

**BANCA  
MIGROS**

# Le nostre soluzioni d'investimento

Una panoramica per i privati



# Noi siamo la banca a dimensione umana



## **Trattiamo le persone da pari a pari**

Le nostre porte e i nostri cuori sono sempre aperti alle persone. È così che, insieme, troviamo soluzioni a qualsiasi esigenza.



## **Con noi siete in buone mani**

Ciò che facciamo è ben ponderato. Il nostro agire poggia su solide fondamenta e manteniamo la parola data. A prescindere dal fatto che facciamo qualcosa per la prima o per l'ennesima volta.



## **Facciamo di più, perché le persone sono importanti per noi**

Fare più del dovuto è ciò che ci contraddistingue. Mettiamo con passione le nostre competenze al servizio delle piccole e grandi esigenze delle persone.

La Banca Migros è al vostro fianco come partner competente in tutte le vostre attività d'investimento, che si tratti della tenuta del deposito per attuare le vostre idee d'investimento, della consulenza in materia di investimenti o anche dell'attuazione della strategia d'investimento e dell'amministrazione del vostro patrimonio.

# La soluzione per i vostri investimenti

Sia che eseguiate autonomamente le vostre operazioni d'investimento sia che desideriate una valida consulenza in investimenti sia che preferiate affidarci la gestione del vostro patrimonio, la Banca Migros vi fornisce la soluzione giusta per ogni esigenza. Vi proponiamo l'offerta più indicata a condizioni eque e vi aiutiamo a raggiungere i vostri obiettivi d'investimento.

### **1. Determinare la procedura**

Potete scegliere voi stessi i vostri investimenti oppure potete avvalervi dell'assistenza e della competenza di uno/a dei/delle nostri/e consulenti.

### **2. Determinare il profilo**

Ognuno dà un peso diverso al rischio e alla sicurezza. Determinate il vostro profilo personale di investitore o di investitrice.

### **3. Stabilire la strategia**

Le nostre cinque strategie d'investimento si differenziano per la diversa ponderazione delle classi di asset. Stabilite la vostra strategia.

### **4. Scegliere l'offerta**

Avete diversi investimenti a disposizione in sintonia con la strategia scelta. Vi aiutiamo volentieri a trovare l'offerta più indicata.

### **5. Monitorare gli investimenti**

A seconda dell'offerta, monitoriamo costantemente il vostro portafoglio. Grazie ai nostri servizi d'informazione siete sempre al corrente dell'andamento dei vostri investimenti.

# Determinare il profilo, stabilire la strategia

A prescindere dalla vostra situazione finanziaria iniziale, dalle vostre esigenze e dai vostri obiettivi personali, nelle operazioni d'investimento è opportuno seguire una strategia. Infatti, la soluzione deve essere quella adatta a voi sotto l'aspetto sia emotivo che economico. Per questo, la corretta determinazione del profilo di rischio è il passo più importante prima di effettuare un investimento.

## **Conoscere la propensione al rischio**

La ponderazione del rischio e del rendimento è una decisione individuale: alcuni si assumono volentieri un rischio maggiore in previsione di guadagni più elevati, altri preferiscono puntare su un guadagno sicuro, quindi su un rischio inferiore. E voi?

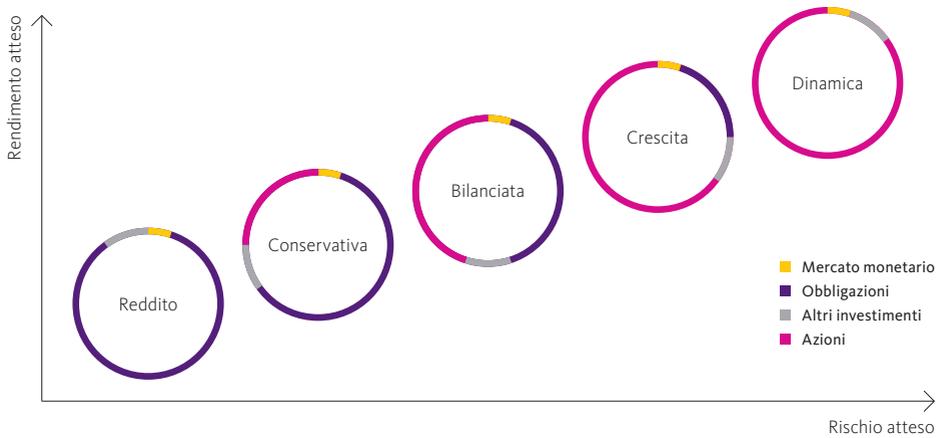
## **Determinare l'aspettativa di rendimento**

