

RAIFFEISEN



Costituzione e ottimizzazione di patrimonio

Come iniziare con successo

Paul Hirschi, Responsabile Business Partner CI&P

Tashi Gumbatshang, Responsabile CC Consulenza patrimoniale e previdenziale

Programma

1 **Rischio, rendimento e tempo**

2 **Esempi pratici**

3 **Domande & risposte**



Paul Hirschi

Responsabile Business Partner
CI&P

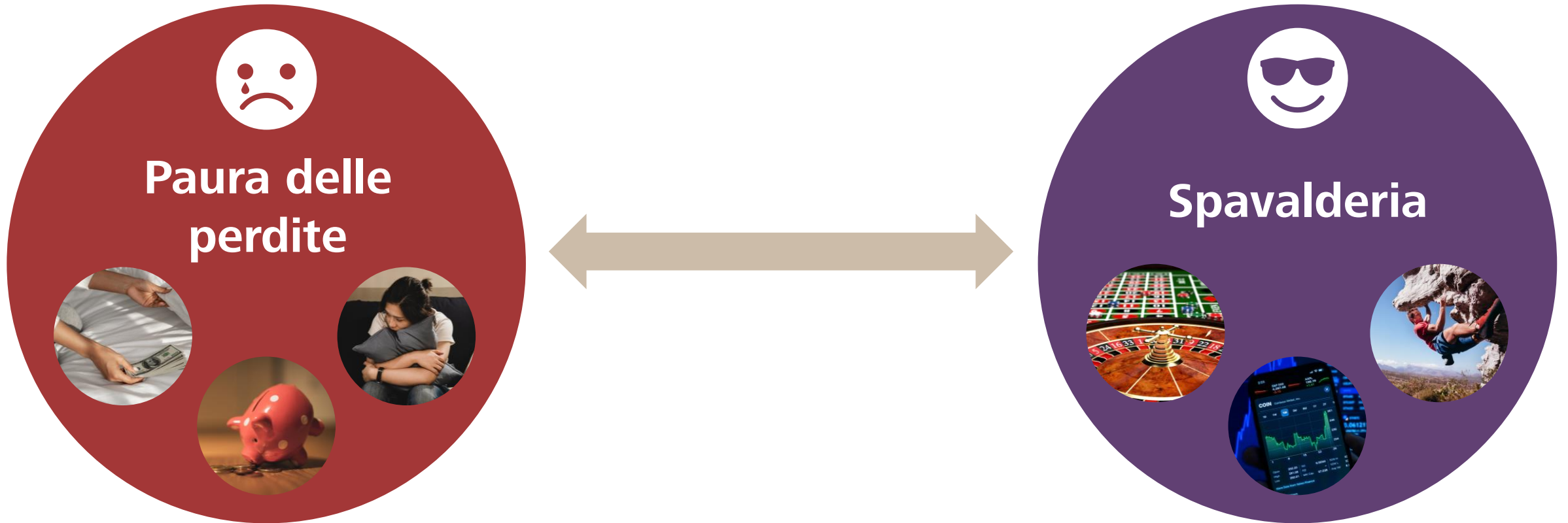


Tashi Gumbatshang

Responsabile CC Consulenza
patrimoniale e previdenziale

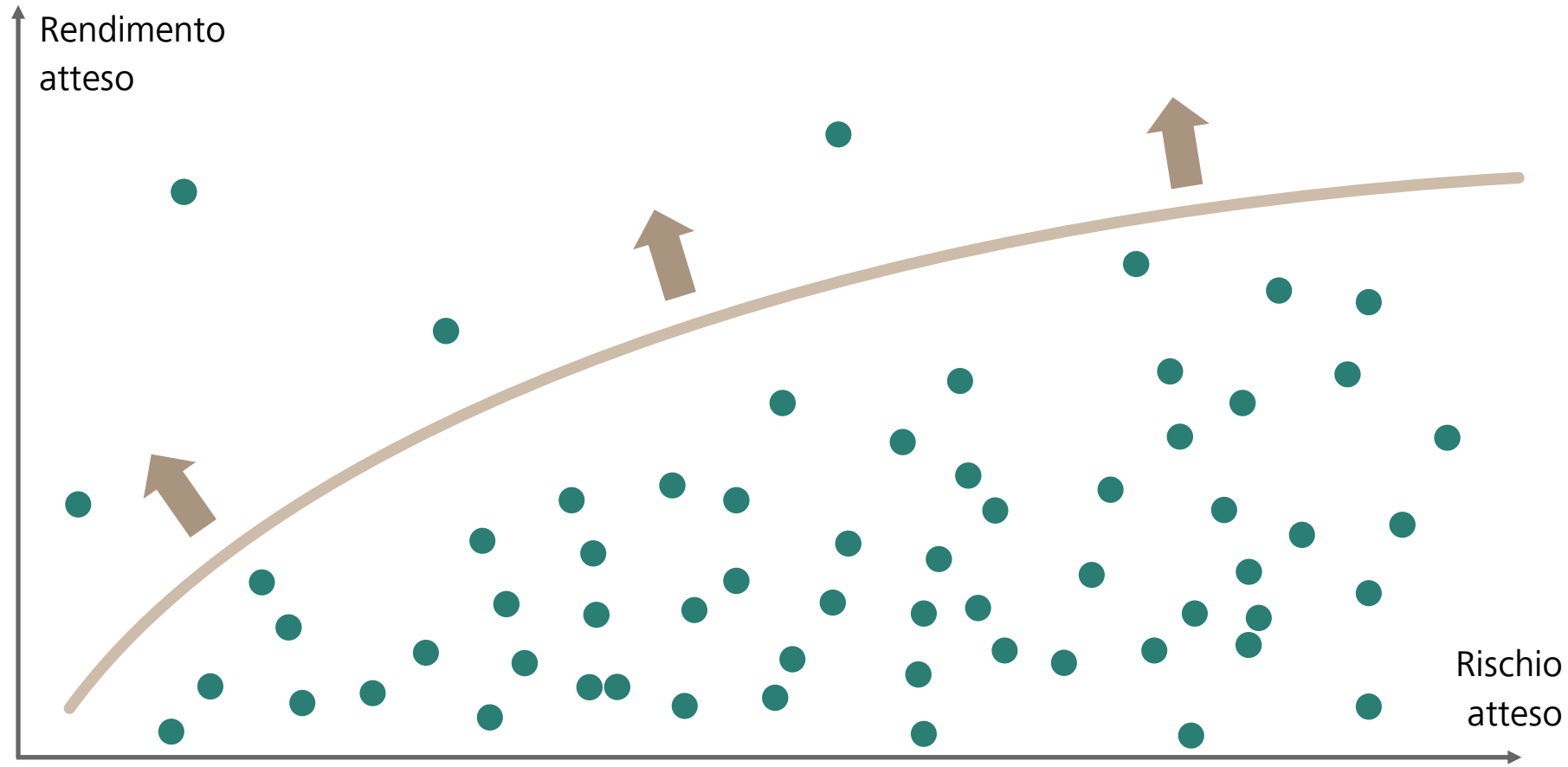
Rischio

