

Sempre con voi,  
ovunque ci siano numeri.

## Investire

Fate dei vostri obiettivi  
una strategia patrimoniale.

**RAIFFEISEN**

Con noi per nuovi orizzonti



---

# 3'700'000

clienti si affidano a Raiffeisen.

---



---

# 800

esperti sono attivi presso Raiffeisen nella consulenza patrimoniale e agli investimenti.

---



---

# 19%

dei depositi di risparmio e d'investimento svizzeri vengono gestiti da Raiffeisen.

---

Con quali investimenti raggiungete il vostro obiettivo? In qualità di partner forte vi assistiamo nello sviluppo e nella gestione del vostro patrimonio. Insieme analizziamo la vostra situazione, stabiliamo i vostri obiettivi ed elaboriamo la strategia patrimoniale idonea alle vostre esigenze.

Il vostro consulente personale sarà lieto di ricevere maggiori informazioni su di voi e sui vostri desideri. E di assistervi attivamente e a lungo termine nel raggiungimento dei vostri obiettivi.

# Portiamo i vostri obiettivi al traguardo.

**Il nostro cammino comune viene determinato dai vostri obiettivi. Nel vostro colloquio di consulenza scopriamo gli obiettivi che desiderate raggiungere e come possiamo aiutarvi al riguardo.**

## **Quali sono i vostri obiettivi?**

- La costituzione del patrimonio per un progetto concreto**  
Necessitate dei mezzi finanziari per un grande acquisto, ad esempio un'auto, un appartamento o una casa – o per la creazione della vostra azienda.
- Previdenza e pensione**  
Desiderate optare per il pensionamento anticipato, assicurarvi il vostro abituale tenore di vita dopo il pensionamento e tutelarvi contro i rischi.
- La gestione patrimoniale**  
Desiderate migliorare in modo mirato il rendimento del vostro patrimonio, senza però correre un rischio eccessivo.

## Il nostro modello di consulenza.

### 1 Le vostre esigenze

Desideriamo sapere il più possibile dei vostri obiettivi e desideri, per poter valutare insieme la vostra situazione privata, finanziaria e di rischio.

### 2 Soluzioni personalizzate

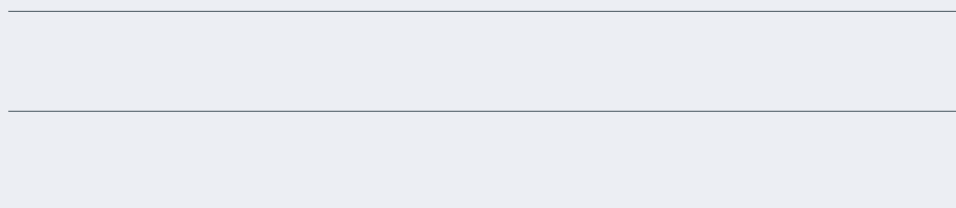
Vi raccomandiamo prodotti e servizi che si adattano alla vostra situazione attuale e ai vostri piani a lungo termine.

### 4 Assistenza personale

Formuliamo sempre soluzioni finanziarie adeguate alla vostra situazione personale e alle mutevoli condizioni del mercato – per tutta la vita.

### 3 Attuazione

Siete voi a scegliere le soluzioni che più si addicono alle vostre esigenze. Noi pensiamo ad attuarle e rimaniamo costantemente al vostro fianco.



# La via per una strategia d'investimento ottimale.

**I fattori determinanti per lo sviluppo della vostra strategia d'investimento sono la capacità di rischio e la propensione al rischio.**

## **La vostra capacità di rischio**

La vostra capacità di rischio individuale dipende da quali rischi finanziari potete sopportare in base alla vostra situazione personale, reddituale e patrimoniale. Al riguardo sono considerate anche la durata pianificata del vostro investimento e le vostre esigenze di liquidità.

Sono inoltre rilevanti le vostre conoscenze delle operazioni d'investimento: investite già il vostro denaro in prodotti d'investimento o per voi è una novità?

Sono già un investitore.

Per me è un tema nuovo.

## **La vostra propensione al rischio.**

La propensione al rischio è il vostro atteggiamento personale in tema di rendimento e rischio. Quanto più le vostre aspettative di rendimento sono elevate, tanto maggiore è il rischio che dovete mettere in conto.

