

RAIFFEISEN

**Investire in modo semplice.
Per tutti.**





Trasformate i vostri obiettivi in una strategia patrimoniale.

Sognate di comprare una casa, di viaggiare per il mondo o di andare in pensione anticipatamente? Vi supportiamo con la nostra competenza nella realizzazione dei vostri obiettivi.

In qualità di partner leader nella costituzione di patrimonio, desideriamo in tal senso percorrere nuove vie insieme a voi. Vi assistiamo nella costituzione sostenibile e nella gestione del vostro patrimonio in tutte le fasi della vita. Analizziamo insieme la vostra situazione ed elaboriamo, sulla base dei vostri obiettivi, la strategia patrimoniale adeguata a voi e di successo nel lungo termine. In tal modo ponete le basi per la vostra libertà e la vostra sicurezza finanziaria, potendo guardare al futuro con serenità.

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



Ciò che potete aspettarvi dalla nostra consulenza.

Con Raiffeisen beneficate di una consulenza individuale e globale. La costituzione del patrimonio vi serve per un progetto concreto o per un grande acquisto? Desiderate andare in pensione anticipatamente e coprirvi dai rischi? Oppure pianificate di migliorare in modo mirato il rendimento del vostro patrimonio, senza però correre rischi eccessivi?

Con cinque semplici passaggi, analizzate insieme al vostro consulente la vostra situazione finanziaria, di vita e di rischio individuale ed elaborate una soluzione ottimale.

1

Preparazione

Affinché possiate beneficiare di una consulenza adeguata alle vostre esigenze, è importante una buona preparazione sia da parte vostra che da parte nostra. Saremo lieti di assistervi affinché possiate affrontare il colloquio con una sensazione positiva.

2

Consulenza globale

I vostri obiettivi e desideri sono la nostra priorità. Ci preme sapere qualcosa di più su di voi, in modo da poter discutere insieme della vostra situazione di vita, finanziaria e di rischio e avere così una base su cui sviluppare soluzioni adeguate per voi.

3

Soluzione individuale

Una soluzione individuale ha per noi la massima priorità. Le nostre proposte di prodotti e servizi sono adattate alla vostra situazione attuale e ai vostri piani di lungo termine.

4

Decisioni vincolanti

Siete voi a decidere quale soluzione è la più adeguata. Saremo lieti di illustrarvi nel dettaglio in un colloquio personale possibili opportunità e rischi delle attività d'investimento nonché relativi costi.

5

Assistenza personale

Vi assistiamo sul lungo termine, adeguando costantemente la soluzione d'investimento scelta alle vostre esigenze personali e alle condizioni di mercato.

La guida al successo è la vostra strategia d'investimento.

Quali sono i vostri obiettivi finanziari e le condizioni quadro di lungo termine? Quali aspettative di rendimento avete? E, particolarmente importante: quali rischi siete disposti ad assumere? Queste e altre considerazioni consentono di formulare una strategia d'investimento ottimale per voi.

La base per lo sviluppo della vostra strategia d'investimento è rappresentata dal vostro **profilo dell'investitore**, che è costituito da due componenti: la vostra capacità di rischio e la vostra propensione al rischio.

