

# Panoramica delle nostre soluzioni d'investimento

	Soluzione d'investimento	Attuazione della strategia	Monitoraggio del portafoglio	Reporting	Sostenibilità	Consulenza / Consigliato a partire da
<b>Deposito</b>	● ● ● ● ● Seguite le vostre idee d'investimento.	● ● ● ● ● Attuate le vostre idee d'investimento in piena autonomia.	● ● ● ● ● Monitorate autonomamente il vostro portafoglio.	● ● ● ● ● Vi viene fornito un estratto deposito annuale.	● ● ● ● ● Il vostro portafoglio non viene verificato in base ai criteri di sostenibilità.	Nessuna / CHF 0
<b>Consulenza personale in investimenti</b>	● ● ● ● ● Riceverete una consulenza personale dai nostri consulenti competenti che vi sottoporrono proposte d'investimento personalizzate.	● ● ● ● ● Prendete le decisioni d'investimento in piena autonomia sulla base della consulenza personale nonché sulle valutazioni di mercato e sulle analisi dei titoli degli specialisti della Banca Migros.	● ● ● ● ● Con la consulenza personale in investimenti beneficate di un continuo monitoraggio del portafoglio e di notifiche tempestive.	● ● ● ● ● Ogni anno ricevete il vostro attestato patrimoniale e fiscale. Potete esaminare la situazione corrente del vostro portafoglio nell'e-banking in qualunque momento.	● ● ● ● ● Le nostre raccomandazioni d'investimento vengono verificate in base ai vostri criteri di sostenibilità.	Personale / CHF 100 000 EUR 100' 000
<b>Gestione patrimoniale Focus</b>	● ● ● ● ● Nella gestione patrimoniale, i nostri specialisti in investimenti si occupano delle vostre specifiche esigenze d'investimento con i fondi. Voi scegliete le specifiche d'investimento tramite la nostra app mobile banking.	● ● ● ● ● I nostri specialisti in investimenti attuano la strategia d'investimento con i fondi da voi scelta in modo coerente, professionale e lungimirante.	● ● ● ● ● Il monitoraggio del portafoglio e gli interventi conformi alla strategia sono effettuati dai nostri specialisti.	● ● ● ● ● Tramite il nostro mobile banking e i rapporti periodici trasmessi elettronicamente ottenete una panoramica dell'andamento del vostro portafoglio.	● ● ● ● ● Viene costantemente verificato il rispetto dei criteri di sostenibilità del portafoglio.	Nessuna / CHF 5000
<b>Gestione patrimoniale con fondi</b>	● ● ● ● ● Nella gestione patrimoniale con i fondi, i nostri specialisti in investimenti si occupano personalmente delle vostre specifiche esigenze d'investimento.	● ● ● ● ● I nostri specialisti in investimenti attuano la strategia d'investimento con i fondi da voi scelta in modo coerente, professionale e lungimirante.	● ● ● ● ● Il monitoraggio del portafoglio e gli interventi conformi alla strategia sono effettuati dai nostri specialisti.	● ● ● ● ● Il vostro o la vostra consulente vi fornisce rapporti dettagliati, che comprendono anche le retrospettive di mercato e l'andamento del portafoglio.	● ● ● ● ● Viene costantemente verificato il rispetto dei criteri di sostenibilità del portafoglio.	Personale / CHF 20 000 EUR 100 000
<b>Gestione patrimoniale con investimenti diretti</b>	● ● ● ● ● Nella gestione patrimoniale, i nostri specialisti in investimenti si occupano personalmente delle vostre esigenze d'investimento con investimenti diretti.	● ● ● ● ● I nostri specialisti in investimenti attuano la strategia d'investimento da voi scelta, con fondi e investimenti diretti, in modo coerente, professionale e lungimirante.	● ● ● ● ● Il monitoraggio del portafoglio e gli interventi conformi alla strategia sono effettuati dai nostri specialisti.	● ● ● ● ● Il vostro o la vostra consulente vi fornisce rapporti dettagliati, che comprendono anche le retrospettive di mercato e l'andamento del portafoglio.	● ● ● ● ● Viene costantemente verificato il rispetto dei criteri di sostenibilità del portafoglio.	Personale / CHF 250 000 EUR 250 000
<b>Gestione patrimoniale Inspire</b> Insieme a Inyova	● ● ● ● ● I nostri specialisti in investimenti si occupano delle vostre esigenze d'investimento con investimenti diretti e collettivi. Ci si avvale anche della competenza del nostro partner Inyova per garantire l'impatto sulla sostenibilità del vostro portafoglio.	● ● ● ● ● I nostri specialisti in investimenti attuano la strategia d'investimento da voi scelta, con fondi e investimenti diretti, in modo coerente, professionale e lungimirante. L'impatto sulla sostenibilità del vostro portafoglio svolge un ruolo centrale in questo contesto.	● ● ● ● ● Il monitoraggio del portafoglio e gli interventi conformi alla strategia sono effettuati dai nostri specialisti.	● ● ● ● ● Il/La vostro/a consulente vi fornisce rapporti dettagliati, che comprendono anche le retrospettive di mercato, l'andamento del portafoglio e il rapporto sulla sostenibilità.	● ● ● ● ● Il portafoglio è orientato agli effetti della sostenibilità. Per tutte le aziende nella quali si è investito viene messo a disposizione un profilo dettagliato del loro impatto sulla sostenibilità.	Personale / CHF 50 000
