definire o rivedere una strategia d'investimento o a trovare i prodotti d'investimento adatti. Rinunciate al monitoraggio continuo.
Consulenza & Assistenza	Gestione patrimoniale	Gestione patrimoniale	Consulenza agli investimenti continuativa	Consulenza agli investimenti puntuale	Consulenza agli investimenti puntuale
Monitoraggio	● ● ●	● ● ●	● ● ○	○ ○ ○	○ ○ ○
Costi	● ● ●	● ● ○	● ● ○	● ○ ○	● ○ ○
Valute	CHF & EUR	CHF	CHF	CHF & EUR	Varie
Importo minimo	50'000	5'000	100'000	100	100
Idoneo per investitori molto indaffarati Avete poco tempo per occuparvi del vostro patrimonio e dei mercati e apprezzate quindi una gestione completa da parte di esperti.	... investitori digitali Siete molto interessati a soluzioni digitali e innovative, tuttavia non volete rinunciare al know-how e alla gestione da parte di esperti.	... investitori attivi Non volete cedere le redini, ma siete interessati a una consulenza professionale, ad analisi e a un partner solido.	... investitori risparmiatori Desiderate investire regolarmente il vostro denaro in fondi gestiti professionalmente – decidendo voi stessi quanto e con quale frequenza.	... investitori autodeterminati Prendete in mano la gestione del vostro patrimonio e prendete autonomamente le decisioni d'investimento.

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

Non lasciate le vostre decisioni d'investimento al caso, affidatevi alle nostre esperte e 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 patrimonio alle nostre specialiste e ai nostri specialisti. Investire nel complesso mondo dei mercati finanziari diventa così molto più facile per voi.
- **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 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 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.



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.
- **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.
- **Monitoraggio sistematico**
A seconda del mandato, monitoriamo il vostro portafoglio e nello specifico gli strumenti d'investimento impiegati e vi contattiamo in caso di cambiamenti rilevanti del mercato.
- **Totale trasparenza**
Noi agiamo in modo indipendente e voi beneficate della massima trasparenza in termini di strumenti d'investimento raccomandati, performance e costi.

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

Con un piano di risparmio in fondi investite 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 di quale sia il momento ideale per investire. Per il vostro piano di risparmio in fondi 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 prelievo potete alienare regolarmente le vostre quote di fondi sfruttando così ad esempio una fonte di reddito aggiuntiva.



Deposito titoli – i vostri investimenti organizzati al meglio.

Volete prendere le vostre decisioni d'investimento in autonomia o ricevere una consulenza mirata in linea con le vostre esigenze da parte delle nostre o dei nostri consulenti? Allora il deposito titoli è la soluzione d'investimento ottimale per voi.

I vostri vantaggi in sintesi

- **Custodia sicura**
Nel deposito titoli i vostri strumenti d'investimento sono protetti al meglio contro le perdite dovute a furto e criminalità informatica.
- **Gestione professionale**
Le consuete transazioni sul capitale (interessi, dividendi, rimborsi, ecc.) vengono gestite in modo professionale per voi; inoltre, svolgiamo altre attività amministrative (aumenti di capitale, ecc.) in base alle vostre istruzioni. Attraverso i conteggi, voi rimarrete sempre al corrente di tutta la situazione.
- **Elevata flessibilità**
Avete accesso ai mercati finanziari globali e potete negoziare i vostri titoli online o con il supporto della vostra o del vostro consulente. Potete prendere le vostre decisioni d'investimento in autonomia o, se necessario, richiedere una consulenza tempestiva.
- **Estratti chiari**
A fine anno ricevete un estratto patrimoniale dettagliato basato sui corsi attuali. Su richiesta, mettiamo a vostra disposizione anche un estratto fiscale con funzione di estratto fiscale elettronico per acquisire automaticamente le informazioni rilevanti nella vostra dichiarazione fiscale.



Qualunque sia il vostro obiettivo. Apriamo nuovi orizzonti.

La combinazione di consulenza personale, esperte ed esperti competenti e moderne tecnologie, vi supporta nel vostro investimento patrimoniale. Parlateci dei vostri obiettivi d'investimento.



La vostra o il vostro consulente sarà lieto di discutere con voi le diverse possibilità d'investimento.



Fissare un appuntamento

Note legali

Il presente documento ha esclusivamente finalità pubblicitarie e informative di carattere generale e non è riferito alla situazione individuale del destinatario. Non costituisce una consulenza, né una raccomandazione o un'offerta e non sostituisce in alcun modo una consulenza né un'analisi complete e dettagliate. Il destinatario rimane direttamente responsabile di richiedere i necessari chiarimenti, di effettuare le necessarie verifiche e di consultare gli specialisti (ad es. consulente fiscale, assicurativo o legale). Con il termine «Futura» si contraddistinguono strumenti e servizi finanziari sostenibili. Le informazioni sul tema della sostenibilità sono riportate nell'opuscolo [«Investire in modo sostenibile presso Raiffeisen»](#).

A causa delle restrizioni legali in alcuni paesi, queste informazioni non sono rivolte a persone la cui nazionalità, sede o domicilio si trovi in un paese in cui l'autorizzazione degli strumenti finanziari o dei servizi finanziari descritti nel presente documento è soggetta a limitazioni.

Raiffeisen Svizzera società cooperativa («Raiffeisen Svizzera») e le Banche Raiffeisen adottano ogni misura ragionevole per garantire l'affidabilità dei dati e contenuti presentati. Declinano però qualsiasi responsabilità in merito all'attualità, esattezza e completezza delle informazioni pubblicate nel presente documento e non rispondono di eventuali perdite o danni (diretti, indiretti e conseguenti) che dovessero derivare dalla diffusione e dall'utilizzo del presente documento o del suo contenuto. In particolare non rispondono di eventuali perdite derivanti dai rischi intrinseci ai mercati finanziari. Le opinioni espresse in questo documento sono quelle di Raiffeisen Svizzera al momento della stesura e possono cambiare in qualsiasi momento e senza ulteriore comunicazione. Raiffeisen Svizzera non è tenuta ad aggiornare il presente documento. Si declina qualsiasi responsabilità in relazione a eventuali conseguenze fiscali che dovessero verificarsi. Senza l'approvazione scritta di Raiffeisen Svizzera il presente documento non può essere riprodotto né trasmesso ad altri né in tutto né in parte.

Con noi per nuovi orizzonti