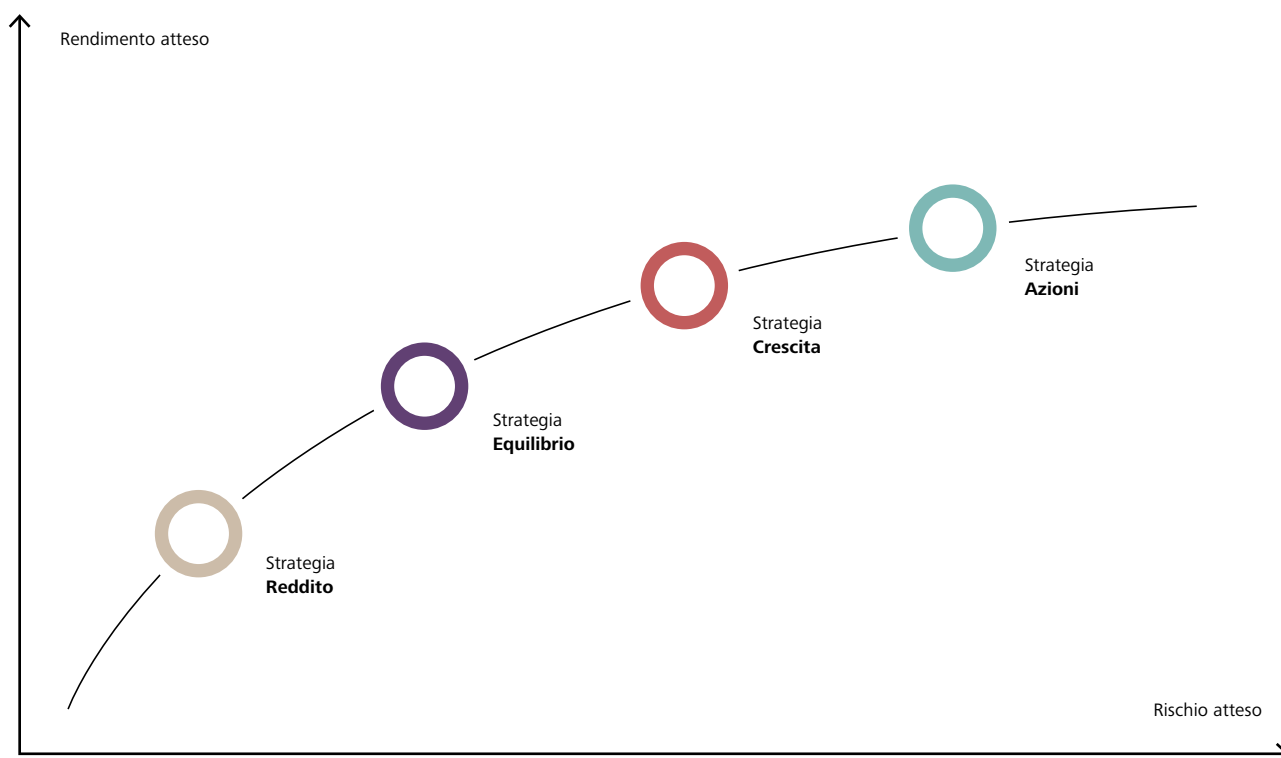
La vostra **capacità di rischio** individuale dipende dai rischi finanziari che siete in grado di affrontare sulla base della vostra situazione personale, di reddito e patrimoniale.

Vengono presi in considerazione anche la durata prevista del vostro investimento e le vostre esigenze di liquidità. Sono

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

Il vostro atteggiamento personale nei confronti di rendimento e rischio viene da noi definito **propensione al rischio**. Quanto più le vostre aspettative di rendimento sono elevate, tanto maggiore è il rischio che dovete mettere in conto.

Il grafico sotto riportato mostra in che modo le quattro strategie d'investimento Raiffeisen si differenziano per caratteristiche di rendimento e di rischio.



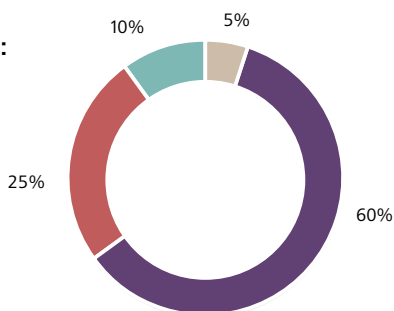
Quale strategia d'investimento è adeguata a voi?

La vostra strategia d'investimento stabilisce in che modo viene ripartito il vostro patrimonio nelle diverse classi d'investimento. In questo ambito è importante una corretta ponderazione delle quattro classi d'investimento: liquidità, obbligazioni, azioni e investimenti alternativi. Definite la strategia d'investimento adeguata insieme al vostro consulente alla clientela, coprendovi da inutili perdite con una strategia intelligente.

Reddito

Desiderate integrare un reddito continuo con utili di capitale. A seguito dell'elevata quota obbligazionaria, le oscillazioni di valore di questa strategia sono moderate.

