

Raiffeisen Fonds – Focus Interest & Dividend

Fondo misto soggetto al diritto svizzero

Raccolto
indipendente
dalla
stagione.



Resiste persino al gelo dei tassi – grazie a diverse fonti di rendimento

Chi si dedica all'hobby delle api, dovrebbe conoscere la sensibilità di questi insetti lungo tutte le stagioni. Se temperatura e umidità dell'alveare non sono corrette, o se s'insediano dei parassiti, la sana produzione del miele da parte delle api e quindi il successo del raccolto dell'apicoltore sono compromessi. Lo stesso vale per gli investimenti: si tratta in questo caso di conoscere le caratteristiche dei diversi strumenti d'investimento e di sapere quale è quello più adeguato a determinate condizioni di mercato. In presenza di interessi ostinatamente bassi o negativi, può diventare più difficile raggiungere i propri obiettivi finanziari con le obbligazioni.

Chi comunque desidera, senza assumere troppi rischi, ottenere un raccolto interessante e regolare grazie ai propri investimenti, ha bisogno di qualcosa di più vario delle sole obbligazioni. Ad esempio un fondo d'investimento misto, che investa oltre che in obbligazioni anche in azioni – allo scopo di poter raccogliere maggiori rendimenti da interessi obbligazionari, dividendi azionari e premi dell'opzione e versarli regolarmente agli investitori.

« Investo come un creditore: voglio indietro il mio denaro dopo il periodo concordato ed essere ricompensato per il prestito.

Dominik Zörner, Gestore del fondo



SCHEMA DEL FONDO

Raiffeisen Fonds – Focus Interest & Dividend

- Obiettivo d'investimento: distribuzione regolare agli investitori dei proventi da interessi obbligazionari, dividendi azionari e premi dell'opzione (valore indicativo annuo: 2.5 per cento*) e mantenimento del capitale a lungo termine
- Investe in tutto il mondo in titoli di stato e societari più solidi nonché in obbligazioni ad alto rendimento più dinamiche e azioni di qualità con dividendi interessanti
- Copre in gran parte eventuali rischi legati al tasso di cambio rispetto al franco svizzero, valuta del fondo
- Pondera le classi d'investimento nel portafoglio in modo flessibile a seconda della situazione del mercato, con il divieto di superare la quota azionaria del 40% e attribuendo sempre la priorità al rigido controllo dei rischi (ponderazione strategica a medio termine: $\frac{2}{3}$ obbligazioni, $\frac{1}{3}$ azioni)

Altre informazioni sul fondo sono disponibili qui:

[raiffeisen.ch/i/fondi](https://www.raiffeisen.ch/i/fondi)

Obiettivo d'investimento: distribuzione interessante e stabile andamento del valore



* Nessuna garanzia.

Solo a scopo illustrativo. Fonte: Vontobel Asset Management.

Opportunità

- **Distribuzione regolare:** il focus del fondo è generare reddito da diverse fonti con l'obiettivo di erogarvi regolarmente proventi da interessi obbligazionari, dividendi azionari e premi dell'opzione.
- **Gestione attiva:** il gestore del fondo specializzato in investimenti misti si occupa per voi di tutte le decisioni d'investimento e sottopone il portafoglio a un rigoroso controllo dei rischi sempre in linea con la sua valutazione dell'attuale sviluppo del mercato e i risultati delle sue intense analisi aziendali.
- **Elevata protezione dell'investitore:** il fondo è soggetto alla Legge sugli investimenti collettivi e il capitale investito è considerato patrimonio speciale, il che vi tutela in quanto investitori.
- **Selezionabile anche nel Piano di risparmio in fondi:** grazie a versamenti regolari tramite un Piano di risparmio in fondi potrete costituire il vostro patrimonio in modo sistematico.

Importante: il profilo di rischio/rendimento del Raiffeisen Fonds – Focus Interest & Dividend corrisponde all'obiettivo d'investimento Raiffeisen «Equilibrio». Per investire in questo fondo serve una propensione al rischio media.

