Il vostro gestore del fondo e i suoi numeri:

Andreas Bentzen

- ha 42 anni, è un vero e proprio norvegese, sposato e padre felice di 2 belle bambine, la più piccola di 4 mesi
- ha lasciato la sua patria 20 anni fa per studiare economia aziendale all'Università di San Gallo e mettere le radici in Svizzera
- ha 17 anni di esperienza in investimenti misti e sostenibili che ha gestito per autorevoli società finanziarie – a cominciare dalla grande banca UBS passando per la ex Banca Privata Wegelin / Notenstein fino ad arrivare al gestore patrimoniale Vontobel, presso il quale, nel frattempo, ormai da quasi 5 anni, gioca con successo le sue carte migliori
- gestisce nei suoi portafogli un patrimonio clienti complessivo di circa 6 miliardi di franchi svizzeri e, nel suo processo d'investimento, insiste su 3 regole:

Andreas Bentzen
Gestore di portafoglio senior

1 Analisi globale

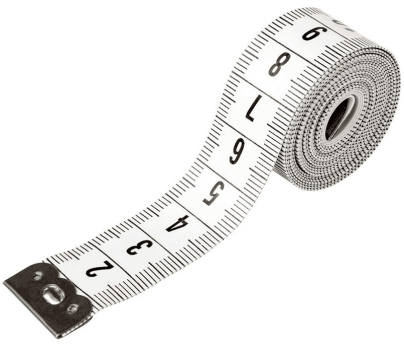
- Osservazioni, analisi e stime personali, sulla base di affidabili sistemi di dati e affermati modelli di valutazione nonché dati accessibili pubblicamente e analisi di terzi acquistate
- Intenso scambio di opinioni con gli analisti e i gestori di portafoglio del team Multi Asset, specializzati in obbligazioni, azioni e investimenti alternativi, nonché con gli economisti e gli strateghi in materia d'investimento di Vontobel Asset Management

2 Ponderazione mista

- Per tutti i portafogli misti, come ad es. il Raiffeisen Fonds – Global Invest, vale quanto segue: **ampia diversificazione**, quindi combinare i titoli di diverse classi d'investimento di aziende di diversi paesi e settori dell'universo d'investimento globale, in modo tale che il rispettivo obiettivo d'investimento possa essere perseguito con la massima efficienza possibile
- Nei portafogli **sostenibili** l'universo d'investimento è limitato ad aziende che soddisfano rigorosi criteri etici, ecologici e sociali
- I portafogli che si prestano come **soluzioni previdenziali**, ad esempio il Raiffeisen Pension Invest Futura, osservano inoltre le regole d'investimento OPP2 della previdenza professionale svizzera

3 Gestione responsabile

- Ponderare le classi d'investimento sempre in base agli ultimi risultati di analisi e alle valutazioni dell'attuale situazione di mercato
- Monitorare incessantemente i rischi
- Controllare continuamente le posizioni e, in caso di segnali positivi e negativi, eseguire i relativi adeguamenti



- applica abilmente diverse strategie con differenti obiettivi d'investimento 4 strategie nella soluzione di base Raiffeisen Fonds – Global Invest[1] e 2 strategie nella soluzione previdenziale sostenibile Raiffeisen Pension Invest Futura[2]
- da Lipper e Morningstar, 2 società di analisi di fondi rilevanti nel settore, ha ricevuto importanti riconoscimenti per il suo successo in termini di performance nel Pension Invest Futura Balanced: miglior fondo nella categoria su 10 anni e 4 stelle
- per 5 giorni a settimana non perde di vista gli eventi mondiali, i fatti del mercato finanziario e i suoi portafogli, per cui controlla sempre che vi «sguazzino solo i pesci più tenaci»
- in estate, almeno 2 volte alla settimana, per la pausa pranzo toglie giacca e cravatta per mettere il costume da bagno e nuotare felice con i pesci nel Lago di Zurigo
- almeno 3 volte all'anno se ne va al nord per rasserenare lo spirito nelle salutari acque ghiacciate dei fiordi o allacciare gli sci e scendere così, scodinzolando, i pendii ricoperti di soffice neve, che si inchinano davanti alla vallata dal colore blu acciaio

1 Reddito (Yield), Equilibrio (Balanced), Crescita (Growth) e Azioni (Equity)
2 Reddito (Yield) ed Equilibrio (Balanced)

RAIFFEISEN

Esclusione di offerta

I fondi menzionati nel presente documento sono fondi soggetti al diritto svizzero. I contenuti della presente pubblicazione sono forniti esclusivamente a titolo informativo. 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. 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 (ad es. prospetto, contratto del fondo). In considerazione delle restrizioni legali in singoli paesi, tali informazioni non sono rivolte a persone la cui nazionalità o il cui domicilio si trovi in un paese in cui l'autorizzazione dei prodotti descritti in questa pubblicazione sia soggetta a limitazioni. 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 dopo un'adeguata consulenza clientela privata e/o dopo l'analisi dei prospetti informativi di vendita vincolanti. 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. I documenti citati possono essere richiesti gratuitamente a Raiffeisen Svizzera società cooperativa, Raiffeisenplatz, CH-9001 San Gallo, presso Vontobel Asset Management SA, Gotthardstr. 43, CH-8022 Zurigo e Vontobel Servizi di Fondi SA, Gotthardstr. 43, CH-8022 Zurigo.

Esclusione di responsabilità

Raiffeisen Svizzera società cooperativa intraprende tutte le azioni opportune atte a garantire l'affidabilità dei dati presentati. Raiffeisen Svizzera società cooperativa non fornisce tutta-via alcuna garanzia relativamente all'attualità, all'esattezza e alla completezza delle informazioni contenute in questa pubblicazione. Raiffeisen Svizzera società cooperativa non si assume alcuna responsabilità per eventuali perdite o danni (diretti, indiretti e consecutivi), causati dalla distribuzione della presente pubblicazione o dal suo contenuto oppure legati alla sua distribuzione. In particolare non si assume alcuna responsabilità per le perdite derivanti dai rischi intrinseci ai mercati finanziari.

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'Associazione Svizzera dei Banchieri (ASB) non si applicano pertanto a questa pubblicazione.

RAIFFEISEN
Raiffeisen Svizzera
Raiffeisenplatz, 9001 San Gallo