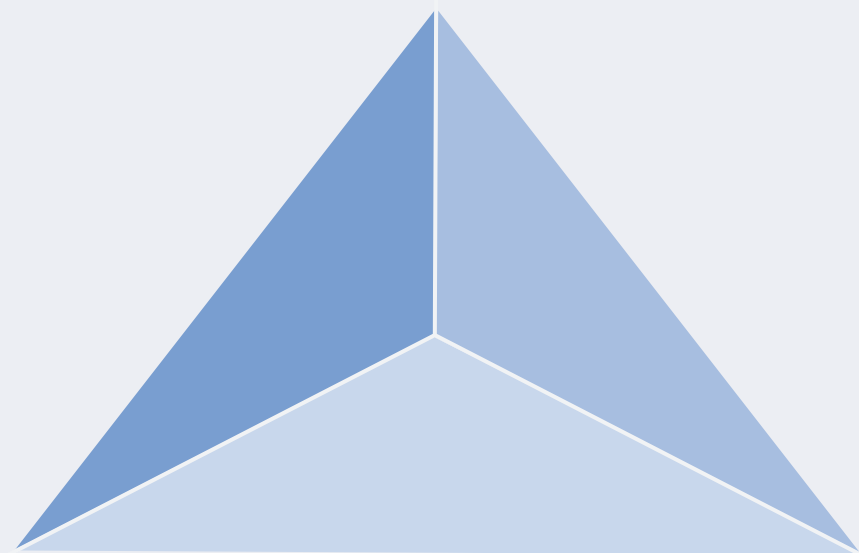
---

Determinate il vostro obiettivo d'investimento online:  
**[raiffeisen.ch/propostadinvestimento](https://www.raiffeisen.ch/propostadinvestimento)**

---

## Qual è la vostra priorità?

**Liquidità:** Con quanta rapidità il vostro denaro deve essere disponibile?



**Rendimento:** Quale incremento del valore desiderate raggiungere?

**Sicurezza:** Quanto potete rischiare?

Nel colloquio di consulenza scopriamo gli aspetti che ritenete importanti nel vostro investimento. Al riguardo è utile il triangolo magico dell'investimento patrimoniale. Perché dei tre obiettivi rendimento, sicurezza e liquidità ogni volta è possibile raggiungere solo due.

Ad esempio, desiderate un investimento con elevata sicurezza e grandi opportunità di rendimento? Allora dovete scegliere un investimento con bassa liquidità, che vincola a lungo termine il vostro patrimonio.

---

---

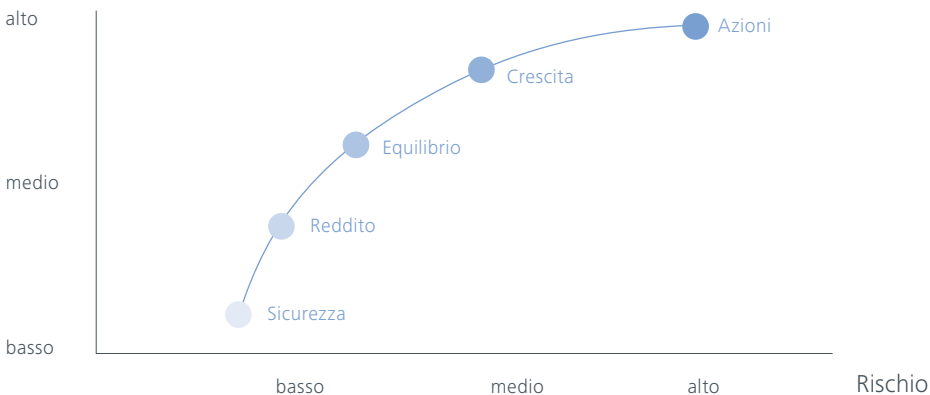
---

# La guida al successo: La vostra strategia d'investimento.

**Sulla base del vostro profilo dell'investitore personale, insieme al vostro consulente definite il vostro obiettivo d'investimento.**

Quanto più il rendimento atteso è elevato, tanto maggiore è il rischio che dovete mettere in conto. Il grafico mostra come i cinque obiettivi d'investimento Raiffeisen si differenziano tra loro per le caratteristiche di rendimento e di rischio. Le differenze derivano dalle diverse ponderazioni delle quattro categorie d'investimento azioni, obbligazioni, liquidità e investimenti alternativi.

