

**BANCAMIGROS**

# I nostri Migros Bank Fonds

Il fondo d'investimento giusto per ogni esigenza



## La banca diversa



La vostra soddisfazione è la nostra priorità

Cercate una banca che vi offra una consulenza professionale e sia al vostro fianco come un partner fidato? Insieme troveremo la soluzione giusta per voi.



Agiamo con senso di responsabilità

La Banca Migros non è solo una banca, ma anche un'impresa del gruppo Migros. La nostra politica dei rischi è da sempre improntata alla prudenza. Non puntiamo a massimizzare l'utile, ma a ottenere una crescita a lungo termine duratura, sana e al vostro fianco.



Viviamo valori cooperativistici

In qualità di affiliata della Migros siamo una banca competente, autentica e affidabile.

Abbiamo il fondo d'investimento giusto per ogni esigenza. Vi aiutiamo a raggiungere i vostri obiettivi con un'analisi a 360° delle vostre esigenze, un patrimonio investito in modo ampiamente diversificato e condizioni vantaggiose. Anche con importi di modesta entità.

# Che cos'è un fondo d'investimento?

Ne esistono diversi tipi, ma tutti con lo stesso obiettivo: ottenere un buon rendimento, che a sua volta dipende dal rischio. Quanto più elevato è il rischio che un investitore è disposto ad assumersi, tanto maggiori saranno le opportunità di guadagno. Il fondo adatto alle vostre esigenze viene determinato in base alla vostra capacità di rischio e propensione al rischio.

↙ Puntando a un maggiore guadagno aumentano anche le oscillazioni del valore. Accontentandosi invece di un rendimento minore, si riducono le oscillazioni del valore e diminuisce quindi anche il rischio.




Ridotte opportunità di guadagno – Ridotte oscillazioni del valore



Moderate opportunità di guadagno – Moderate oscillazioni del valore



Elevate opportunità di guadagno – Elevate oscillazioni del valore



Un fondo d'investimento è un patrimonio composto dai capitali versati da numerosi investitori. Esperti gestori investono il patrimonio loro affidato, secondo il fondo, in Svizzera o sui mercati internazionali in azioni, obbligazioni, titoli del mercato monetario o investimenti alternativi.

Ogni investitore possiede quote del fondo, in funzione del suo investimento. Il valore delle quote dipende dalla quotazione dei titoli contenuti nel patrimonio del fondo. Le quote dei fondi possono essere acquistate o rivendute continuamente.

La strategia d'investimento del fondo determina il rischio a seconda dei settori, delle regioni, dei paesi o dei temi in cui il fondo investe. Le vantaggiose opportunità di rendimento a lungo termine, l'ampia diversificazione del rischio e l'elevata flessibilità rendono molto interessanti i fondi rispetto agli investimenti singoli.

Chi investe in fondi strategici non deve preoccuparsi di selezionare e monitorare i propri investimenti. Della cura dei fondi si occupa quotidianamente il gestore con competenza e affidabilità.

# I vantaggi dell'investimento nei Migros Bank Fonds



## Gestione professionale a costi contenuti

I Migros Bank Fonds offrono maggiori opportunità di guadagno rispetto a un conto di risparmio. Inoltre potete acquistarli e venderli dall'e-banking senza spese e risparmiate il 50% dei diritti di custodia.



## Ampia diversificazione

I Migros Bank Fonds investono in un'ampia gamma di titoli, ottenendo un'eccellente diversificazione del rischio. Rispetto ad analoghi investimenti singoli, le oscillazioni dei prezzi sono dunque più contenute.



## Investimenti sostenibili

I prodotti d'investimento sostenibili della Banca Migros scelgono aziende esemplari dal punto di vista ecologico, sociale e della conduzione d'impresa, ma anche finanziariamente interessanti.



## Rischi dei fondi d'investimento

Il valore dell'investimento può oscillare. A seconda del fondo, il rischio di oscillazione può essere contenuto o elevato.

