RAIFFEISEN

Piano di risparmio in fondi di previdenza

Passo dopo passo verso il patrimonio

Il piano di risparmio in fondi di previdenza vi consente di creare un patrimonio in modo semplice e sistematico nell'arco di qualche anno.

Ecco i vostri vantaggi

- Il piano di risparmio in fondi di previdenza vi offre la possibilità di ottenere nel lungo termine proventi maggiori rispetto a quelli consentiti da un conto di risparmio.
- A voi basta stipulare un contratto per un piano risparmio in fondi di previdenza per un importo di risparmio periodico – al resto pensiamo noi.
- Acquistando regolarmente quote di fondi per lo stesso importo, in caso di oscillazioni dei corsi otterrete un prezzo medio favorevole e nel contempo beneficerete di commissioni di emissione contenute.
- All'occorrenza, potete modificare in qualunque momento la strategia d'investimento del vostro piano di risparmio in fondi di previdenza, oppure potete acquistare o vendere quote di fondi.

Ecco come funziona il piano di risparmio in fondi di previdenza

Il piano di risparmio in fondi di previdenza è ideale qualora si desideri creare un patrimonio in modo sistematico nell'arco di alcuni anni. Potete acquistare quote di fondi già a partire da 100 franchi, beneficiando così delle opportunità di guadagno offerte dai mercati finanziari di tutto il mondo. I vostri versamenti saranno investiti in uno o più fondi.

Siete voi a determinare l'importo dei versamenti e a selezionare da otto fondi previdenziali il modo in cui questo debba essere investito.

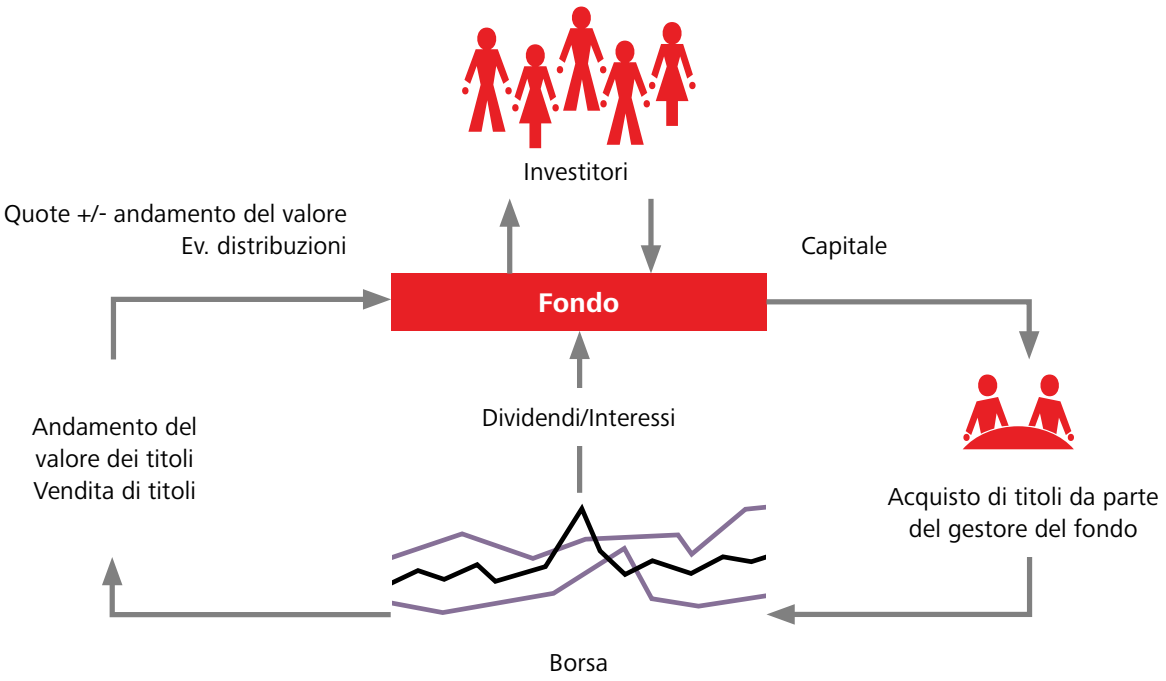
Sono a disposizione le seguenti varianti:
- una rata fissa con cadenza bimensile, mensile, trimestrale, semestrale o annuale
- in automatico, non appena si effettua un versamento sul conto previdenza 3a (almeno CHF 100.–)
- ogni anno l'importo massimo di versamento consentito nel pilastro 3a
- in qualunque momento si possono effettuare versamenti aggiuntivi o sospendere temporaneamente i versamenti.