Rendimento

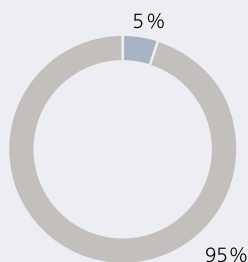


Calcolate la vostra crescita patrimoniale in funzione di diversi rendimenti e durate d'investimento:

[raiffeisen.ch/calcolidirisparmio](https://www.raiffeisen.ch/calcolidirisparmio)

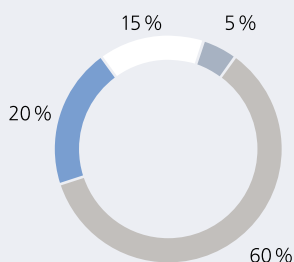


## Quale strategia d'investimento è adatta alle vostre esigenze?



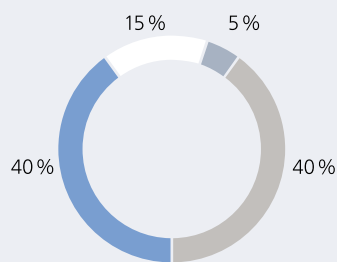
### Sicurezza (Income)

La conservazione dei valori patrimoniali è posta in primo piano. Gli investimenti assicurano un reddito continuo e sono soggetti solo a contenute oscillazioni di valore.



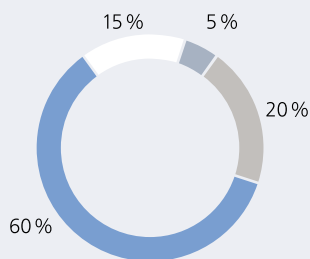
### Reddito (Yield)

Un reddito continuo deve essere integrato da utili di capitale. Le oscillazioni di valore sono minime e adeguate alla bassa propensione al rischio.



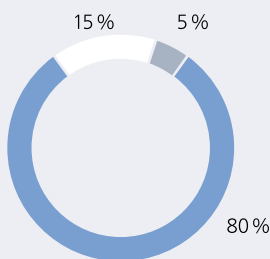
### Equilibrio (Balanced)

Oltre ai redditi continui derivanti dai mercati obbligazionari, le opportunità di crescita dei mercati azionari internazionali devono permettere una crescita del patrimonio a lungo termine. Il livello medio di rischio rende possibili oscillazioni di valore.



### Crescita (Growth)

Principalmente tramite utili di capitale e con l'integrazione del reddito, deve essere realizzato un rendimento che con la corrispondente crescita del patrimonio compensi i più elevati rischi. Bisogna mettere in conto oscillazioni di valore maggiori.



### Azioni (Equity)

Le opportunità di crescita dei mercati azionari internazionali devono generare una forte crescita del valore a lungo termine. Questo obiettivo d'investimento comporta il massimo rischio, pertanto è normale assistere a grandi oscillazioni di valore.

- Mercato monetario/Liquidità
- Obbligazioni
- Azioni
- Investimenti alternativi

# Il passo dall'obiettivo d'investimento al portafoglio.

**Prodotti d'investimento simili vengono riuniti in categorie d'investimento. Nel lungo termine, il mix e la ponderazione delle categorie d'investimento influisce in maniera prevalente sul rendimento del vostro portafoglio.**

## **Le diverse categorie d'investimento**

Il mercato finanziario può essere suddiviso nelle tre categorie d'investimento tradizionali, mercato monetario, obbligazioni e azioni, nonché in una categoria d'investimenti alternativi. Il giusto mix di categorie d'investimento rappresenta la base per la composizione del vostro porta-foglio individuale.

### **Buono a sapersi**

Mentre la maggior parte degli strumenti d'investimento è chiaramente assegnabile a una categoria d'investimento, alcuni si distribuiscono su più categorie. Questo vale in particolare per i fondi d'investimento misti o i cosiddetti fondi strategici. Questi vengono analizzati e suddivisi fra le diverse categorie d'investimento.