I gestori dei fondi possono prevedere il futuro andamento dei mercati finanziari in modo errato. L'andamento passato non è indicativo ai fini dei risultati futuri.

La convalidata politica d'investimento viene mantenuta anche in caso di notevoli variazioni sui mercati finanziari.

Il valore dell'investimento può scendere al di sotto del prezzo d'acquisto.

# La nostra gamma di fondi in sintesi

## Fondi strategici

I fondi strategici si compongono di titoli del mercato monetario, obbligazioni, azioni e investimenti alternativi. Offrono una gestione patrimoniale completa e su misura. Quanto maggiore è la quota in azioni e in valuta, tanto più elevato è il rischio. Per questo aumentano le opportunità di guadagno a lungo termine. La Banca Migros offre il fondo strategico giusto per ogni cliente e per ogni esigenza d'investimento.

Esempio:

Migros Bank (CH) Fonds  
Sustainable 45 B

## Azioni

I fondi azionari investono in azioni di aziende selezionate, puntando su un determinato paese, una regione geografica più ampia o tutto il mondo. A lungo termine i fondi azionari offrono le migliori opportunità di crescita, d'altro canto il rischio dell'investimento è maggiore.

Esempio:

Migros Bank (CH) Fonds  
SwissStock A

## Obbligazioni

I fondi obbligazionari investono in prestiti a tasso fisso o variabile in base al principio della diversificazione del rischio. Di solito si contraddistinguono per un andamento del valore piuttosto stabile. Il rischio dell'investimento dipende dalla durata dei titoli, dalla solvibilità, dalla valuta e dal domicilio degli emittenti.

Esempio:

Migros Bank (CH) Fonds  
SwissFrancBond A

## Immobili

Con i fondi immobiliari beneficate della massima diversificazione possibile degli investimenti sul mercato immobiliare. Investendo in diversi fondi e azioni immobiliari, il rischio è distribuito su un numero elevato di immobili ubicati in diversi luoghi. I fondi immobiliari comportano un rischio inferiore rispetto ai fondi azionari e migliori opportunità di guadagno dei fondi obbligazionari.

Esempio:

Migros Bank (CH) Fonds  
SwissImmo A

Trovate la nostra gamma completa di fondi alla fine dell'opuscolo o su [bancamigros.ch](http://bancamigros.ch).



# Investimenti sostenibili con la Banca Migros

I fondi strategici sostenibili della Banca Migros investono in imprese che operano in modo ecologico e sociale, sono esemplari nella conduzione d'impresa e finanziariamente interessanti. La Banca Migros integra il processo classico d'investimento con un'analisi della sostenibilità. I criteri si basano sulle esigenze del mercato svizzero. La Banca Migros persegue un approccio «best in class» e considera le aziende che operano secondo i criteri più sostenibili all'interno del proprio settore. Sono definiti anche criteri d'esclusione per le aziende, ad esempio la sorveglianza del rispetto di un comportamento etico da parte dei fornitori.



## Ambiente

L'investimento sostenibile fa sì che anche le generazioni future possano vivere in un ambiente sano.



## Responsabilità sociale

Investite in aziende che operano in modo socialmente responsabile e contribuiscono allo sviluppo della società.



## Conduzione d'impresa

Una conduzione d'impresa responsabile si orienta non a una rapida e provvisoria massimizzazione degli utili, ma a una crescita sostenibile e a lungo termine, anche per le generazioni future.



# La strategia del successo

## 1. Determinazione del profilo di rischio

Definiamo il profilo individuale di rischio sulla base delle vostre esigenze e aspettative personali.

Esempio:

Nel colloquio con il vostro consulente indicate di avere una propensione al rischio e una capacità di rischio moderate, combinate con un orizzonte d'investimento di almeno cinque anni.

