

## Raiffeisen piano di risparmio in fondi di previdenza

**Con un piano di risparmio in fondi di previdenza costituite il vostro patrimonio in modo sistematico. Approfittate di opportunità di rendimento superiori rispetto al conto previdenza 3a, senza dovervi preoccupare di corsi di borsa o ripartizione del rischio. Per la costituzione del patrimonio avete a disposizione un'ampia offerta di fondi.**

### Ecco i vostri vantaggi

- **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.
- **Flessibile**  
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 settimanale, quindicinale, 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.

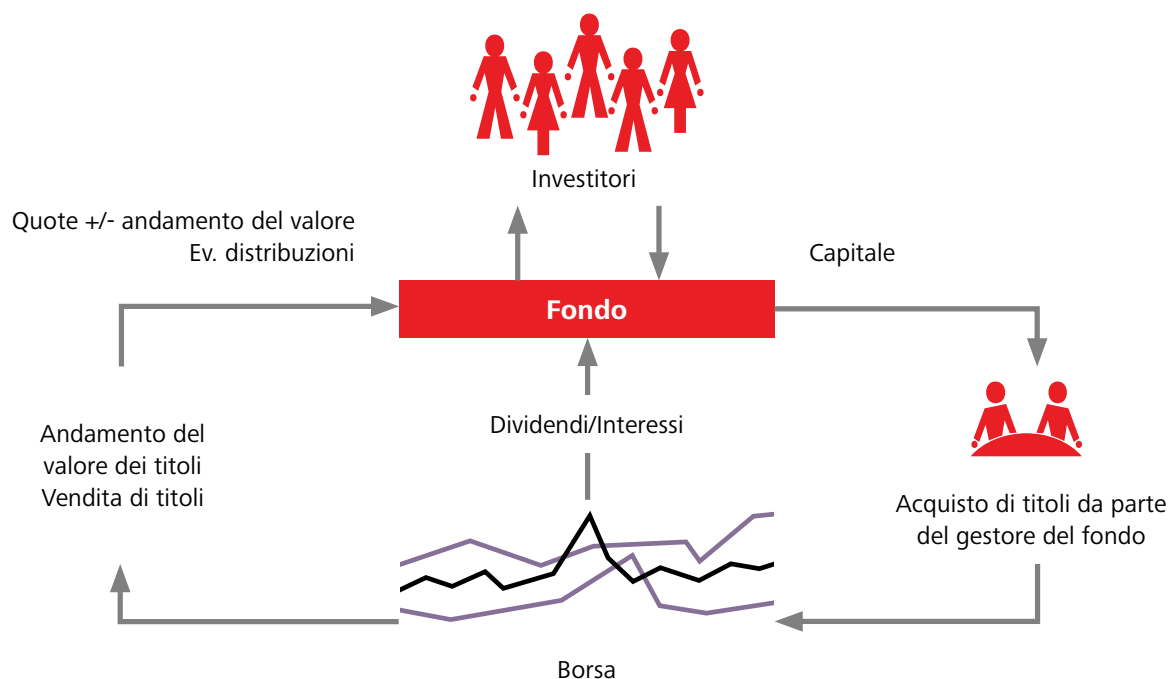
## I fondi d'investimento: soluzione ideale

**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 – E poi mettetevi comodi

È possibile 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

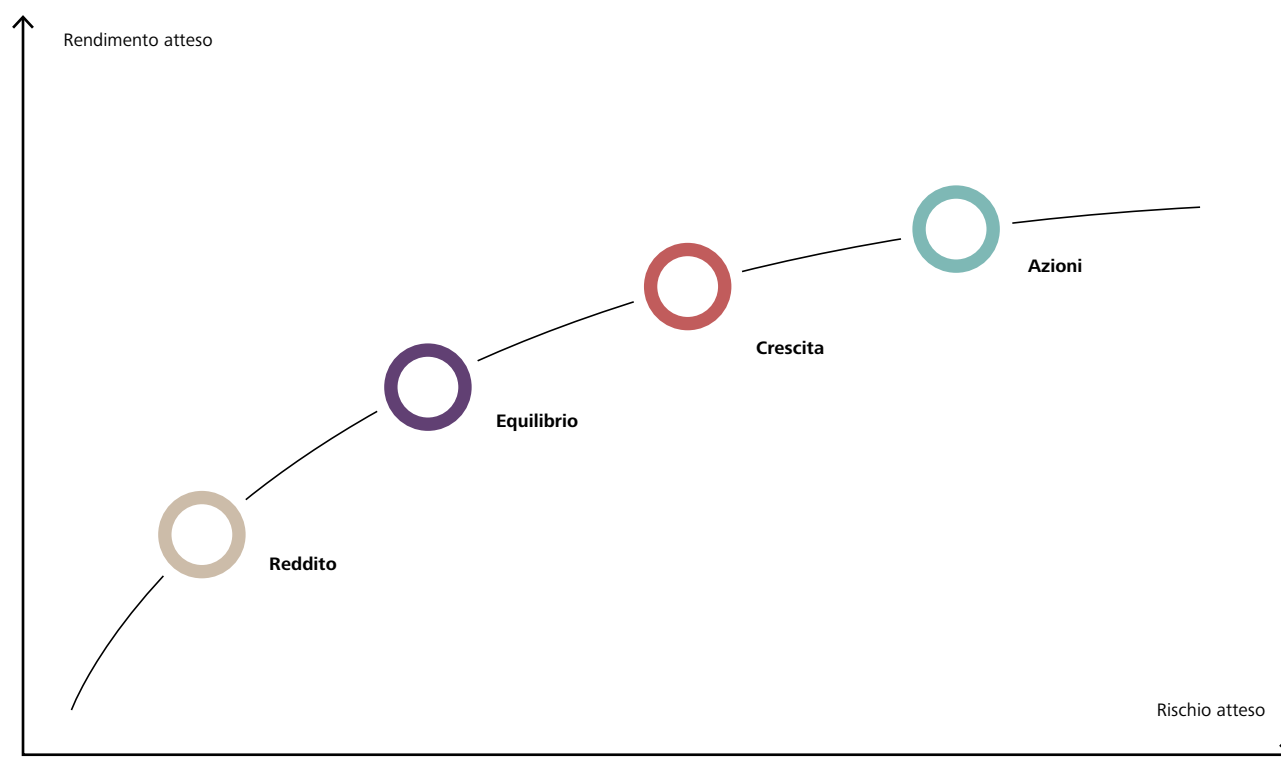
Oltre a un reddito costante, intendete generare attivamente utili di capitale attraverso investimenti azionari. L'aumento della componente azionaria può portare a moderate fluttuazioni di valore.