Rischi

- **Oscillazioni:** sono possibili oscillazioni di corso dovute al mercato, al settore, all'azienda e ai tassi d'interesse. Se gli interessi salgono, le obbligazioni subiscono perdite di corso. Perdite di corso sono possibili anche se la solvibilità di un emittente viene declassata o un emittente non adempie ai suoi impegni.
- **Derivati e materie prime:** l'impiego di derivati cela rischi supplementari (tra l'altro il rischio di controparte). Negli investimenti in materie prime possono verificarsi in qualsiasi momento oscillazioni di valore inattese e l'intervento di governi sui mercati delle materie prime può influire in misura rilevante sui prezzi delle materie prime.
- **Analisi del valore e decisioni d'investimento:** né le analisi operate dalle singole imprese in base ai propri valori, né le decisioni d'investimento attive del gestore del portafoglio offrono una garanzia di successo.
- **Valore della quota:** il valore della quota del fondo può scendere al di sotto del prezzo d'acquisto a cui avete acquistato la vostra quota.

Domande?

Il vostro consulente
è a vostra
disposizione.





Informazioni di prodotto

NOME DEL FONDO	Raiffeisen Fonds – Focus Interest & Dividend
CLASSE DI QUOTE	A (a distribuzione)
VALORE	2'686'020
ISIN	CH0026860202
CATEGORIA DEL FONDO	Fondi misti
DOMICILIO DEL FONDO	Svizzera (fondo soggetto al diritto svizzero)
VALUTA DEL FONDO	Franchi svizzeri
ASSET MANAGER	Vontobel Asset Management SA, Zurigo
BANCA DEPOSITARIA	RBC Investor Services Bank S.A., succursale Zurigo
DIREZIONE DEL FONDO	Vontobel Servizi di Fondi SA, Zurigo
MANAGEMENT FEE	1.10% p.a.

Esclusione di offerta

Il fondo menzionato in questo documento è soggetto al diritto svizzero. I contenuti della presente pubblicazione sono forniti esclusivamente a titolo informativo e pubblicitario. Essi non costituiscono pertanto né un'offerta agli effetti di legge né un invito o una raccomandazione all'acquisto o alla vendita di strumenti d'investimento. La presente pubblicazione non rappresenta né un annuncio di quotazione né un prospetto di emissione ai sensi dell'art. 652a risp. art. 1156 CO. Le condizioni complete applicabili e le avvertenze dettagliate sui rischi relative a questo prodotto sono contenute nei documenti di vendita giuridicamente vincolanti (p.e. prospetto, contratto del fondo). In considerazione delle restrizioni legali vigenti in singoli stati, queste informazioni non sono rivolte a persone la cui nazionalità o il cui domicilio si trovi in uno stato in cui l'autorizzazione del prodotto descritto in questa pubblicazione sia soggetta a limitazioni. La presente pubblicazione non ha né lo scopo di offrire all'utente una consulenza agli investimenti né deve essere intesa quale supporto per le decisioni d'investimento. Gli investimenti qui descritti dovrebbero essere effettuati soltanto dopo un'adeguata consulenza alla clientela e/o dopo l'analisi del prospetto di vendita giuridicamente vincolante. Decisioni prese in base alla presente pubblicazione avvengono a rischio esclusivo dell'investitore. Le sottoscrizioni vengono effettuate unicamente in base all'attuale prospetto o contratto del fondo nonché alle «Informazioni chiave per gli investitori» (Key Investor Information Document, KIID), ai quali è allegato l'ultimo rapporto annuale o semestrale. Questi documenti possono essere richiesti gratuitamente a Raiffeisen Svizzera società cooperativa, Raiffeisenplatz, CH-9001 San Gallo, a Vontobel Asset Management SA, Gotthardstrasse 43, CH-8022 Zurigo e a Vontobel Servizi di Fondi SA, Gotthardstrasse 43, CH-8022 Zurigo (di seguito indicati come «Vontobel»).

Esclusione di responsabilità

Raiffeisen Svizzera società cooperativa e Vontobel intraprenderanno tutte le azioni opportune atte a garantire l'affidabilità dei dati presentati. Raiffeisen Svizzera società cooperativa e Vontobel non forniscono tuttavia alcuna garanzia relativamente all'attualità, all'esattezza e alla completezza delle informazioni contenute in questa pubblicazione. Raiffeisen Svizzera società cooperativa e Vontobel non si assumono alcuna responsabilità per eventuali 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

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.