## 2. Definizione della strategia d'investimento

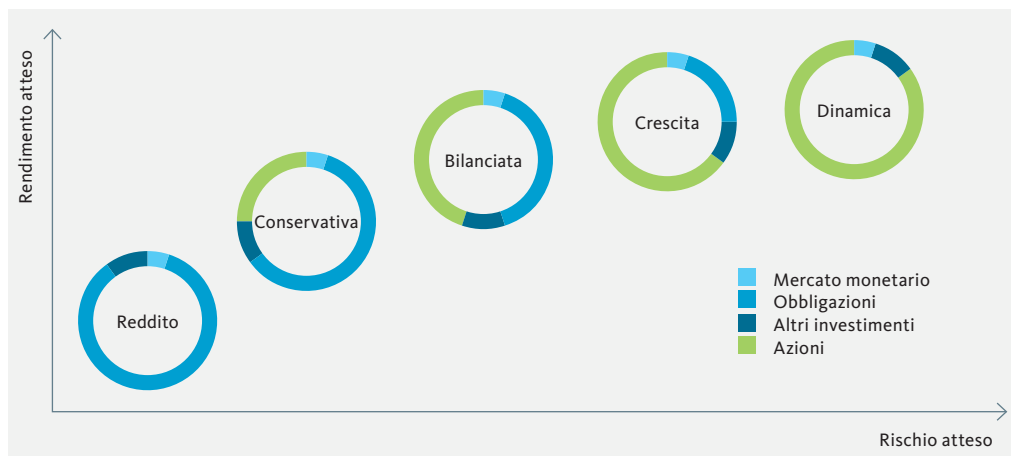
Decidete la vostra strategia d'investimento in base a propensione al rischio e capacità di rischio personali.

Esempio:

L'analisi del vostro profilo di rischio ha rivelato che i prodotti d'investimento della strategia «Bilanciata» sono adatti alle vostre esigenze. Vi offriamo un fondo strategico classico e uno sostenibile che corrispondono a queste caratteristiche.

## 3. Classico o sostenibile?

Mentre i fondi strategici classici della Banca Migros seguono un approccio d'investimento tradizionale, i fondi strategici sostenibili investono in imprese che operano in modo ecologico e sociale, sono esemplari nella conduzione d'impresa e finanziariamente interessanti.



### **Strategia Reddito**

Siete investitori prudenti, dunque l'obiettivo prioritario è la preservazione sicura del vostro capitale. Il valore cresce quindi soprattutto con i proventi su interessi delle obbligazioni. Volete contenere il rischio, in cambio di una crescita inferiore del valore rispetto alle altre strategie.

Migros Bank (CH) Fonds 0 B

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 0 B

### **Strategia Conservativa**

Aspirate a un rendimento maggiore rispetto alla strategia «Reddito», ma non intendete rinunciare a un apprezzamento regolare del vostro patrimonio. In cambio accettate maggiori fluttuazioni, ma aumentano le opportunità di crescita.

Migros Bank (CH) Fonds 25 B

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 B

### **Strategia Bilanciata**

Siete disposti ad accettare una certa fluttuazione del patrimonio pur di beneficiare di opportunità di crescita superiori. Il vostro patrimonio è dunque investito per circa la metà in obbligazioni e per circa la metà in azioni.

Migros Bank (CH) Fonds 45 B

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 B

### **Strategia Crescita**

Accettate un rischio elevato, perché la crescita del vostro patrimonio dipende soprattutto dai progressi dei mercati azionari. Tollerate maggiori fluttuazioni e avete un orizzonte temporale da medio a lungo.

Migros Bank (CH) Fonds 65 B

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 B

### **Strategia Dinamica**

Siete investitori fortemente orientati agli utili e, nel lungo termine, volete ottenere una crescita del patrimonio superiore alla media. Siete in grado di tollerare un rischio particolarmente elevato e investite almeno per otto a dieci anni.

Migros Bank (CH) Fonds 85 B

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 B

Investite il vostro capitale di previdenza  
nei convenienti fondi previdenziali  
della Banca Migros – a scelta anche in  
versione sostenibile.





