

# NEWSFLASH

## Pianificazione finanziaria e successoria

### Risparmiare tempo e stress con una gestione patrimoniale

In Svizzera, ogni anno, vengono ereditati 60 miliardi di franchi, vanno in pensione circa 260'000 persone all'anno e, nel 2018, vi sono stati 32 nuovi milionari grazie al lotto. Questi e altri eventi possono far sì che le persone si trovino improvvisamente a gestire somme di denaro cospicue. Si pongono questioni quali: Cosa devo fare del denaro? Conviene versare tutto su un conto di risparmio oppure investire? Quali forme di investimento sono adatte alle mie esigenze? Come posso ottimizzare il rendimento del mio denaro?



Non è un segreto che l'attuale contesto di tassi bassi ponga gli investitori privati di fronte a grandi sfide. Il patrimonio sui conti di risparmio non offre più interessi e perde valore a causa dell'inflazione. Al contempo, investire da soli è impegnativo. Perché i mercati finanziari sono in costante movimento e vengono influenzati da fattori diversi. Quando si tratta di prendere le giuste decisioni d'investimento, è indispensabile osservare con attenzione gli sviluppi politici, economici e borsistici. E sulla base di tali osservazioni, si devono trarre le conclusioni opportune. In questo contesto complesso, un mandato di gestione patrimoniale agevola gli investimenti.

Con una gestione patrimoniale, la Banca si occupa per voi di amministrare il vostro patrimonio. Il denaro viene investito e gestito attivamente da specialisti secondo le

indicazioni individuali del cliente. Il portafoglio titoli è costantemente monitorato dai nostri esperti e adattato dal punto di vista tattico alle condizioni di mercato. Inoltre vengono sfruttate attivamente le opportunità offerte dal mercato.

### Processo d'investimento quale fattore di successo

Negli investimenti, gli investitori professionali seguono un processo strutturato per prendere le decisioni di investimento. Tali decisioni si basano su considerazioni relative al rischio/rendimento. I rischi vengono assunti con prudenza e solo se associati a un potenziale di rendimento adeguato.



Nel caso di una gestione patrimoniale, il Portfolio Management attua per il cliente la tattica d'investimento della Banca in maniera coerente ed efficiente. In questo modo il deposito è sempre orientato all'attuale contesto di borsa. Un'istanza indipendente verifica inoltre giornalmente che siano rispettate le indicazioni del cliente.

### Consigli dell'esperto

Il portafoglio dovrebbe rispecchiare le esigenze individuali dell'investitore in termini di sicurezza, flessibilità e rendimento. Il contesto attuale richiede inoltre solide strategie d'investimento, che tengano conto degli scenari di rischio e limitino l'impatto di fattori critici.



«Negli investimenti non c'è spazio per le emozioni.»

Christoph Kuhn, Responsabile Gestione del portafoglio presso Raiffeisen Svizzera

Soprattutto in periodi di incertezza, gli investitori dovrebbero mantenere la calma. Negli investimenti non c'è spazio per le emozioni. Disciplina e analisi fondate portano invece al successo. Chi stabilisce preventivamente un budget di rischio, non dovrà temere oscillazioni di corso. Sebbene le oscillazioni a breve termine dei corsi azionari siano una seccatura, ciò che conta è preservare il patrimonio in modo permanente, per beneficiare del potenziale a lungo termine dei mercati finanziari. Un orizzonte d'investimento più lungo riduce infatti il rischio di perdita. Alcuni studi confermano che il rendimento conseguito è determinato principalmente dal mantenimento di una strategia d'investimento di lungo periodo. Soprattutto la selezione dei titoli, su cui spesso si concentrano gli investitori privati, svolge un ruolo secondario al riguardo.



Partecipazione al successo degli investimenti

È inoltre fondamentale prestare attenzione a una ripartizione ottimale del rischio, la cosiddetta diversificazione. Una gestione patrimoniale garantisce sia la diversificazione sia la disciplina.

### Focus d'investimento individuale

Al contempo, un mandato di gestione patrimoniale vi consente di configurare in modo del tutto individuale il vostro focus d'investimento sia a livello geografico e tematico sia valutario. Ottenete inoltre una valutazione dettagliata del vostro andamento patrimoniale. E se le vostre circostanze di vita dovessero cambiare, potrete modificare in modo semplice e gratuito il focus o la strategia d'investimento.

### Per chi è indicata la gestione patrimoniale?

Un mandato di gestione patrimoniale si addice a tutti coloro che non hanno tempo, sufficienti conoscenze o interesse per occuparsi giornalmente degli sviluppi dei mercati finanziari. In tal senso non è rilevante se siete nel pieno della vita professionale, state per andare in pensione o siete già pensionati. A partire da un patrimonio di CHF 100'000 potete delegare la gestione attiva del vostro patrimonio ai nostri esperti.

Per voi, ciò significa un alleggerimento negli investimenti, poiché non dovrete più prendere decisioni di investimento in modo autonomo. Il vostro patrimonio sarà comunque investito secondo le vostre preferenze, il vostro profilo di rischio e la vostra strategia d'investimento.

### Ulteriori informazioni

Fissate un appuntamento con la vostra Banca Raiffeisen. Il vostro consulente personale sarà lieto di parlare con voi della vostra pianificazione finanziaria e dei vostri obiettivi d'investimento.

<https://www.raiffeisen.ch/mandati>



### Avvertenza legale

Questa non è un'offerta. I contenuti pubblicati nella presente scheda prodotto sono forniti a scopo puramente informativo. Essi non costituiscono quindi né un'offerta agli effetti di legge né un invito o una raccomandazione individuale e non possono pertanto sostituire una consulenza al cliente.

Nessuna assunzione di responsabilità. Raiffeisen Svizzera società cooperativa adotta tutte le ragionevoli misure atte a garantire l'attendibilità dei dati forniti. Raiffeisen Svizzera società cooperativa non si assume tuttavia alcuna responsabilità per quanto riguarda l'aggiornamento, la correttezza e la completezza delle informazioni pubblicate nella presente scheda prodotto. Raiffeisen Svizzera società cooperativa non risponde di eventuali perdite o danni (diretti, indiretti e conseguenti) cagionati da o connessi alla distribuzione della presente scheda prodotto o del suo contenuto.

Diritti d'autore. La presente scheda prodotto non può essere riprodotta né pubblicata, in tutto o in parte, senza previa autorizzazione scritta di Raiffeisen Svizzera società cooperativa. La scheda prodotto è stata predisposta da Raiffeisen Svizzera società cooperativa e non è frutto di un'analisi finanziaria. Le «Direttive per la salvaguardia dell'indipendenza dell'analisi finanziaria» emanate dall'Associazione svizzera dei banchieri (ASB) non sono pertanto applicabili alla presente scheda prodotto.