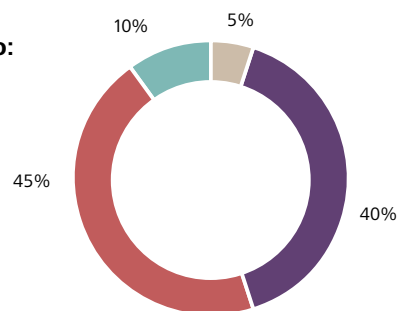
Orizzonte d'investimento:
a 5 anni



Equilibrio

Mirate a una crescita patrimoniale nel lungo periodo. Oltre al reddito costante, desiderate realizzare utili di capitale tramite investimenti azionari attivi. La quota azionaria elevata include possibili oscillazioni di valore.

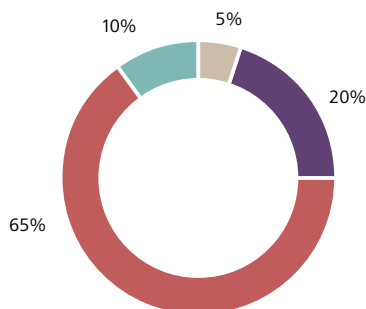
Orizzonte d'investimento:
a 7 anni



Crescita

Desiderate realizzare attivamente utili di capitale mediante investimenti azionari integrati da un reddito continuo. Elevate oscillazioni di valore sono parte di questa strategia.

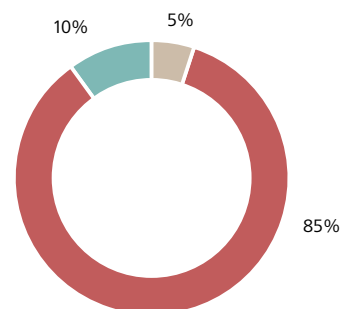
Orizzonte d'investimento:
a 10 anni



Azioni

Desiderate concentrarvi su investimenti in azioni, sfruttare opportunità di crescita e realizzare utili di capitale. Elevate oscillazioni di valore sono tipiche di questa strategia d'investimento.

Orizzonte d'investimento:
a 15 anni



Il successo non è un caso – la nostra filosofia d'investimento.

Ci preme offrirvi il meglio. Siamo convinti che il nostro stile d'investimento concentrato su qualità e sostenibilità crei un plusvalore sul lungo termine. Rendiamo possibile a tutti accedere in modo semplice a soluzioni previdenziali e d'investimento professionali, fornendo una consulenza globale. Diamo inoltre grande importanza a comprensibilità e trasparenza.

Quattro principi costituiscono la base della nostra filosofia d'investimento:



Diversificazione

Per costituire per voi un portafoglio efficiente nell'ambito degli obiettivi d'investimento e di rischio fissati, una sufficiente diversificazione tra diverse classi d'investimento, settori e regioni rappresenta un elemento centrale dei nostri principi d'investimento.



Trasparenza

Raiffeisen impiega solo strumenti d'investimento trasparenti. Inoltre, un reporting dettagliato fornisce costantemente informazioni sul portafoglio e sui rischi presenti. Puntiamo su strumenti che conosciamo e comprendiamo e operiamo sempre nel vostro interesse.



Disciplina

Nell'ambito del dialogo rischio/rendimento, viene stabilita e verificata regolarmente la strategia d'investimento individuale a lungo termine. Occorre perseguire con disciplina questa strategia e tener sempre presente l'orientamento di lungo termine del portafoglio.



Negoziabilità

Nell'attuazione trovano impiego solo strumenti che possono essere regolarmente negoziati su mercati di negoziazione noti. La liquidità degli strumenti per noi è importante cosicché siamo sempre in grado di agire.

L'investimento sostenibile diventa uno standard.

Con gli investimenti sostenibili potete decidere di investire restando fedeli ai vostri valori personali e di avere un effetto positivo sull'ambiente e la società. In ogni caso, sostenibilità e rendimento non sono interessi inconciliabili. È vero il contrario: un orientamento sostenibile migliora le vostre possibilità di rendimento e riduce i rischi dell'investimento.

Raiffeisen ha individuato presto l'importanza di un approccio sostenibile per quanto riguarda la costituzione del patrimonio. Dal 2001 offriamo soluzioni che, per il raggiungimento degli obiettivi finanziari, prendono in considerazione gli aspetti ambiente, sociale e buona gestione aziendale. Questi aspetti vengono riassunti nell'acronimo inglese ESG, dove E sta per ambiente (environment), S per sociale (social) e G per la gestione aziendale (governance).