## **Mercato monetario/Liquidità**

Prodotti a reddito fisso con durata breve, quali l'aver sul conto di risparmio, prodotti del mercato monetario quali denaro call, deposito vincolato o fondi del mercato monetario.

## **Obbligazioni**

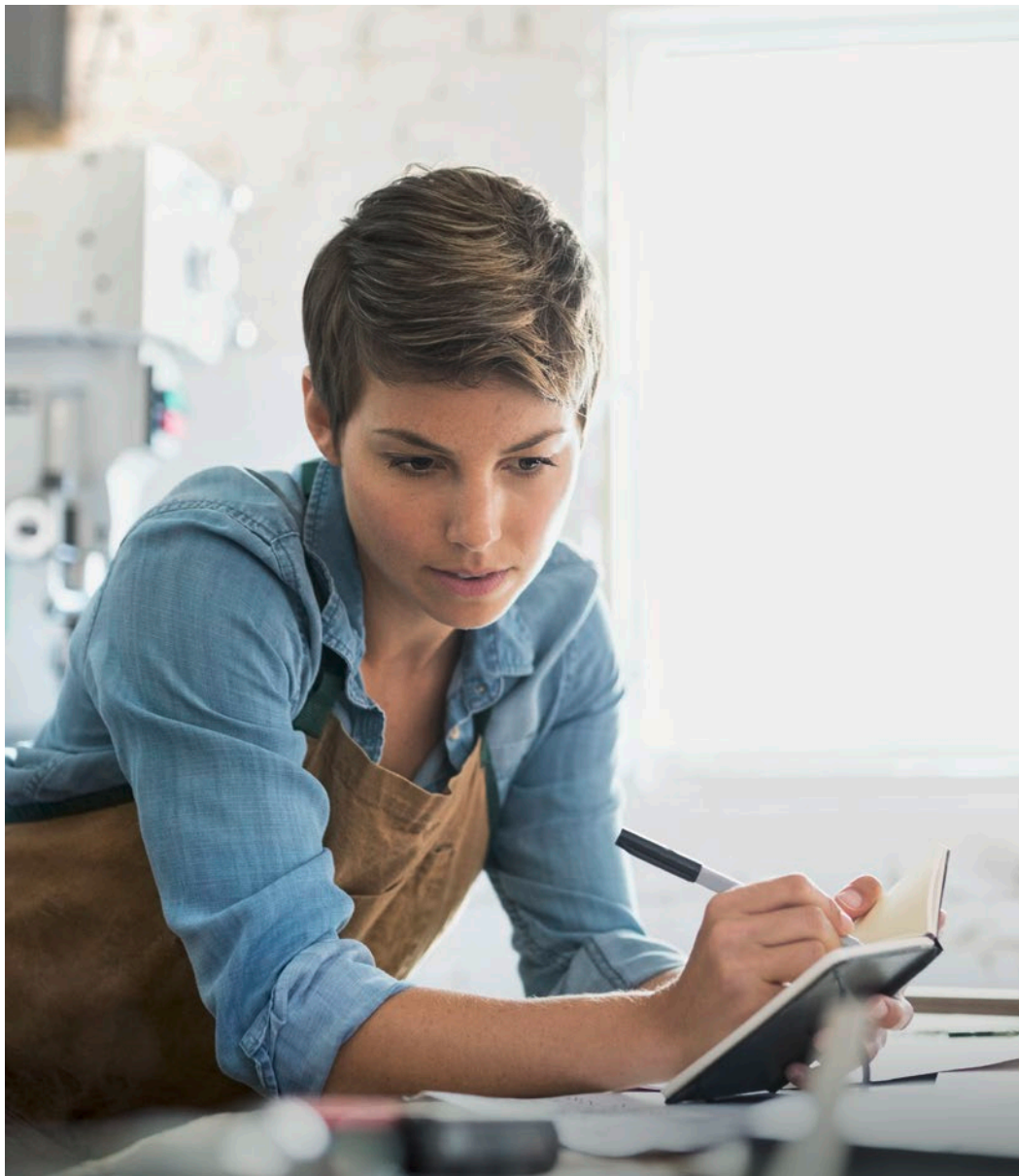
Prodotti a reddito fisso con durata da media a lunga. Ne fanno parte obbligazioni societarie nazionali o estere, investimenti a termine, fondi obbligazionari o prodotti strutturati con protezione totale del capitale.