Gli investimenti con un elevato rischio di fluttuazione del valore sono considerati rischiosi. Ciò significa che comportano notevoli rischi di perdita, ma anche buone opportunità di guadagno. Gli investimenti con limitate fluttuazioni di valore sono ritenuti più sicuri. Implicano rischi di perdita più contenuti, ma anche minori opportunità di guadagno. E per voi cosa conta di più?

## **Scegliere la strategia d'investimento**

Una volta soppesati questi fattori, potete definire la vostra strategia d'investimento. Per attuarla, ricorriamo a quattro classi di asset: mercato monetario, obbligazioni, azioni e investimenti alternativi. Ognuna di queste presenta opportunità e rischi diversi. Ne tengono conto i nostri asset manager, che ponderano diversamente ogni categoria di asset in funzione della strategia.

## Scelta tra cinque strategie d'investimento



### Reddito

L'obiettivo della strategia d'investimento Reddito è quello di preservare il valore del proprio patrimonio. Si corrono rischi minimi. In genere, la strategia si attua investendo prevalentemente in obbligazioni. Per diversificare si possono effettuare investimenti alternativi (tra l'altro in immobili o in materie prime). Si punta a un orizzonte temporale d'investimento di 2-3 anni.

### Conservativa

L'obiettivo della strategia d'investimento Conservativa è conseguire un rendimento medio-basso. Si corrono rischi medio-bassi. In genere, la strategia si attua investendo prevalentemente in obbligazioni e una piccola quota in azioni. Per diversificare si possono effettuare investimenti alternativi (tra l'altro in immobili o in materie prime). Si punta a un orizzonte temporale d'investimento di 4-5 anni.

### Bilanciata

L'obiettivo della strategia d'investimento Bilanciata è conseguire un rendimento medio. Si corrono rischi moderati. In genere, la strategia si attua investendo in un mix bilanciato di obbligazioni e azioni. Per diversificare si possono effettuare investimenti alternativi (tra l'altro in immobili o in materie prime). Si punta a un orizzonte temporale d'investimento di 6-8 anni.

### Crescita

L'obiettivo della strategia d'investimento Crescita è conseguire un rendimento medio-alto. Si corrono rischi medio-alti. In genere, la strategia si attua investendo prevalentemente in azioni e una piccola quota in obbligazioni. Per diversificare si possono effettuare investimenti alternativi (tra l'altro in immobili o in materie prime). Si punta a un orizzonte temporale d'investimento di 9-10 anni.

### Dinamica

L'obiettivo della strategia d'investimento Dinamica è conseguire un rendimento elevato. I rischi che si corrono sono elevati. In genere, la strategia si attua investendo prevalentemente in azioni. Per diversificare si possono effettuare investimenti alternativi (tra l'altro in immobili o in materie prime). Si punta a un orizzonte temporale d'investimento di oltre 10 anni.

# Panoramica delle nostre soluzioni d'investimento

	Soluzione d'investimento	Attuazione della strategia
<b>Deposito</b>	 <p>Seguite le vostre idee d'investimento.</p>	 <p>Attuate le vostre idee d'investimento in piena autonomia.</p>
<b>Consulenza personale in investimenti</b>	 <p>Sarete consigliati/e personalmente con competenza dai/dalle nostri/e consulenti, che vi presenteranno proposte d'investimento individualizzate.</p>	 <p>Prendete le vostre decisioni d'investimento in piena autonomia, basandovi sulla consulenza personale nonché sulle stime di mercato e sulle analisi dei titoli fornite dagli/dalle specialisti/e in investimenti della Banca Migros.</p>
<b>Gestione patrimoniale Focus</b>	 <p>Con la gestione patrimoniale, i/le nostri/e specialisti/e in investimenti si occupano delle vostre personali esigenze di investimento in fondi. Voi conferite invece le vostre direttive d'investimento tramite la nostra app mobile banking.</p>	 <p>Seguendo le direttive dell'Investment Office, i/le nostri/e specialisti/e in investimenti attuano in modo sistematico, professionale e lungimirante la strategia d'investimento con fondi da voi scelta.</p>
<b>Gestione patrimoniale con fondi</b>	 <p>Nella gestione patrimoniale con fondi, i/le nostri/e specialisti/e in investimenti si occupano personalmente delle vostre specifiche esigenze d'investimento.</p>	 <p>Seguendo le direttive dell'Investment Office, i/le nostri/e specialisti/e in investimenti attuano in modo sistematico, professionale e lungimirante la strategia d'investimento con fondi da voi scelta.</p>
<b>Gestione patrimoniale con investimenti diretti</b>	 <p>Nella gestione patrimoniale l'Investment Office si occupa personalmente delle vostre specifiche esigenze d'investimento con investimenti diretti.</p>	 <p>L'attuazione sistematica, professionale e lungimirante della strategia di gestione patrimoniale è affidata al nostro Investment Office.</p>

