

Gestione patrimoniale Raiffeisen

**Più tempo per ciò che
conta nella vita.**



La gestione patrimoniale Raiffeisen vi risparmia la fatica di gestire attivamente il vostro patrimonio. I nostri esperti lo fanno per voi, attivamente e individualmente, con la massima trasparenza in termini di prodotti d'investimento utilizzati, performance, costi e decisioni.

Quale dei nostri mandati è il più adatto a voi?

Gestione patrimoniale in sintesi.

La gestione patrimoniale Raiffeisen semplifica i vostri investimenti senza che ne perdiate il controllo. Il vostro mandato viene gestito in base alle vostre indicazioni consentendovi, inoltre, di beneficiare di servizi completi.

Le nostre soluzioni in sintesi



Futura Global

Sfruttate le opportunità di rendimento sostenibile a livello globale.



Futura Swissness

Affidatevi al «Made in Switzerland» per avere opportunità di rendimento sostenibili.



Futura Impact

Date particolare importanza all'impatto dei vostri investimenti, oltre alle opportunità di rendimento.



Index Global

Investite nei mercati finanziari globali con prodotti indicizzati passivi.



Mandato individuale

Scegliete la soluzione individuale per esigenze particolari.

Scegliere la gestione patrimoniale conviene.

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

Investimenti semplici

Con i nostri mandati di gestione patrimoniale, delegate la gestione del vostro patrimonio a Raiffeisen. Investire nel complesso mondo dei mercati finanziari diventa così per voi molto più facile.

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.

Massima trasparenza

L'equità e la chiarezza della comunicazione sono priorità assolute di Raiffeisen anche nella gestione patrimoniale. Potete contare sulla piena trasparenza in merito alle decisioni d'investimento adottate, ai prodotti d'investimento impiegati, alle performance e ai costi. Grazie al nostro regolare reporting del portafoglio e tramite Raiffeisen e-banking, siete sempre aggiornati sui vostri investimenti.

Gestione patrimoniale con valore aggiunto sostenibile.

La sostenibilità è oggi un potente motore del cambiamento economico e sociale. Inoltre, la sostenibilità è anche un elemento fondamentale del nostro modello aziendale e dei nostri valori come Banca cooperativa.

La sostenibilità diventa per i fornitori di servizi finanziari uno strumento irrinunciabile del processo d'investimento. Siamo convinti che, includendo in modo sistematico

il criterio della sostenibilità nelle nostre soluzioni d'investimento possiamo migliorare per voi i risultati nel lungo termine.

I nostri principi per l'attuazione della sostenibilità



Completi

Oltre agli indicatori finanziari, per le nostre decisioni d'investimento teniamo conto anche di criteri ambientali (**Environment**), sociali (**Social**) e di gestione aziendale responsabile (**Governance**), abbreviati in ESG, nonché di criteri di esclusione.



Trasparenti

Il nostro reporting vi informa sulle cifre chiave della sostenibilità e su aspetti quali le emissioni di CO₂ associate ai vostri investimenti.



Partecipativi

All'occorrenza instauriamo un dialogo attivo con aziende selezionate in modo da promuovere un cambiamento positivo relativamente ai criteri ESG.



Ulteriori informazioni sul tema degli investimenti sostenibili

Ecco come raggiungiamo il vostro obiettivo d'investimento.

In tre passi garantiamo che la vostra strategia d'investimento sia attuata secondo le vostre esigenze e l'andamento del vostro patrimonio sistematicamente monitorato.

1 Le vostre esigenze e obiettivi

1. Le vostre esigenze e obiettivi

Vi aiutiamo a creare il vostro profilo dell'investitore personale secondo le vostre esigenze e la vostra situazione individuale e a stabilire la corretta strategia d'investimento. Su questa base scegliete il mandato desiderato per raggiungere gli obiettivi in modo ottimale. Potete scegliere tra diversi tipi di mandato (Futura Global, Futura Swissness, Futura Impact, Index Global) e aggiungere varie opzioni al vostro mandato (pagamenti regolari, investimenti diretti Azioni Svizzera, rinuncia a investimenti alternativi).

2. Esperienza e attuazione

Sulla base degli attuali sviluppi e aspettative del mercato, il Comitato d'investimento Raiffeisen definisce la strategia

2 Esperienza e attuazione

d'investimento strategica e tattica. La implementiamo coerentemente nel vostro mandato in linea con il vostro obiettivo d'investimento.