<b>Gestione patrimoniale Individuale</b>	● ● ● ● ● Nella gestione patrimoniale, i nostri specialisti in investimenti si occupano personalmente delle vostre specifiche esigenze d'investimento.	● ● ● ● ● I nostri specialisti in investimenti attuano la strategia d'investimento da voi scelta, con fondi e investimenti diretti, in modo coerente, professionale e lungimirante.	● ● ● ● ● Il monitoraggio del portafoglio e gli interventi conformi alla strategia sono effettuati dai nostri specialisti.	● ● ● ● ● Ricevete dal/dalla vostro/a consulente rapporti dettagliati, che comprendono anche le retrospettive di mercato, l'andamento del portafoglio e il report sulla sostenibilità.	● ● ● ● ● Il portafoglio soddisfa i criteri di sostenibilità stabiliti individualmente.	Personale / CHF 1 000 000 EUR 1 000 000
<b>Fondi strategici sostenibili</b>	● ● ● ● ● Scegliete la strategia d'investimento in piena autonomia oppure ricorrete all'assistenza personalizzata dei nostri consulenti esperti.	● ● ● ● ● I gestori del fondo attuano la strategia d'investimento definita per il fondo in maniera coerente, professionale e lungimirante.	● ● ● ● ● Monitorate autonomamente il vostro portafoglio.	● ● ● ● ● I rapporti mensili, incluso il rapporto sulla sostenibilità (factsheet), il rapporto semestrale e quello annuale, sono consultabili sul sito bancamigros.ch.	● ● ● ● ● I fondi vengono costantemente esaminati per verificarne il rispetto della strategia di sostenibilità stabilita.	Personale / CHF 0
<b>Fondi strategici</b>	● ● ● ● ● Scegliete la strategia d'investimento in piena autonomia oppure ricorrete all'assistenza personalizzata dei nostri consulenti esperti.	● ● ● ● ● I gestori del fondo attuano la strategia d'investimento definita per il fondo in maniera coerente, professionale e lungimirante.	● ● ● ● ● Monitorate autonomamente il vostro portafoglio.	● ● ● ● ● I rapporti mensili, incluso il rapporto sulla sostenibilità (factsheet), il rapporto semestrale e quello annuale, sono consultabili sul sito bancamigros.ch.	● ● ● ● ● I fondi non seguono nessuna strategia di sostenibilità.	Personale / CHF 0
<b>Piano in fondi</b>	● ● ● ● ● Scegliete la strategia d'investimento in piena autonomia oppure ricorrete all'assistenza personalizzata dei nostri consulenti esperti.	● ● ● ● ● I gestori del fondo attuano la strategia d'investimento definita per il fondo in maniera coerente, professionale e lungimirante.	● ● ● ● ● Monitorate autonomamente il vostro portafoglio.	● ● ● ● ● Una volta l'anno ricevete un attestato patrimoniale e fiscale.	● ● ● ● ● Le nostre proposte d'investimento si basano sulla vostra preferenza in materia di sostenibilità e sono composte da fondi sostenibili o classici.	Personale / CHF 0 (piano di risparmio in fondi) Personale / CHF 50 000 (piano di prelievo in fondi)

## Prodotti strutturati

I prodotti strutturati combinano gli investimenti diretti, tra cui azioni, obbligazioni e materie prime, con i derivati, soprattutto opzioni. Grazie a questa combinazione è possibile conseguire rendimenti interessanti anche in una situazione di mercato difficile.

## Conto metallo

Con il conto metallo della Banca Migros puntate sui metalli preziosi – oro, argento, platino o palladio – senza doversi preoccupare di custodirli fisicamente. Partecipate al mercato, beneficate di un andamento del valore stabile e negoziate in modo flessibile e conveniente.

## Fondi previdenziali

I versamenti nel pilastro 3a beneficiano di agevolazioni fiscali. Oltre al noto conto di previdenza 3a, la Banca Migros offre anche i fondi previdenziali 3a. Investite il vostro capitale di previdenza in convenienti fondi strategici classici o sostenibili. Ottenete così una migliore opportunità di rendimento, commisurata alla vostra strategia d'investimento, e partecipate all'andamento del mercato dei capitali.

## Altri fondi

I fondi azionari, gli obbligazionari, gli immobiliari e altri fondi strategici completano l'offerta della Banca Migros.