





























Panoramica dei prodotti d'investimento all'1.1.2018

| | Soluzione d'investimento | Attuazione della strategia | Monitoraggio del portafoglio | Reporting | Consulenza / Consigliata da |
|---|--|--|---|--|---|
| Deposito |  Seguite le vostre idee d'investimento. |  Attuate le vostre idee d'investimento in piena autonomia. |  Monitorate il portafoglio autonomamente. |  Ricevete un estratto annuale di deposito. | Nessuna / CHF 0.– |
| Consulenza personale in investimenti |  Sarete consigliati personalmente dai nostri consulenti professionisti e riceverete proposte d'investimento individualizzate. |  Decidete i vostri investimenti autonomamente, in base alla consulenza personale nonché alle valutazioni di mercato e alle analisi dei titoli dai nostri specialisti in investimenti. |  Con la consulenza personale in investimenti beneficate di un monitoraggio del portafoglio continuo e di notifiche tempestive. |  Ogni anno ricevete un attestato patrimoniale e fiscale. Potete consultare la situazione attuale del vostro portafoglio nell'e-banking in qualunque momento. | Personale / CHF 100 000.– EUR 100 000.– |
| Gestione patrimoniale con i fondi |  Nella gestione patrimoniale con i fondi i nostri specialisti si occupano direttamente delle vostre personali esigenze d'investimento. |  Sulla base delle direttive emanate dall'Investment Office i nostri specialisti in investimenti attuano la strategia con i fondi che avete scelto in modo sistematico, professionale e lungimirante. |  Die Portfolio-Überwachung wie auch das strategiekonforme Eingreifen erfolgen durch unsere Anlagespezialisten. |  Il monitoraggio del portafoglio e gli interventi conformi alla strategia sono effettuati dai nostri specialisti. | Personale / CHF 20 000.– EUR 100 000.– |
| Gestione patrimoniale con investimenti diretti |  Nella gestione patrimoniale è l'Investment Office a occuparsi delle vostre esigenze personali con gli investimenti diretti. |  L'Investment Office attua la strategia di gestione patrimoniale in modo sistematico, professionale e lungimirante. |  Il monitoraggio del portafoglio, così come l'attuazione di interventi conformi alla strategia, è compito dell'Investment Office. |  Il monitoraggio del portafoglio e gli interventi conformi alla strategia sono effettuati dai nostri specialisti. | Personale / CHF 250 000.– EUR 250 000.– |
| Gestione patrimoniale individuale |  Nella gestione patrimoniale è l'Investment Office a occuparsi delle vostre esigenze personali. |  L'Investment Office attua la strategia di gestione patrimoniale in modo sistematico, professionale e lungimirante. |  Il monitoraggio del portafoglio, così come l'attuazione di interventi conformi alla strategia, è compito dell'Investment Office. |  Il monitoraggio del portafoglio e gli interventi conformi alla strategia sono effettuati dai nostri specialisti. | Personale / CHF 1 000 000.– EUR 1 000 000.– |
| Fondi strategici |  Scegliete la strategia d'investimento in piena autonomia o ricorrete all'assistenza personalizzata dei nostri esperti consulenti. |  I gestori del fondo attuano la strategia d'investimento definita per il fondo in maniera coerente, professionale e lungimirante. |  Monitorate il portafoglio autonomamente. |  I rapporti mensili (factsheet), semestrali e annuali sono consultabili sul sito bancamigros.ch . | Personale / CHF 0.– |
| Piano in fondi |  Scegliete la strategia d'investimento in piena autonomia o ricorrete all'assistenza personalizzata dei nostri esperti consulenti. |  I gestori del fondo attuano la strategia d'investimento definita per il fondo in maniera coerente, professionale e lungimirante. |  Monitorate il portafoglio autonomamente. |  I rapporti mensili (factsheet), semestrali e annuali sono consultabili sul sito bancamigros.ch . | Personale / CHF 0.– (Piano di risparmio) 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 dovervi 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.