Monitoraggio del portafoglio	Reporting	Consulenza	Consigliato a partire da
 <p>Monitorate autonomamente il vostro portafoglio.</p>	 <p>Vi viene fornito un estratto deposito annuale.</p>	Nessuna	CHF 0
 <p>Con la consulenza personale in investimenti beneficate di un continuo monitoraggio del portafoglio e di notifiche tempestive.</p>	 <p>Ogni anno ricevete il vostro attestato patrimoniale e fiscale. Potete esaminare la situazione corrente del vostro portafoglio nell'e-banking in qualunque momento.</p>	Di persona	CHF 100 000 EUR 100 000
 <p>Il monitoraggio del portafoglio così come gli interventi conformi alla strategia sono effettuati dai/dalle nostri/e specialisti/e.</p>	 <p>Tramite il nostro mobile banking e i rapporti periodici trasmessi elettronicamente ottenete una panoramica dell'andamento del vostro portafoglio.</p>	Nessuna	CHF 5000
 <p>Il monitoraggio del portafoglio così come gli interventi conformi alla strategia sono effettuati dai/dalle nostri/e specialisti/e.</p>	 <p>Il vostro o la vostra consulente vi fornisce rapporti dettagliati, che comprendono anche le retrospettive di mercato e l'andamento del portafoglio.</p>	Di persona	CHF 20 000 EUR 100 000
 <p>Il monitoraggio del portafoglio così come gli interventi conformi alla strategia sono effettuati dal nostro Investment Office.</p>	 <p>Il vostro o la vostra consulente vi fornisce rapporti dettagliati, che comprendono anche le retrospettive di mercato e l'andamento del portafoglio.</p>	Di persona	CHF 250 000 EUR 250 000

# Tenuta del deposito

Seguite l'andamento dei mercati finanziari e conoscete perfettamente la negoziazione dei titoli e delle divise. Per gli investimenti che effettuate in autonomia, beneficiate di una tenuta del deposito semplice, sicura e conveniente.

## **Flessibile – durata, inizio e liquidazione senza vincoli**

La tenuta del deposito è a tempo indeterminato. Ciò significa che, non appena il deposito è stato aperto, potete acquistare, sottoscrivere e consegnare titoli, ma anche venderli e ritirarli.

## **Aperta – senza limiti d'importo**

Decidete voi liberamente il volume da negoziare. Non sono quindi previsti limiti minimi o massimi (ad eccezione delle quote dei fondi, che devono essere intere). Questo vale per l'apertura così come per le vendite, per le consegne e per i ritiri.

## **Conveniente – un'interessante tariffa unica**

Per gli ordini fino a 100 000 franchi beneficiate di una conveniente ticket fee e potete scegliere liberamente le piazze finanziarie, i tipi di titoli e di ordini.

# Consulenza personale in investimenti

Siete interessati/e ai mercati finanziari, ma apprezzate comunque le competenze approfondite degli/delle specialisti/e. Per le operazioni d'investimento potete contare su una persona di riferimento che vi assiste con i suoi consigli nelle vostre decisioni d'investimento.

## **Ragionata – pareri competenti**

Grazie alla consulenza personale, usufruite di opportunità d'investimento sempre al passo coi tempi. I/Le nostri/e esperti/e specialisti/e in investimenti seguono e valutano per voi l'andamento attuale dei mercati e tramite pubblicazioni regolari condividono con voi le loro conoscenze.

## **Attiva – notifiche automatiche**

Grazie al servizio di notifica automatico via SMS o e-mail, vi informiamo se rileviamo rischi indesiderati nel vostro portafoglio, qualora lo desideriate. Così avete il vostro portafoglio sotto controllo in qualunque momento e ovunque siate.