I fondi d'investimento: soluzione ideale

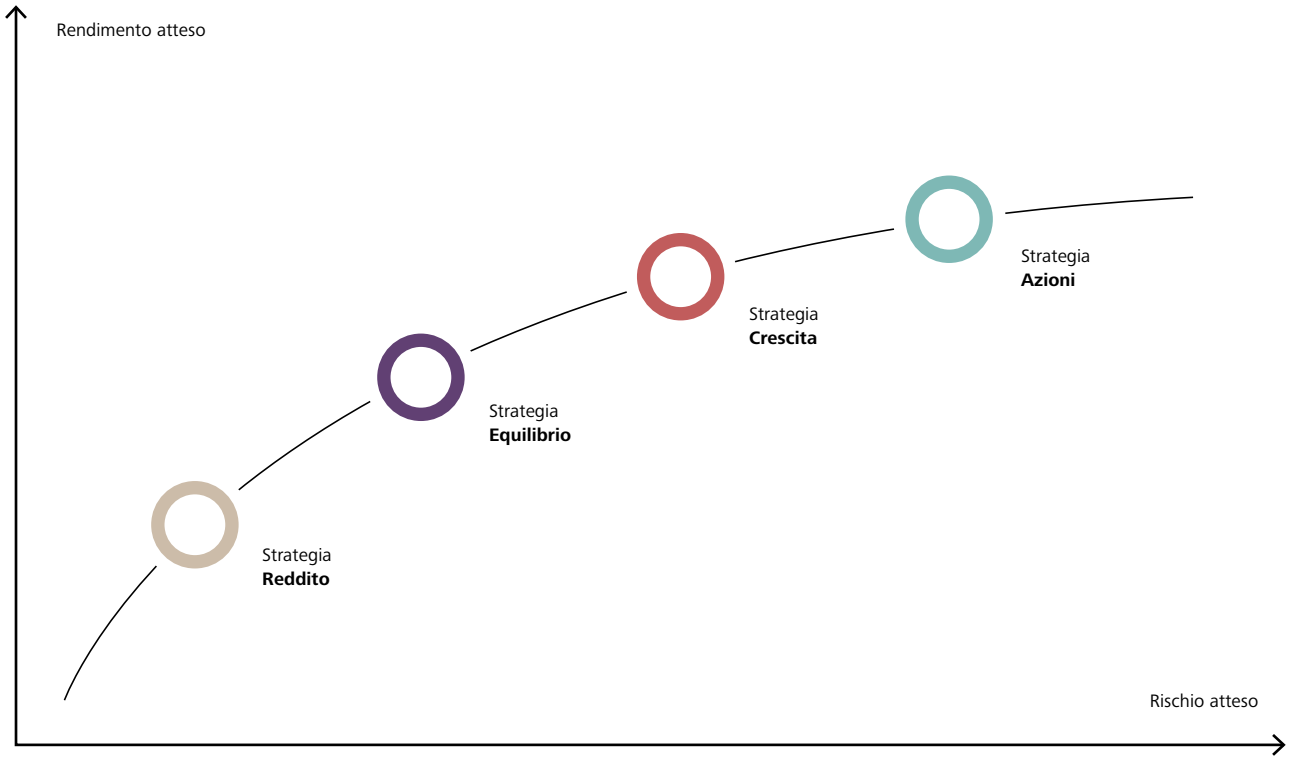
I fondi d'investimento includono numerosi vantaggi. Consentono un'elevata diversificazione già a partire da somme d'investimento esigue.

Cosa sono i fondi d'investimento?

Un fondo è un patrimonio costituito dai versamenti di molti singoli investitori. A seconda del tipo di fondo, il patrimonio di quest'ultimo viene investito da esperti del settore sui mercati di titoli internazionali in azioni, obbligazioni e altre forme d'investimento. Voi siete proprietari di determinate quote del fondo basate sull'entità dei vostri versamenti. Il valore di tali quote corrisponde al corso dei titoli costituenti il patrimonio del fondo. In genere è possibile in ogni momento sottoscrivere o alienare quote del fondo. Poiché dal punto di vista giuridico il patrimonio del fondo è considerato un patrimonio speciale, l'investitore gode di una maggiore protezione.



Scegliete la vostra strategia



In quali fondi previdenziali è possibile investire?

Fondi attivi
I fondi a gestione attiva puntano a conseguire, attraverso analisi globali e una gestione attiva, opportunità di rendimento superiori alla media del mercato.

- Gli esperti in investimenti decidono la composizione del portafoglio fondi, ad es. quali azioni e obbligazioni sono contenute nel fondo.
- A tale scopo, prima di prendere decisioni specifiche, si analizzano attentamente i mercati e le aziende rilevanti in ogni classe d'investimento.
- Viene quindi effettuata una selezione specifica di titoli in base ai criteri di sostenibilità definiti di Raiffeisen Futura.

Obiettivo d'investimento Componente	Reddito: Pension Invest Yield V	Equilibrio: Pension Invest Balanced V	Crescita: Pension Invest Growth V	Azioni: Pension Invest Equity V
Azioni – Fasce di applicazione	10 – 35%	30 – 50%	50 – 80%	80 – 100%
Valore	10'229'541	10'229'545	18'932'233	44'119'958
Management fee (p.a.)	1.05%	1.10%	1.20%	1.25%

Fondi correlati agli indici
I fondi correlati agli indici convincono per una replica efficiente dell'andamento del mercato, una vendita basata su regole e una struttura dei costi vantaggiosa.