### 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.



## In quali fondi previdenziali è possibile investire?

A seconda della vostra strategia personale e delle preferenze individuali, si possono prendere in considerazione diversi fondi d'investimento.

### 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

La vostra o il vostro consulente rimane a vostra disposizione per elaborare insieme a voi la proposta più adatta alle vostre esigenze. Non esitate a contattarci.

[raiffeisen.ch/fondiprevidenziali](https://raiffeisen.ch/fondiprevidenziali)

## Esclusione di offerta

La presente pubblicazione ha esclusivamente finalità informative e pubblicitarie e non costituisce consulenza agli investimenti o raccomandazione personale, né offerta o sollecitazione o raccomandazione all'acquisto o alienazione di strumenti finanziari. I fondi menzionati nella presente pubblicazione sono fondi di diritto svizzero o lussemburghese. In particolare, la presente pubblicazione non rappresenta un prospetto né un foglio informativo di base ai sensi degli art. 35 segg. e rispettivamente art. 58 segg. LSerFi. Le uniche condizioni complete applicabili e le avvertenze dettagliate sui rischi relative agli strumenti finanziari citati sono contenute nei rispettivi documenti di vendita giuridicamente vincolanti (es. prospetto, contratto del fondo e foglio informativo di base (FIB) unitamente a rapporti annuali e semestrali). Tali documenti possono essere richiesti gratuitamente a Raiffeisen Svizzera società cooperativa, Raiffeisenplatz, 9001 San Gallo (di seguito «Raiffeisen») o su [raiffeisen.ch/it/fondi](https://raiffeisen.ch/it/fondi). Si dovrebbe procedere all'acquisto di strumenti finanziari solo previa consulenza personale e analisi dei documenti di vendita giuridicamente vincolanti e dell'opuscolo «[Rischi nel commercio di strumenti finanziari](#)» dell'Associazione Svizzera dei Banchieri («ASB»). Le decisioni basate sulla presente pubblicazione sono prese a rischio esclusivo del destinatario. Per via di restrizioni legali vigenti 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 degli strumenti finanziari di cui alla presente pubblicazione è soggetta a limitazioni. I dati di performance, se presenti, sono dati storici da cui non è possibile ricavare l'andamento del valore attuale o futuro. Ai fini del calcolo dei dati relativi alla performance del fondo non sono stati considerati le commissioni e i costi applicati al momento dell'emissione o dell'eventuale riscatto delle quote.

## Esclusione di responsabilità

Raiffeisen intraprende tutte le azioni opportune atte a garantire l'affidabilità dei dati presentati. Non risponde però dell'attualità, correttezza e completezza delle informazioni riportate in questa pubblicazione né di eventuali perdite o danni (diretti, indiretti e conseguenti) derivanti dalla diffusione e dall'utilizzo della pubblicazione stessa o dei suoi contenuti. In particolare non risponde di perdite derivanti dai rischi intrinseci ai mercati finanziari. Le opinioni espresse in questa pubblicazione sono quelle di Raiffeisen al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento e senza comunicazione. Si declina ogni responsabilità in ordine a eventuali conseguenze fiscali derivanti dall'acquisto o dalla vendita di uno strumento finanziario.

## Direttive per la salvaguardia dell'indipendenza dell'analisi finanziaria

La presente pubblicazione non è il risultato di un'analisi finanziaria. Le «Direttive per la salvaguardia dell'indipendenza dell'analisi finanziaria» dell'ASB non trovano quindi applicazione in relazione alla presente pubblicazione.