## **Azioni**

Azioni di aziende di tutto il mondo, fondi azionari o prodotti strutturati con una configurazione simile alle azioni.

## **Investimenti alternativi**

Microfinanza, strategie alternative, immobili e investimenti in materie prime e metalli preziosi.



---

# 3,5 miliardi

di franchi sono investiti nei fondi  
sostenibili Futura di Raiffeisen.

---

# Successo con gli investimenti sostenibili.

**Raiffeisen viene incontro alla crescente esigenza di sostenibilità. Da noi potete scegliere prodotti d'investimento in modo mirato, in linea con le vostre convinzioni.**

## **Cosa sono gli investimenti sostenibili?**

Si dice sostenibile uno sviluppo che soddisfa i bisogni del presente, senza compromettere la possibilità che le generazioni future riescano a soddisfare i propri.

Un investimento sostenibile può essere finanziariamente interessante e allo stesso tempo contribuire in modo importante allo sviluppo futuro dell'economia e della società.. Questo tipo d'investimento concilia i vostri obiettivi di rendimento con valori etici, ecologici e sociali. Così come sempre più consumatori nei loro acquisti fanno attenzione alla provenienza e alla qualità dei prodotti, allo stesso modo gli investitori vogliono investire sempre più il proprio patrimonio in aziende che conseguono risultati economici positivi in maniera equa e orientata sul lungo periodo, sfruttando al contempo le risorse in maniera rispettosa.

Raiffeisen contrassegna i titoli di imprese che ottengono una valutazione positiva secondo criteri economici, ecologici e sociali con il marchio Futura. Inoltre, Raiffeisen offre fondi d'investimento che investono esclusivamente in tali imprese.



**IL MARCHIO FUTURA**

## **Perché investire in modo sostenibile?**

### **Rendimento**

Desiderate investire in imprese innovative orientate a raggiungere il successo economico sul lungo termine e in modo equo, con una gestione rispettosa delle risorse.

### **Sicurezza**

Le aziende sostenibili riducono i rischi quali la reputazione, la responsabilità del prodotto e i problemi legati al lavoro.

### **Valori**

Per voi l'ambiente, l'etica e il sociale sono importanti anche negli investimenti.



Economico



Ecologico



Sociale

# Proprio la consulenza che desiderate.

**Con Raiffeisen siete voi a determinare come intendete gestire il vostro patrimonio. Desiderate ricevere la nostra consulenza, ma prendere autonomamente le decisioni d'investimento? Oppure desiderate affidarci la gestione attiva del vostro portafoglio?**

## **Consulenza agli investimenti**

Beneficiate di una consulenza completa. A seconda del vostro obiettivo d'investimento, il vostro consulente vi sottopone una proposta d'investimento personalizzata e vi spiega le relative opportunità e i rischi. Potete decidere di attuarla oppure comunicare i vostri desideri di cambiamento. Seguite lo sviluppo del vostro portafoglio autonomamente.

## **Gestione patrimoniale**

Nell'ambito delle istruzioni del vostro profilo dell'investitore, delegate le decisioni d'investimento a Raiffeisen. Beneficiate del know-how di esperti, che analizzano costantemente i più importanti mercati finanziari a livello mondiale e decidono gli investimenti ottimali per il vostro portafoglio.

---

Informazioni attuali sullo sviluppo dei mercati come anche previsioni con spiegazioni del nostro economista capo si trovano su [raiffeisen.ch/newsletter](https://www.raiffeisen.ch/newsletter) oppure [raiffeisen.ch/pubblicazioni](https://www.raiffeisen.ch/pubblicazioni)

---

Voi definite l'obiettivo.  
Con noi per nuovi orizzonti.

**Una consulenza fondata richiede non solo una buona comprensione della vostra situazione personale, ma anche conoscenze specialistiche approfondite.**

Il vostro consulente personale intrattiene uno scambio continuo con specialisti affermati dei più diversi settori di competenza.



Il vostro consulente personale sarà lieto di parlare con voi dei vostri obiettivi finanziari.

Ulteriori informazioni si trovano su **[raiffeisen.ch/investire](https://www.raiffeisen.ch/investire)**