3 Monitoraggio e adattamento

3. Monitoraggio e adattamento

I nostri esperti monitorano costantemente gli sviluppi e le tendenze dei mercati globali e, ove necessario, adottano misure di ottimizzazione del portafoglio, senza che voi dobbiate fare alcunché. In questo modo attuiamo coerentemente e in qualsiasi momento la vostra strategia d'investimento e il vostro patrimonio è investito in base alle vostre indicazioni e obiettivi. Periodicamente vi forniamo poi informazioni in modo trasparente e completo sull'andamento del vostro portafoglio.

Voi avete lo stile d'investimento, noi il mandato giusto.

I mandati di gestione patrimoniale Raiffeisen permettono una configurazione individuale del focus dei vostri investimenti dal punto di vista geografico, tematico e valutario. Per un investimento adatto a voi.



Futura Global

La scelta giusta se volete approfittare di opportunità d'investimento sostenibili in tutto il mondo, anche in valuta estera. A seconda delle vostre preferenze, la soluzione di mandato giusta per voi è disponibile in CHF o in EUR.



Futura Swissness

La scelta giusta se desiderate concentrarvi sul mercato nazionale svizzero. Lo sviluppo globale dell'economia e le sue ripercussioni sulla Svizzera confluono nella valutazione, ma i rischi di cambio vengono minimizzati.



Futura Impact

La scelta giusta se, oltre alle opportunità di rendimento, date particolare importanza all'impatto dei vostri investimenti. Oltre a tenere conto dei vostri obiettivi finanziari, il mandato Futura Impact intende ottenere un impatto ambientale e sociale positivo e misurabile.



Index Global

La scelta giusta se volete investire nei mercati finanziari globali con prodotti indicizzati passivi al di fuori del nostro approccio Futura. In tal modo partecipate alle tendenze dell'economia globale, investendo consapevolmente anche in valute estere.

Ecco come dare più visibilità al vostro mandato.

Con i nostri mandati di gestione patrimoniale, potete scegliere tra diverse strategie d'investimento. La strategia può in tal modo essere armonizzata con il vostro profilo dell'investitore personale.

Reddito

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

Equilibrio

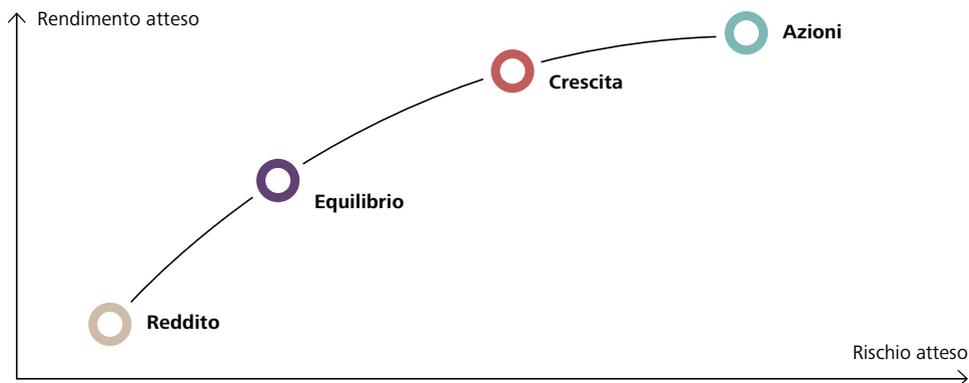
Oltre a un reddito costante, intendete generare attivamente utili di capitale attraverso investimenti azionari. L'aumento della componente azionaria può portare a moderate fluttuazioni di valore.

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.

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.



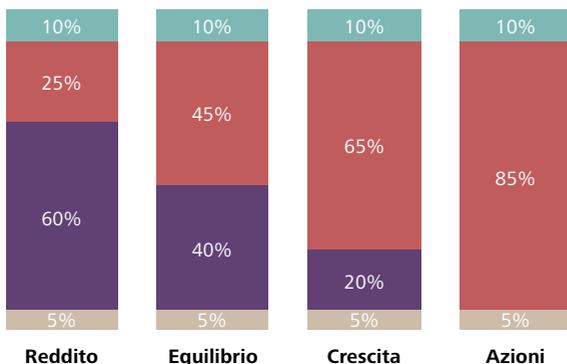
Per il mandato di gestione patrimoniale Futura Impact sono disponibili le strategie d'investimento separate «Moderate» e «Dynamic». Per «Moderate» è richiesto un profilo di rischio delle strategie d'investimento «Equilibrio» o «Crescita»; per «Dynamic» un profilo di rischio «Azioni».