Il dilemma dell'investitore dei 2 poli



Rischio, rendimento

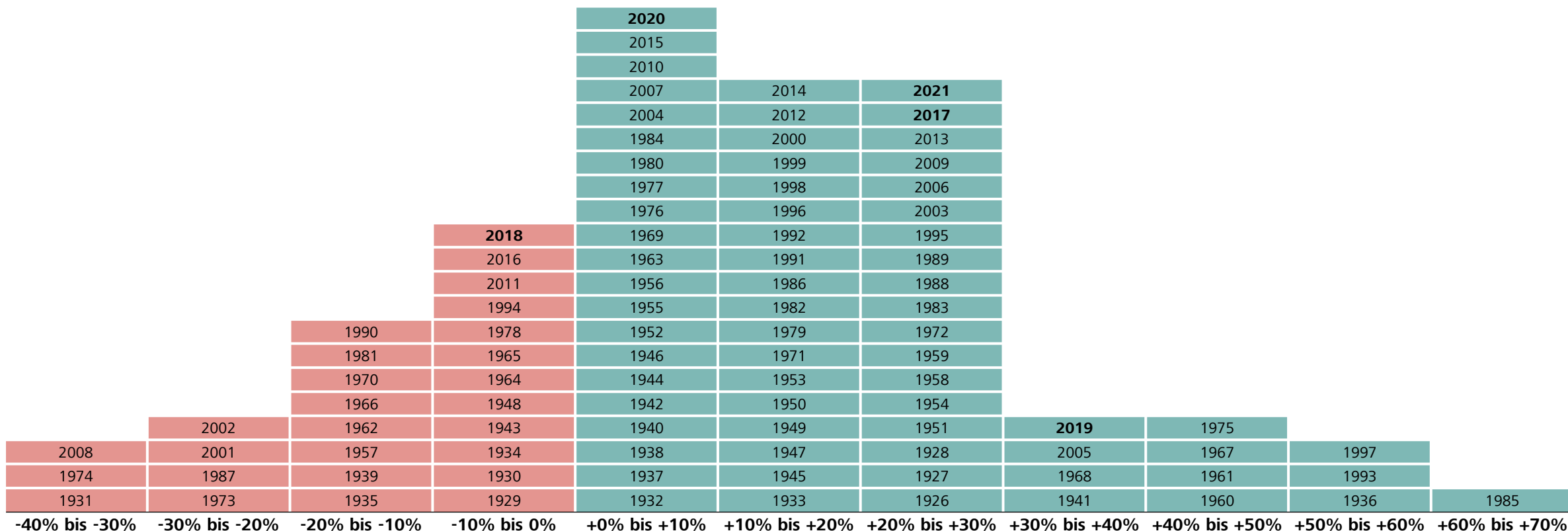
La gestione patrimoniale è un mestiere, non un'arte



Rischio, rendimento e tempo

A lungo termine, non esistono alternative alle azioni

Rendimenti del mercato azionario svizzero (1926 – 2021)



Fonti: Banque Pictet & Cie SA, Bloomberg, Raiffeisen Svizzera Centro Investimenti & Previdenza

Esempi pratici

Domande frequenti della clientela



Marco



Lea



Markus

Marco

«Come posso ottenere di più dai miei risparmi in modo intelligente?»