# Fondi previdenziali

I versamenti nel pilastro 3a beneficiano di agevolazioni fiscali. Oltre al noto conto 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 al vostro profilo di investitori, e partecipate all'andamento del mercato dei capitali. Siete voi a decidere la frequenza dei vostri investimenti: in un'unica soluzione o periodici.



## Risparmi fiscali

I versamenti fino al massimale concesso dalla legge nel pilastro 3a sono deducibili dal reddito imponibile. Così beneficate ogni anno di agevolazioni fiscali.



## Migliori rendimenti

Aumentate le vostre opportunità di guadagno a lungo termine investendo nei fondi previdenziali della Banca Migros.



## Investimenti sostenibili

I prodotti d'investimento sostenibili della Banca Migros investono in aziende esemplari dal punto di vista ecologico, sociale e della conduzione d'impresa, ma sono anche finanziariamente interessanti.

# Piano in fondi – investire o prelevare regolarmente

Volete arrivare più rapidamente al vostro obiettivo di risparmio? Vi piacerebbe ottenere un reddito complementare regolare? Il piano in fondi della Banca Migros, ottenibile sotto forma di piano di risparmio e di piano di prelievo, risponde a entrambe le esigenze.

## Piano di risparmio in fondi

Con il piano di risparmio in fondi investite regolarmente importi di piccola entità nei Migros Bank Fonds. Grazie all'ordine permanente automatico potete partecipare all'andamento dei mercati finanziari e accumulare un patrimonio nel tempo.

### Cominciare in qualunque momento

Dal momento che con il piano di risparmio in fondi investite una somma fissa, acquistate automaticamente un numero maggiore di quote quando il prezzo scende e un numero inferiore quando il prezzo sale. Il vostro vantaggio: in questo modo diminuisce il rischio di investire il vostro denaro in un momento sfavorevole ed aumenta la possibilità di un rendimento migliore.

### Investire su misura

Con il piano in fondi siete voi a stabilire quale importo volete investire e con quale frequenza. I versamenti sono possibili già a partire da 50 franchi al mese e si effettuano tramite ordine permanente. Il denaro versato è così investito automaticamente nei fondi che avete scelto e il vostro patrimonio cresce un po' per volta.

### Accumulare un patrimonio a costi contenuti

Con il piano di risparmio in fondi accumulate un patrimonio a costi contenuti. Oltre alla riduzione del 50% dei normali diritti di custodia, non è applicato alcun diritto minimo di custodia (per i clienti con conto privato Free25 o conto di risparmio Free25: nessun diritto di custodia). Inoltre tutte le operazioni sono esenti da spese.

## Piano di prelievo in fondi

Il piano di prelievo in fondi offre l'opportunità di un reddito regolare grazie a prelievamenti periodici dal vostro patrimonio, che rimane comunque investito e beneficiane delle interessanti opportunità di guadagno degli investimenti nei Migros Bank Fonds.

### Migliore rendimento

Il piano di prelievo in fondi vi consente, da un lato, di investire il vostro patrimonio in modo redditizio nei fondi d'investimento della Banca Migros, dall'altro potete effettuare prelievamenti regolari. Il versamento iniziale deve essere di almeno 50 000 franchi. Questo capitale si riduce con i prelievamenti regolari, ma intanto continuiamo a far lavorare il vostro denaro per voi: sulla somma restante potete beneficiare di interessanti opportunità di rendimento per l'intera durata.