Le nostre strategie d'investimento in dettaglio.

La strategia determina la ponderazione delle classi d'investimento. All'interno di fasce di applicazione definite, possiamo reagire in modo flessibile agli eventi di mercato attuali e sfruttare le opportunità per voi.

Ponderazione standard* delle classi d'investimento nei mandati

Futura Global/Futura Swissness/Index Global



*Con l'opzione «Rinuncia a investimenti alternativi» si investe in obbligazioni anziché in investimenti alternativi. Fa eccezione la strategia d'investimento Azioni, in cui la quota di investimenti alternativi è investita in azioni.

Futura Impact



Diverse opzioni in base alle vostre preferenze.

Una volta deciso il mandato e la strategia d'investimento appropriata, potete adattare il mandato alle vostre esigenze e preferenze personali con varie opzioni.

Investire da CHF/EUR 50'000.–

Tutte le soluzioni di mandato sono disponibili a partire da un importo d'investimento di CHF/EUR 50'000.–. L'implementazione avviene attraverso investimenti collettivi di capitale.

- Rinuncia a investimenti alternativi: rinunciate alla classe «Investimenti alternativi», costituita da oro e immobili.
- Investimenti diretti Azioni Svizzera: la classe d'investimento «Azioni Svizzera» può essere attuata con investimenti diretti in azioni anziché in investimenti collettivi di capitale.

Opzioni da CHF/EUR 100'000.–

- Pagamenti regolari: siete voi a determinare la «frequenza» e l'importo dei versamenti regolari pianificando in modo flessibile.

| Futura Global | Futura Swissness | Index Global | Futura Impact |
|--|-------------------------|---------------------|-----------------------------|
| Opzione Pagamenti regolari a partire da un importo d'investimento di CHF/EUR 100'000.– | | | Nessuna opzione disponibile |
| Opzione Rinuncia a investimenti alternativi a partire da un importo d'investimento di CHF/EUR 100'000.– | | | |
| Opzione Investimenti diretti Azioni Svizzera da diversi importi minimi a seconda della strategia | | | |

La vostra soluzione individuale per approcci particolari.

Il mandato individuale vi offre la possibilità di far amministrare il vostro patrimonio dai nostri esperti in investimenti sulla base delle vostre preferenze personali.

Investire da CHF/EUR 2 milioni

Il mandato individuale è disponibile a partire da un importo d'investimento di CHF/EUR 2 milioni.

Strategia d'investimento

Impostare una strategia specifica per il cliente, che comprenda:

- definizione delle fasce di applicazione per ogni classe e sottoclasse d'investimento e
- considerazione dell'orientamento tattico dell'investimento di Raiffeisen.

Opzioni

Con un mandato individuale, siete voi a decidere se

- preferite implementare la classe d'investimento Azioni Svizzera con investimenti diretti, ossia con investimenti in azioni anziché in investimenti collettivi di capitale (incl. restrizioni di esclusione dei titoli) e/o
- desiderate utilizzare esclusivamente investimenti passivi (implementazione tramite fondi indicizzati/ETF) e/o
- desiderate beneficiare di pagamenti regolari.

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. I servizi finanziari descritti devono essere utilizzati solo dopo un'adeguata consulenza. Questo opuscolo è destinato esclusivamente al destinatario e senza l'approvazione scritta di Raiffeisen Svizzera non può essere riprodotto o inoltrato né parzialmente né nella sua forma completa. A causa delle restrizioni legali in alcuni paesi, non è rivolto a persone la cui nazionalità, sede o il cui domicilio si trovi 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 si assumono alcuna responsabilità per le perdite derivanti dai rischi intrinseci ai mercati finanziari (cfr. www.raiffeisen.ch/opuscolo-sui-rischi).

**Maggiori
informazioni
su [raiffeisen.ch/
mandati](https://raiffeisen.ch/mandati)**

**Il/La vostro/a consulente alla
clientela sarà lieto/a di parlare
con voi dei vostri obiettivi
d'investimento!**



Fissate un appuntamento

Con noi per nuovi orizzonti