Gli investimenti sostenibili non sono solo interessanti da un punto di vista finanziario, essi forniscono anche un importante contributo allo sviluppo orientato al futuro di economia e società, conciliando i vostri obiettivi di rendimento con valori etici, ecologici e sociali. Investite il vostro patrimonio in imprese che conseguono il loro successo economico in modo equo e a lungo termine, impiegando in maniera rispettosa le risorse.

Con gli investimenti sostenibili beneficiate di tre importanti vantaggi:

- 1** Un'analisi della sostenibilità può aiutare a diminuire il vostro rischio d'investimento. Studi scientifici attestano che gli investimenti sostenibili, in considerazione del rischio, presentano un rendimento migliore rispetto a investimenti convenzionali.
- 2** Tramite l'identificazione di imprese particolarmente orientate al futuro potete beneficiare delle loro prospettive di crescita superiori alla media.
- 3** L'investimento sostenibile vi consente di investire in totale sintonia con i vostri valori personali.

Futura Label

Raiffeisen contrassegna i titoli di imprese che ottengono una valutazione positiva secondo criteri economici, ecologici e sociali con il marchio Futura. È disponibile un'ampia selezione di soluzioni e prodotti d'investimento che investono esclusivamente nelle corrispondenti imprese. In tal modo, su richiesta, potete orientare il vostro intero portafoglio in modo sostenibile.



Selezionate il focus d'investimento adeguato al vostro stile d'investimento.

Avete a cuore la Svizzera e le sue aziende? Oppure per voi è importante la responsabilità ecologica e sociale? Selezionate un focus per tenere conto delle vostre preferenze anche nella gestione del vostro patrimonio e configurare i vostri investimenti in modo individuale a livello geografico, tematico e in relazione alla valuta.



Swissness

Se desiderate concentrarvi sul mercato nazionale svizzero, il focus «Swissness» è la scelta giusta. Lo sviluppo globale dell'economia e le sue ripercussioni sulla Svizzera, confluiscono nella valutazione, minimizzando al contempo i rischi di cambio.



Futura

Se negli investimenti attribuite particolare importanza alla responsabilità etica, ecologica e sociale, il focus «Futura» è la scelta giusta. Gli investimenti sono effettuati in prodotti sostenibili. Si rinuncia consapevolmente a materie prime, metalli preziosi e investimenti analoghi.



Global

Se desiderate approfittare delle opportunità d'investimento a livello mondiale, il focus «Global» è la scelta giusta. In tal modo beneficiate delle tendenze dell'economia globale, investendo consapevolmente anche in valute estere.





Le nostre soluzioni d'investimento in sintesi.

Indipendentemente dal fatto che effettuiate le vostre attività d'investimento in autonomia, che desideriate una solida consulenza agli investimenti o che vogliate delegare a noi la gestione del vostro patrimonio: vi offriamo l'offerta adeguata a condizioni eque, supportandovi inoltre nel raggiungimento dei vostri obiettivi d'investimento.

	Gestione patrimoniale	Gestione patrimoniale digitale
Prestazione	Delegate la gestione del vostro patrimonio, nel quadro della strategia scelta, a Raiffeisen. I nostri esperti in investimenti assumono per voi l'attuazione e il monitoraggio sistematico.	Beneficiate di una soluzione d'investimento semplice e completamente digitale – attivamente gestita dai nostri esperti in investimenti. Integrate il vostro portafoglio con temi del cui potenziale siete convinti.
Consulenza & assistenza	● ● ○	○ ○ ○
Monitoraggio e reporting	● ● ●	● ● ●
Costi	● ● ○	● ○ ○
Valute	CHF & EUR	CHF
Importo d'investimento minimo	CHF 100'000	CHF 5'000
Idoneo per i seguenti investitori	Per investitori indaffarati	Per investitori digitali
	Avete poco tempo per occuparvi del vostro patrimonio e dei mercati e apprezzate quindi un servizio completo da parte di esperti.	Siete molto interessati a soluzioni digitali e innovative, tuttavia non volete rinunciare al know-how degli esperti.