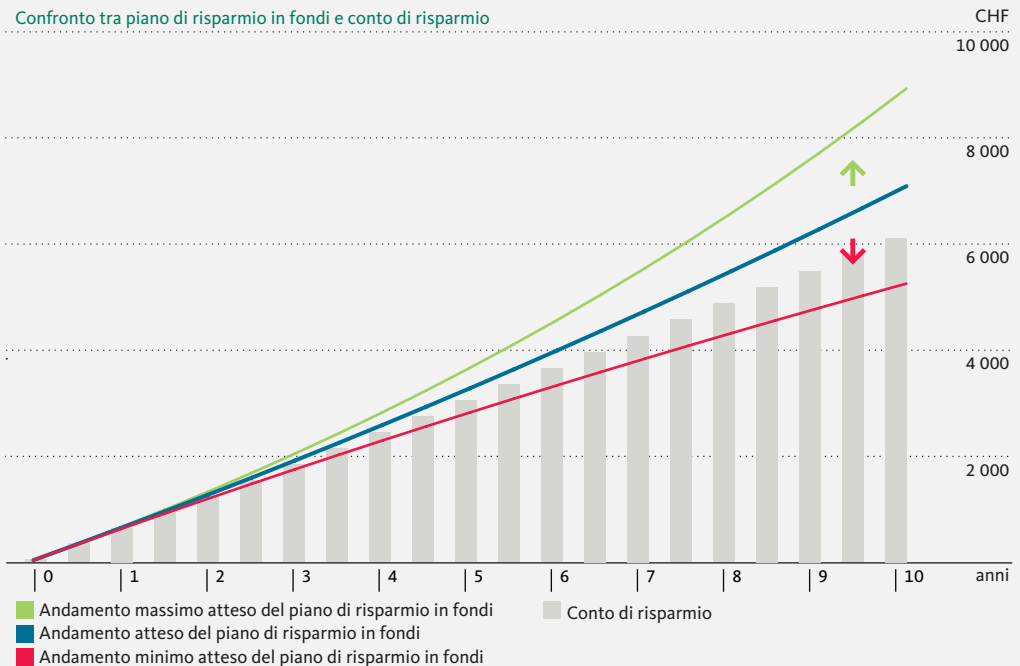
### Grande flessibilità

Il piano di prelievo in fondi non ha una durata stabilita. Potete versare gli importi che volete quando volete oppure non prelevare niente per un certo tempo. Alle date mensili stabilite vendiamo automaticamente le quote dei fondi necessarie per versarvi l'importo che desiderate.

### Reddito supplementare a costi contenuti

Con il piano di prelievo in fondi amministrate il vostro patrimonio a costi contenuti. Oltre alla riduzione del 50% dei normali diritti di custodia, non è applicato alcun diritto minimo di custodia. Inoltre tutte le operazioni sono esenti da spese.

### Confronto tra piano di risparmio in fondi e conto di risparmio



Descrizione per il grafico: ogni mese viene investito un importo di CHF 50 in un conto di risparmio e in un Migros Bank Fonds con un'elevata quota azionaria. L'andamento atteso del piano di risparmio in fondi è soggetto alle variazioni di mercato. Le oscillazioni rientrano molto probabilmente nel limite minimo e massimo dell'andamento atteso del piano di risparmio in fondi.



# Migros Bank Fonds classici e sostenibili



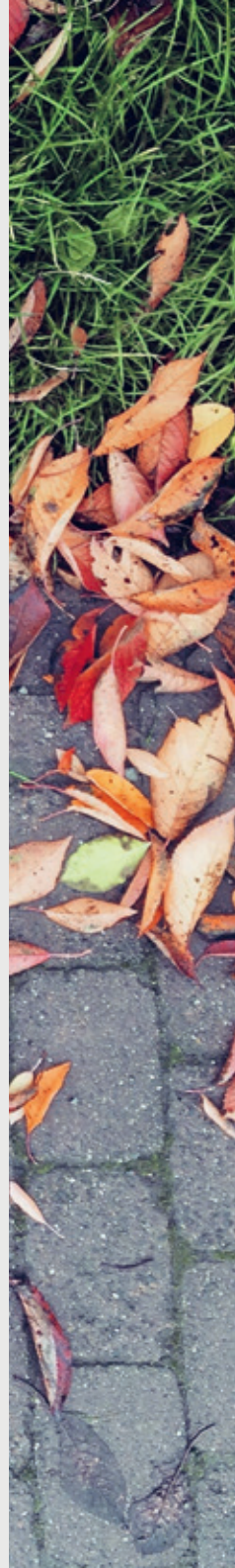


Fondi strategici classici	Numero di valore	Commissione amministrativa
Migros Bank (CH) Fonds 0 B	36569662	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds 25 B	2340647	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds 45 B	2340655	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds 65 B	36569671	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds 85 B	36569677	0,90%