- Gli esperti in investimenti cercano di replicare un indice nel modo più fedele possibile, vale a dire che non prendono decisioni attive, ma si orientano in base agli investimenti che compongono l'indice.
- Presso Raiffeisen, gli scostamenti dagli indici sono determinati dalla maggiore ponderazione di aziende sostenibili, mentre quelle non sostenibili vengono sottoponderate oppure escluse.

Obiettivo d'investimento Componente	**Reddito: Systematic Invest Yield V**	**Equilibrio: Systematic Invest Balanced V**	**Crescita: Systematic Invest Growth V**	**Azioni: Systematic Invest Equity V**
Azioni – Quota strategica	25%	45%	65%	100%
Valore	114'426'942	114'426'946	114'426'950	114'426'954
Management fee (p.a.)	0.63%	0.66%	0.72%	0.75%

Beneficiate dell'effetto del prezzo medio
Con il piano di risparmio in fondi previdenziali potete acquistare regolarmente quote di fondo per lo stesso importo. A seconda del prezzo delle quote di fondo varia il numero delle quote acquistate. A prezzi elevati, acquistate meno quote, ma quando i prezzi sono bassi ne acquistate di più. In questo modo si ottiene un vantaggioso prezzo medio. Inoltre, con versamenti regolari minimizzate il rischio di investire in un momento non propizio.

Ulteriori informazioni

Il vostro consulente è disponibile per elaborare insieme a voi l'offerta più adatta alle vostre esigenze. Non esitate a contattarci.

www.raiffeisen.ch/fondiprevidenziali

Nessuna offerta
I fondi menzionati nel presente documento sono fondi di diritto svizzero. I contenuti della presente pubblicazione sono forniti esclusivamente a titolo informativo e pubblicitario. Essi non costituiscono quindi né un'offerta agli effetti di legge né un invito o una raccomandazione all'acquisto o alla vendita di strumenti d'investimento. Questa pubblicazione non rappresenta né un annuncio di quotazione né un prospetto di emissione ai sensi dell'art. 652a risp. dell'art. 1156 CO. Le condizioni complete applicabili e le avvertenze dettagliate sui rischi relative a questi prodotti sono contenute nei rispettivi documenti di vendita giuridicamente vincolanti (p.es. prospetto, contralto del fondo). In considerazione delle restrizioni legali in singoli stati, queste informazioni non sono rivolte a persone la cui nazionalità o il cui domicilio si trova in uno stato in cui l'autorizzazione dei prodotti descritti in questa pubblicazione e soggetta a limitazioni. La vendita dei fondi non possono essere né offerte, né vendute o consegnate negli Stati Uniti. La presente pubblicazione non ha né lo scopo di offrire all'investitore una consulenza agli investimenti né deve essere intesa quale supporto per le decisioni d'investimento. Gli investimenti qui descritti dovrebbero essere effettuati soltanto dopa un'adeguata consulenza alla clientela e/o dopo l'analisi dei prospetti informativi di vendita giuridicamente vincolanti. Decisioni prese in base alla presente pubblicazione avvengono a rischio esclusivo dell'investitore. Le sottoscrizioni vengono effettuate unicamente in base all'attuale prospetto risp. contratto del fondo nonché alle «Informazioni chiave per gli investitori» (Key Investor Information Document, KIID), alle quali e allegato l'ultimo rapporto annuale o semestrale. I documenti citati sui fondi attivi possono essere richiesti gratuitamente a Raiffeisen Svizzera società cooperativa, Raiffeisenplatz, CH-9001 San Gallo, presso Vontobel Asset Management AG, Gotthardstrasse 43, CH-8022 Zurigo e presso Vontobel Fonds Services AG, Gotthardstrasse. 43, CH-8022 Zurigo. Tali documenti sui fondi correlati agli indici possono essere richiesti gratuitamente presso Raiffeisen Svizzera società cooperativa, Raiffeisenplatz, 9001 San Gallo, presso la direzione dei fondi di UBS Fund Management (Switzerland) AG, Aeschenvorstadt 1, 4051 Basilea e presso la banca depositaria di UBS Switzerland AG, Zurigo.

Nessuna responsabilità
Raiffeisen Svizzera società cooperativa adotta tutte le azioni opportune atte a garantire l'affidabilità dei dati presentati. Raiffeisen Svizzera società cooperativa non garantisce tuttavia alcuna garanzia relativamente all'attualità, all'esattezza e alla completezza delle informazioni contenute nella presente pubblicazione. Raiffeisen Svizzera società cooperativa è responsabile non per perdite o danni (diretti, indiretti e conseguenti), causati dalla distribuzione della presente pubblicazione o dal suo contenuto oppure legati alla sua distribuzione. In particolare non si assumono alcuna responsabilità per le perdite derivanti dai rischi intrinseci ai mercati finanziari.

Direttive per la salvaguardia dell'indipendenza dell'analisi finanziaria
Questa pubblicazione non è il risultato di un'analisi finanziaria. Le «Direttive per la salvaguardia dell'indipendenza dell'analisi finanziaria» dell'Associazione Svizzera dei Banchieri (ASB) non si applicano quindi a questa pubblicazione.