Fondo strategico	Piano di risparmio in fondi	Mandato di consulenza
Voi scegliete la strategia d'investimento e optate per un fondo strategico. Noi ci occupiamo per voi dell'intera gestione.	Voi scegliete il vostro fondo, la strategia d'investimento adatta alle vostre esigenze e l'importo di risparmio periodico. I nostri gestori del fondo si occupano del resto.	Prendete voi stessi le vostre decisioni d'investimento basandovi su raccomandazioni, analisi e una consulenza globale di Raiffeisen.
● ○ ○	● ○ ○	● ● ●
● ● ●	● ● ○	● ● ○
● ● ●	● ○ ○	● ● ○
CHF	CHF & EUR	CHF
CHF 100	CHF 100	CHF 100'000
Per investitori tradizionali	Per investitori risparmiatori	Per investitori attivi
Appreziate un'ampia diversificazione anche per un importo d'investimento ridotto e non volete scendere a compromessi in fatto di sicurezza.	Puntate a massima flessibilità senza troppi sforzi e affidate volentieri ai nostri esperti la gestione e le decisioni d'investimento.	Non volete cedere le redini, ma siete interessati a una consulenza professionale, ad analisi e a un forte partner.

Mandato di gestione patrimoniale – più tempo per ciò che conta nella vita.

La gestione patrimoniale Raiffeisen vi risparmia la fatica dell'amministrazione del vostro patrimonio. I nostri esperti gestiscono il vostro patrimonio e attuano in modo coerente la vostra strategia d'investimento. Il nostro regolare reporting del portafoglio vi offre inoltre la massima trasparenza.

I vostri vantaggi in sintesi:

- **investimenti semplici**

I nostri specialisti si occupano dei vostri investimenti e voi ricevete una prestazione full service.

- **ampio monitoraggio**

Il vostro patrimonio viene in ogni momento sistematicamente monitorato e costantemente ottimizzato.

- **sempre al passo con i mercati**

Approfittate in modo ottimale degli andamenti dei mercati finanziari e dei capitali.

- **massima trasparenza**

Avete in ogni momento una visione d'insieme e disponete di tutte le informazioni sulle decisioni d'investimento prese, sui prodotti d'investimento utilizzati, sulla performance e sui costi.



Gestione patrimoniale digitale – investire in modo semplice e in ogni momento.

Grazie all'app Raiffeisen Rio, con pochi clic ottenete un portafoglio orientato alle vostre esigenze, senza complicazioni e del tutto digitale. Il vostro patrimonio viene gestito attivamente, monitorato in modo sistematico e ottimizzato. Tramite smartphone potete accedere in ogni momento al denaro investito e esaminare tutti i dettagli del vostro portafoglio.

I vostri vantaggi in sintesi:

- **investire in modo semplice**

Già a partire da CHF 5'000.– beneficate di una gestione patrimoniale professionale. Con la funzione Piano di risparmio è inoltre possibile costituire il vostro patrimonio in modo sistematico.

- **impostare il focus**

Potete integrare il vostro portafoglio con temi d'investimento e trend interessanti sul lungo termine, del cui potenziale siete convinti.

- **24/7**

Ogni giorno ricevete informazioni e analisi sul vostro portafoglio, su trend a lungo termine e su ciò che accade sui mercati finanziari.

- **effettuare investimenti digitali in sicurezza**

Il vostro portafoglio viene sistematicamente monitorato e i vostri dati personali e finanziari restano al 100 % in Svizzera.



Fondi strategici – ampiamente diversificati e piacevolmente semplici.

I fondi strategici vi permettono di investire, con un solo fondo, il vostro patrimonio in modo ampiamente diversificato. Scegliete la strategia d'investimento e la famiglia di fondi adeguate per voi, dopo di che potete rilassarvi.

I vostri vantaggi in sintesi:

- **gestione patrimoniale professionale**

Beneficiate a prezzi convenienti dei vantaggi di una gestione patrimoniale altrimenti riservata solo a grandi investitori.

- **analisi accurata e gestione attiva**

Prima di prendere le proprie decisioni in materia di investimenti, il gestore del fondo analizza attentamente i mercati e le aziende di ogni classe d'investimento.