Fondi strategici sostenibili	Numero di valore	Commissione amministrativa
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 0 B	36569683	1,10%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 B	36569688	1,10%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 B	10270565	1,10%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 B	36569693	1,10%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 B	36569696	1,10%

Fondi previdenziali classici	Numero di valore	Commissione amministrativa
Migros Bank (CH) Fonds 0 V	36569669	0,75%
Migros Bank (CH) Fonds 25 V	2340649	0,75%
Migros Bank (CH) Fonds 45 V	2340656	0,75%
Migros Bank (CH) Fonds 65 V	58430777	0,75%
Migros Bank (CH) Fonds 85 V	58430778	0,75%

Fondi previdenziali sostenibili	Numero di valore	Commissione amministrativa
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 0 V	36569685	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 V	36569690	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 V	10270610	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 V	58430779	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 V	58430780	0,90%



## Altri Migros Bank Fonds

Fondi obbligazionari	Numero di valore	Commissione amministrativa
Migros Bank (CH) Fonds SwissFrancBond A	2340670	0,75%
Migros Bank (CH) Fonds SwissFrancBond Medium Term A	2340675	0,75%
Migros Bank (Lux) Fonds InterBond A	2635476	1,08%
Migros Bank (Lux) Fonds InterBond B	2635478	1,08%
<b>Fondi azionari</b>	<b>Numero di valore</b>	<b>Commissione amministrativa</b>
Migros Bank (CH) Fonds SwissStock A	2340658	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds EuropeStock A	2340662	1,00%
Migros Bank (CH) Fonds InterStock A	2340665	1,10%
Migros Bank (Lux) Fonds SwissStock A	2635486	1,23%
Migros Bank (Lux) Fonds SwissStock B	2635488	1,23%
Migros Bank (Lux) Fonds InterStock A	2635483	1,38%
Migros Bank (Lux) Fonds InterStock B	2635484	1,38%
<b>Fondi immobiliari</b>	<b>Numero di valore</b>	<b>Commissione amministrativa</b>
Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo A	10831172	0,60%
<b>Altri fondi strategici</b>	<b>Numero di valore</b>	<b>Commissione amministrativa</b>
Migros Bank (Lux) Fonds 30 A	2635452	1,08%
Migros Bank (Lux) Fonds 30 B	2635457	1,08%
Migros Bank (Lux) Fonds 40 (EUR) A	2635460	1,28%
Migros Bank (Lux) Fonds 40 (EUR) B	2635461	1,28%
Migros Bank (Lux) Fonds 50 A	2635463	1,08%
Migros Bank (Lux) Fonds 50 B	2635465	1,08%

Classi:

A A distribuzione – versamento dei proventi annui.

B A capitalizzazione – reinvestimento automatico dei proventi annui.

# Vi interessa?

Contattate la nostra Service Line o il vostro consulente.  
Siamo lieti di ascoltarvi.

## Consulenza telefonica

Desiderate un colloquio personale o una consulenza telefonica? Basta chiamarci:



0848 845 400

## Maggiori informazioni

Le principali informazioni sui nostri fondi d'investimento sono disponibili sul nostro sito Internet:



[bancamigros.ch/fondi](http://bancamigros.ch/fondi)

---

## Prezzi

L'opuscolo «Prezzi dei servizi» fornisce informazioni complete sulle commissioni applicate dalla Banca Migros.



[bancamigros.ch/prezzi](http://bancamigros.ch/prezzi)