## **Sotto controllo – monitoraggio costante**

I vostri investimenti sono costantemente monitorati e verificati in base a criteri di rischio predefiniti concordati con voi. Ciò comprende, tra l'altro, l'aderenza al profilo di rischio, il rispetto della strategia nonché eventuali superamenti dei limiti massimi negli investimenti collettivi, ad esempio i fondi d'investimento.

# Gestione patrimoniale

Desiderate investire il vostro patrimonio in modo strategico, ma preferite affidare la gestione del vostro portafoglio a uno o una specialista. Con la gestione patrimoniale usufruite delle attuali opportunità d'investimento senza dover seguire personalmente l'andamento dei mercati.

## **Eccellente – un portafoglio ottimizzato**

I/le nostri/e specialisti/e in investimenti, con la loro grande esperienza, seguono ogni giorno l'andamento dei mercati e investono per voi secondo un processo d'investimento sistematico. Beneficiate così delle opportunità correnti d'investimento e di una costante ottimizzazione del portafoglio.

## **Comoda – informazioni trasparenti**

Vi informiamo regolarmente sulla performance del vostro patrimonio e sull'andamento dei mercati finanziari. In questo modo, da noi siete sempre perfettamente informati/e sui vostri valori patrimoniali.

## **A prova di rischi – investimenti diversificati**

Investiamo per voi con la maggiore diversificazione possibile. In questo modo si riduce il rischio di eccessive fluttuazioni del vostro patrimonio. Inoltre, insieme ai rappresentanti della Direzione generale, il Comitato d'investimento definisce su base periodica fasce di oscillazione per la strategia e la sua attuazione.

# I nostri Migros Bank Fonds

## **Fondi strategici classici**

I fondi strategici della Banca Migros sono composti da titoli del mercato monetario, obbligazioni, azioni e investimenti alternativi. Quanto maggiore è la quota in azioni, tanto più elevato è il rischio. In compenso, aumentano le opportunità di guadagno a lungo termine.

## **Fondi strategici sostenibili**

Con i Migros Bank Fonds sostenibili investite in imprese da noi selezionate in base a criteri ambientali, sociali ed economici.

## **Altri fondi**

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

## **Fondi previdenziali**

Gli importi versati sul vostro fondo previdenziale sono deducibili dal reddito imponibile fino al limite massimo consentito dalla legge. Oltre al noto conto di previdenza 3a, la Banca Migros offre anche fondi previdenziali. Investite il vostro capitale di previdenza in convenienti fondi strategici classici o sostenibili. Ottenete così una migliore opportunità di rendimento e partecipate all'andamento del mercato dei capitali, conformemente alla vostra strategia d'investimento.

# Altri prodotti d'investimento della Banca Migros

## **Piano di risparmio in fondi**

Con il piano di risparmio in fondi della Banca Migros investite regolarmente piccoli importi di risparmio nei Migros Bank Fonds. Grazie all'ordine permanente potete partecipare all'andamento dei mercati finanziari e accumulare un patrimonio nel lungo periodo.

## **Prodotti strutturati**

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

## **Piano di prelievo in fondi**

Il piano di prelievo in fondi offre la prospettiva di un reddito regolare grazie a prelievi periodici. Il vostro patrimonio rimane comunque investito, permettendovi di usufruire di interessanti opportunità di rendimento sul vostro investimento in Migros Bank Fonds.

# Abbiamo destato il vostro interesse?

## **Prezzi aggiornati**

I tassi d'interesse, le quotazioni di borsa e i prezzi dei nostri servizi sono indicati sul sito [bancamigros.ch](http://bancamigros.ch).

## **Per saperne di più**

Consigli specifici e ulteriori informazioni sono disponibili nei promemoria sui vari prodotti e negli opuscoli alla voce «Download» della rispettiva offerta sul sito [bancamigros.ch](http://bancamigros.ch).

## **Altre domande?**

Consultate la pagina [bancamigros.ch/contatto](http://bancamigros.ch/contatto) oppure recatevi in una delle nostre succursali.

## **Disclaimer**

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 Condizioni generali della Banca Migros SA e i contratti firmati.

Banca Migros SA  
[bancamigros.ch/contatto](https://www.bancamigros.ch/contatto)