- **ampia diversificazione**

I rischi del portafoglio sono ampiamente diversificati e potete beneficiare di opportunità d'investimento in tutto il mondo.

- **selezionabile anche nel Piano di risparmio in fondi**

Grazie a versamenti periodici, potete costituire in modo sistematico il vostro Piano di risparmio in fondi.



Piano di risparmio in fondi – costituzione del patrimonio passo dopo passo.

Il Piano di risparmio in fondi offre rendimenti più elevati rispetto al conto di risparmio. Il vostro denaro non viene solo risparmiato, bensì investito. Potete quindi beneficiare delle opportunità offerte dai mercati finanziari già a partire da CHF 100 al mese.

I vostri vantaggi in sintesi:

- **costituzione del patrimonio già a partire da CHF 100**
Ricevete un accesso diretto a fondi d'investimento amministrati da esperti gestori di fondi.
- **maggiore sicurezza**
Con un Piano di risparmio in fondi vi assicurate un'ampia diversificazione dei rischi già a partire da piccoli importi.
- **compensazione delle oscillazioni di corso**
I versamenti periodici possono aiutare a compensare eventuali oscillazioni dei corsi – beneficiate dell'effetto del prezzo medio.
- **elevata flessibilità**
Decidete voi quanto denaro investire e con quale frequenza. Sono sempre possibili anche pause di versamento, per cui rimanete flessibili al 100%.



Mandato di consulenza – investire insieme con successo.

Con il mandato di consulenza Raiffeisen prendete autonomamente le vostre decisioni d'investimento, beneficiando però delle analisi, delle stime di mercato e delle raccomandazioni di Raiffeisen. Vi offriamo una consulenza agli investimenti completa e professionale, su misura per le vostre esigenze individuali e per i vostri obiettivi d'investimento.

I vostri vantaggi in sintesi:

- **consulenza personale**

Offriamo una consulenza agli investimenti completa. Siete sempre voi ad avere in mano le redini e a decidere come investire.

- **ampio universo d'investimento**

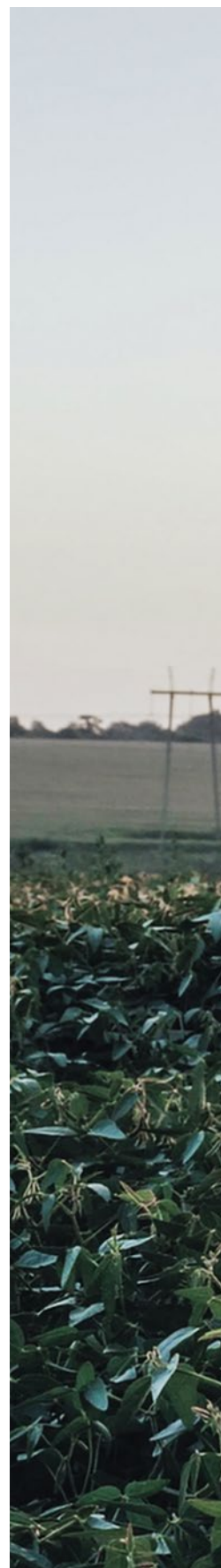
Avete accesso a un ampio universo d'investimento e beneficiate di prodotti d'investimento convenienti e di tasse di transazione ridotte.

- **monitoraggio sistematico del vostro portafoglio**

Monitoriamo sistematicamente il vostro portafoglio e vi contattiamo subito non appena la vostra strategia d'investimento non è più rispettata in modo coerente.

- **proposte d'investimento indipendenti e totale trasparenza**

Beneficiate della massima trasparenza per le prestazioni garantite, i prodotti d'investimento consigliati, la performance e le tasse.





Qualunque sia il suo obiettivo. Apriamo nuovi orizzonti.

La combinazione di consulenza personale, esperti competenti e moderne tecnologie contribuisce al successo del vostro investimento patrimoniale. Parlateci dei vostri obiettivi d'investimento.



La vostra o il vostro consulente personale saranno lieti di discutere con voi le diverse possibilità di investimento.



Fissare un appuntamento

Con noi per nuovi orizzonti