

Gestione patrimoniale

Voi scegliete la strategia d'investimento, noi la mettiamo in pratica per voi

Con la gestione patrimoniale siete voi a scegliere la strategia d'investimento e ne delegate l'attuazione agli specialisti della Banca Migros. La gestione patrimoniale è indicata per l'attuazione mirata nel medio-lungo termine di una strategia d'investimento prestabilita, senza bisogno di occuparsi personalmente di seguire i mercati.



Eccellente - portafoglio ottimizzato

I nostri specialisti seguono i mercati ogni giorno e investono per voi seguendo un processo d'investimento sistematico. Così beneficate sempre delle attuali opportunità d'investimento.



Tranquillità - informazioni trasparenti

Vi informiamo periodicamente sull'andamento del vostro patrimonio nonché sugli eventi riguardanti i mercati finanziari. Così siete sempre perfettamente informati del valore del vostro patrimonio.



Consapevolezza del rischio - ampia diversificazione

Scegliamo per voi investimenti il più possibile diversificati. Questa diversificazione riduce le fluttuazioni eccessive. Inoltre vi versiamo spontaneamente tutte le retrocessioni percepite.

Offerta

Accessibilità

L'offerta è accessibile ai privati a partire dai 18 anni e alle aziende.

Varianti

Il prodotto è tenuto in CHF ed EUR (altre valute su richiesta) e nelle varianti con i fondi, gli investimenti diretti o la gestione individuale.

Limite di importo

Importo consigliato alla conclusione di un mandato: Con i fondi da CHF 20 000 (in EUR da CHF 100 000), con gli investimenti diretti da CHF 250 000 e con la gestione individuale da CHF 1 000 000

Proventi

Partecipazione al risultato della politica d'investimento scelta. I proventi sono continuamente reinvestiti.

Commissioni importanti

Commissione forfetaria, comprende la

commissione di gestione, la commissione di transazione, i diritti di custodia, le spese di amministrazione del deposito, la commissione fiduciaria, l'attestato fiscale, l'attestato patrimoniale e le spese postali. I prezzi del mandato sono parzialmente soggetti all'imposta sul valore aggiunto.

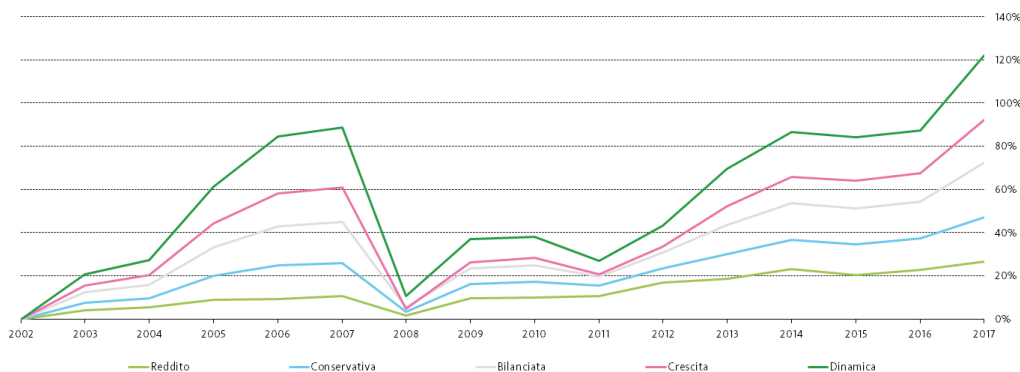
Con i fondi a partire da CHF 20 000

inferiore a CHF 750 000	1,000%
da CHF 750 000	0,900%
da CHF 1,5 mio.	0,800%
Minimo annuo, per ogni mandato	CHF 200

Con investimenti diretti a partire da CHF 250 000

inferiore a CHF 750 000	1,200%
da CHF 750 000	1,100%
da CHF 1,5 mio.	1,000%
Minimo annuo, per ogni mandato	CHF 3000

Andamento storico delle 5 strategie d'investimento della variante fondi in CHF



Il presente documento riporta una sintesi delle informazioni rilevanti ai fini dell'acquisto del prodotto per le persone domiciliate in Svizzera e le persone non residenti fiscalmente negli Stati Uniti. Le informazioni fornite non sono vincolanti. Fanno stato le Condizioni generali della Banca Migros SA e i contratti sottoscritti. La Banca si riserva la facoltà di modificare le commissioni applicate in qualunque momento e si impegna a informare i clienti in modo appropriato. Le commissioni aggiornate sono sempre consultabili nell'opuscolo «Prezzi dei servizi».

Opportunità e rischi

Opportunità

- Il patrimonio è ampiamente diversificato. Le fluttuazioni delle quotazioni sono di norma inferiori a quelle cui sono esposti gli investimenti diretti.
- Gli esperti possono reagire rapidamente ai cambiamenti che intervengono sui mercati finanziari.
- Il Comitato d'investimento con alcuni rappresentanti della direzione generale prende le decisioni d'investimento e vigila sulla loro attuazione.
- Gli esperti informano con frequenza trimestrale sui principali sviluppi del mercato e ogni anno su come è investito il capitale.

Rischi

- Il valore del patrimonio può oscillare e scendere al di sotto dell'importo originariamente investito. A seconda della strategia d'investimento, il rischio di oscillazione può essere contenuto o elevato.
- L'andamento passato non è indicativo ai fini dei risultati futuri.
- I prelevamenti sono possibili in tempi brevi, ma non giornalmente.
- I prelevamenti possono avere ripercussioni sulla performance.

Informazioni pratiche

Consigli

- L'attestato fiscale gratuito evita di dover compilare l'elenco dei titoli.
- L'andamento del valore del deposito e gli investimenti possono essere consultati nell'e-banking in qualunque momento.
- Nella gestione patrimoniale sono offerti diversi profili di rischio e di utile, pertanto è possibile soddisfare disparate esigenze in materia d'investimenti.
- Determinare e conoscere il proprio profilo di rischio e di investimento consentono di scegliere una strategia d'investimento opportuna.
- È possibile riesaminare e modificare la strategia d'investimento ogni anno.
- Un colloquio con il consulente aiuta a inquadrare l'andamento del valore del deposito dell'anno precedente e a stabilire la strategia d'investimento per l'anno seguente.

Considerate anche i nostri
fondi previdenziali

bancamigros.ch/fondi-previdenziali