- Marco ha **23 anni** e vive con la sua ragazza nel primo appartamento condiviso
- Marco ha recentemente completato la sua formazione e **sta iniziando la propria carriera professionale** come Junior Marketing Manager
- Marco guadagna poco meno di **CHF 5'000 al mese** – mette ciò che rimane sul suo **conto di risparmio**
- **L'obiettivo** di Marco è quello, tra qualche anno, di fare un **viaggio in camper piuttosto lungo** attraverso l'Europa insieme alla sua ragazza
- La **sostenibilità** è importante per Marco. Si impegna per mantenere bassa la sua impronta ecologica

«Come posso ottenere di più dai miei risparmi in modo intelligente?»

«Vale la pena cominciare presto a versare in un conto pilastro 3a?»

Lea

«Come faccio a investire senza grandi rischi?»



- Lea ha **36 anni** e vive con suo marito in un grande appartamento
- Lea lavora da 10 anni per una **società internazionale di software nell'ufficio vendite**
- Lea guadagna circa **CHF 13'000 al mese** – se tutto va bene. Ma a volte può anche andare peggio, quindi per sicurezza risparmia per quando le cose vanno meno bene
- Lea e suo marito vogliono un figlio e stanno pensando di **acquistare una casa in campagna** tra qualche anno
- Lea segue con grande interesse le ultime **tendenze digitali**, ma non vuole correre rischi con le nuove offerte

«Come faccio a investire senza grandi rischi?»

«Ci sono alternative più valide rispetto al conto pilastro 3a?»

Markus

«Come faccio a investire a cuor leggero senza spenderci troppo tempo?»



- Markus ha **48 anni** e vive con la sua famiglia in una casa unifamiliare
- Markus è **molto preso dal suo lavoro** e spesso gli dedica più di 50 ore alla settimana come **capo della produzione per una piccola PMI**
- Markus guadagna poco più di **CHF 9'000 al mese** – anche sua moglie lavora due giorni alla settimana da quando i figli vanno al liceo
- Markus è sempre più preoccupato per il suo **equilibrio tra lavoro e vita privata**, in futuro vuole avere più tempo per sé e per la sua famiglia e sta considerando di ridurre il suo carico di lavoro
- A Markus piace passare i fine settimana **in montagna** con sua moglie e non è molto motivato a rimanere seduto al computer per ore per guadagnare di più

«Come faccio a investire a cuor leggero senza spenderci troppo tempo?»

«Posso lavorare part-time e mantenere il mio tenore di vita in età avanzata?»

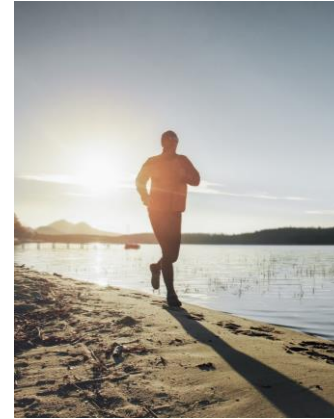
Le nostre soluzioni previdenziali e d'investimento...

... vi semplificano il primo passo



Raiffeisen Rio

- Gestione patrimoniale digitale professionale già a partire da CHF 5'000
- Accesso al portafoglio in ogni momento tramite il vostro smartphone
- Personalizzare il vostro portafoglio con interessanti temi prioritari



Fondo strategico

- Forma professionale ed economica di gestione patrimoniale
- Portafoglio ampiamente diversificato
- Selezione da una varietà di fondi attivi e correlati agli indici



Gestione patrimoniale

- Soluzione d'investimento gestita attivamente da specialisti di Raiffeisen
- Le vostre risorse vengono monitorate sistematicamente in ogni momento
- Siete sempre aggiornati sui mercati e il vostro denaro è investito in base agli ultimi sviluppi



Piano di risparmio in fondi

- Costituzione semplice e sistematica del patrimonio
- Soluzioni diverse a seconda dell'orizzonte d'investimento
- Possibile già a partire da un capitale d'investimento di CHF 100 al mese

Le nostre soluzioni previdenziali e d'investimento...

... vi semplificano il primo passo



Pilastro 3a digitale

- Soluzione previdenziale digitale semplice e completa, direttamente nel Raiffeisen e-banking
- Con i nostri fondi previdenziali il vostro denaro viene non solo risparmiato, ma anche investito in modo professionale e sostenibile.
- Scegliete la strategia più adatta alle vostre esigenze e al vostro orizzonte di investimento



Fondi previdenziali

- I nostri fondi previdenziali vi offrono la possibilità di beneficiare delle opportunità di rendimento sui mercati finanziari anche per la previdenza
- Il vostro denaro viene gestito in modo sostenibile e professionale da specialisti con esperienza pluriennale

Domande & risposte



RAIFFEISEN



Grazie mille per l'attenzione...
... e buona fortuna con i vostri investimenti!