Informazione sui prodotti
per scopi pubblicitari 28.11.2026

BANCA MIGROS

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 beneficiate 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.



Responsabile - investimenti di alta qualità
Il vostro patrimonio viene investito in modo responsabile. Oltre agli indicatori finanziari, vengono presi in considerazione anche i criteri sociali, ambientali e della conduzione d'impresa.

Banca Migros SA
bancamigros.ch/contatto
Consulenza Clienti privati 0848 845 453

Accessibilità
L'offerta è accessibile ai privati a partire dai 18 anni.

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/EUR 250 000 e con la gestione individuale da CHF/EUR 1 000 000

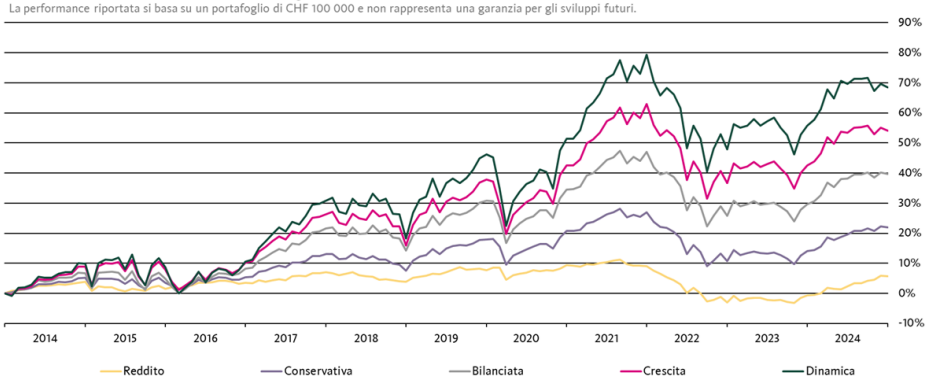
Proventi
Partecipazione al risultato della politica d'investimento scelta. I proventi sono continuamente reinvestiti. Vi versiamo spontaneamente le retrocessioni percepite.

Commissioni
La commissione forfettaria comprende: la commissione di gestione, le commissioni di transazione, i diritti di custodia, le spese di amministrazione del deposito (Corporate Actions), la commissione fiduciaria e le commissioni per gli attestati fiscali e patrimoniali.
Informazioni dettagliate sulle commissioni sono riportate nell'opuscolo «Prezzi dei servizi».

Con 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 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 mandato	CHF 3000

Andamento storico delle 5 strategie d'investimento della variante fondi in CHF
La performance riportata si basa su un portafoglio di CHF 100 000 e non rappresenta una garanzia per gli sviluppi futuri.



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.
- Investire in modo responsabile consente di sfruttare le opportunità di guadagno a lungo termine e riduce i rischi.

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 del risultati futuri.
- I prelevamenti sono possibili in tempi brevi, ma non giornalmente.
- I prelevamenti possono avere ripercussioni sulla performance.

Ulteriori informazioni
- 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 landamento 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

Il presente documento è destinato alle persone domiciliate in CH e non soggette all'obbligo fiscale negli Stati Uniti. Le informazioni sono fornite a scopi pubblicitari. Non costituiscono né un'offerta, né un invito all'acquisto o alla cessione di strumenti finanziari e neanche una raccomandazione personale. Sono determinanti le CG della Banca Migros SA e i contratti firmati. La Banca si riserva la facoltà di modificare le commissioni applicate nell'ambito delle disposizioni di legge in qualsiasi momento e si impegna a informarne adeguatamente i/le clienti. Gli importi aggiornati delle commissioni sono consultabili in ogni momento nell'opuscolo «Prezzi dei servizi».