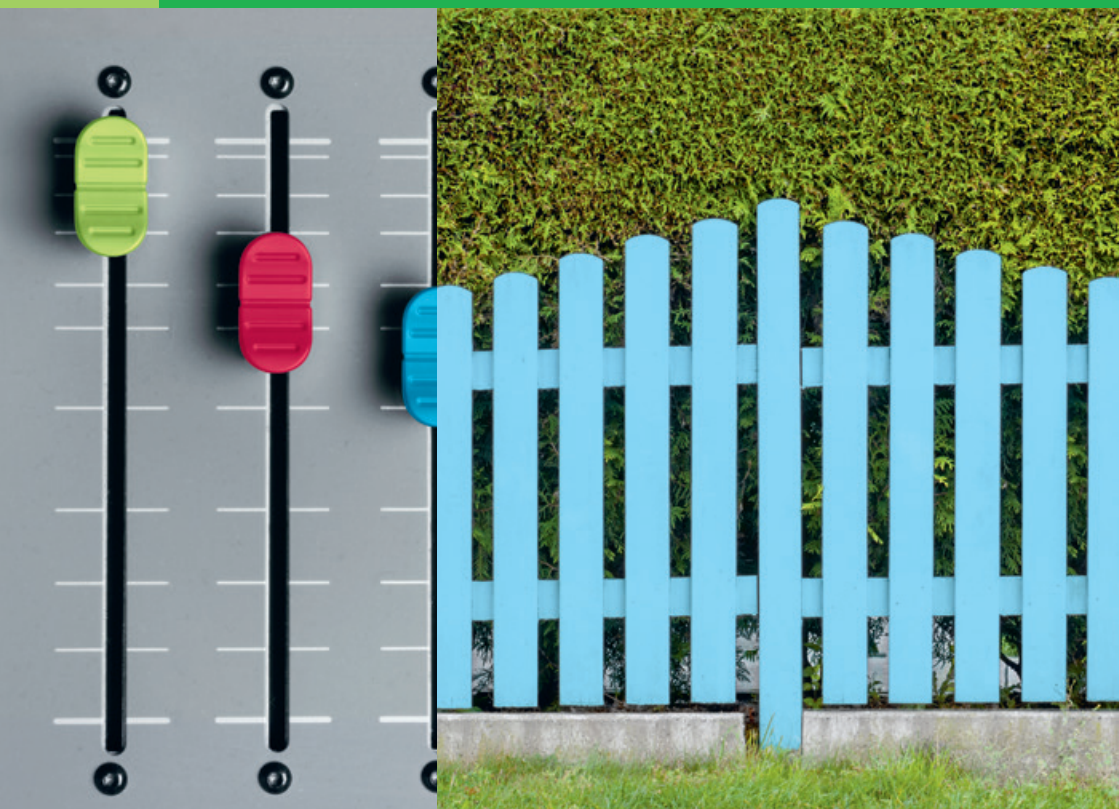


Consulenza personale in investimenti

Fondata, lungimirante e su misura



La banca diversa



Viviamo valori cooperativistici

In qualità di affiliata della Federazione delle cooperative Migros siamo la banca svizzera universale competente, semplice e fidata.



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.



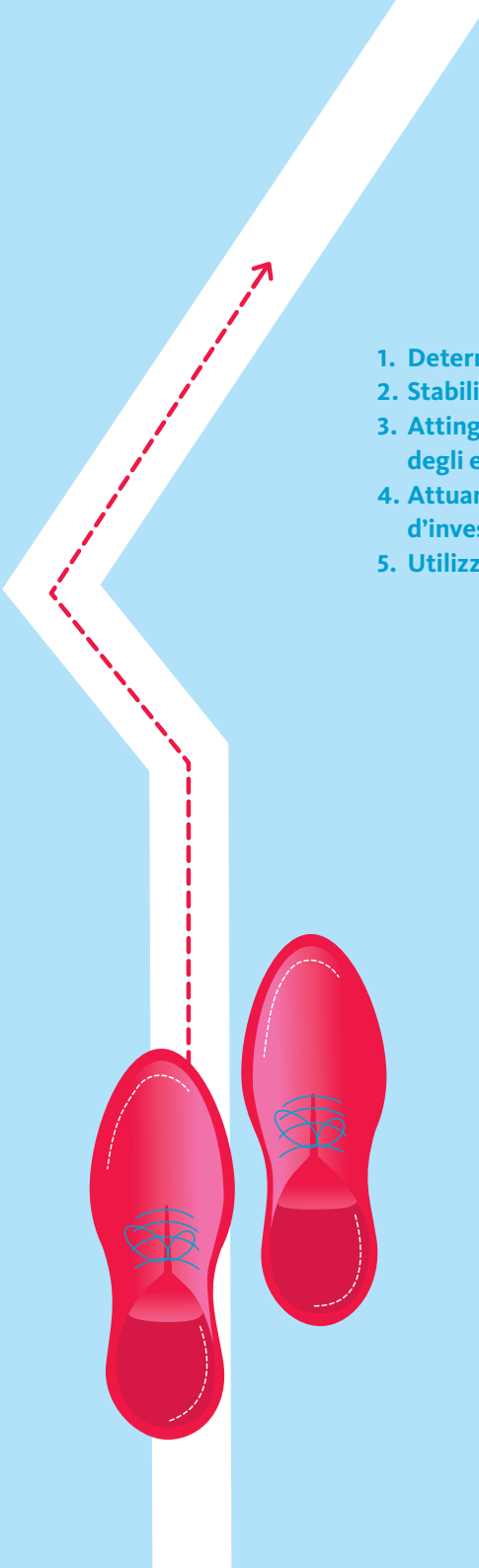
Agiamo con senso di responsabilità

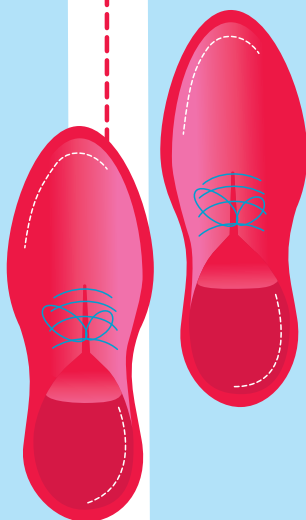
La Banca Migros non è solo una banca, ma anche un'impresa del gruppo Migros. La nostra politica dei rischi è da sempre improntata alla prudenza. Non puntiamo a massimizzare l'utile, ma a ottenere una crescita a lungo termine duratura, sana e al vostro fianco.

Vi interessano i mercati finanziari, ma apprezzate anche il know-how degli specialisti. Per i vostri investimenti ricorrete volentieri a un interlocutore personale, che vi aiuta a scegliere gli investimenti con i suoi consigli.

La soluzione per i vostri investimenti

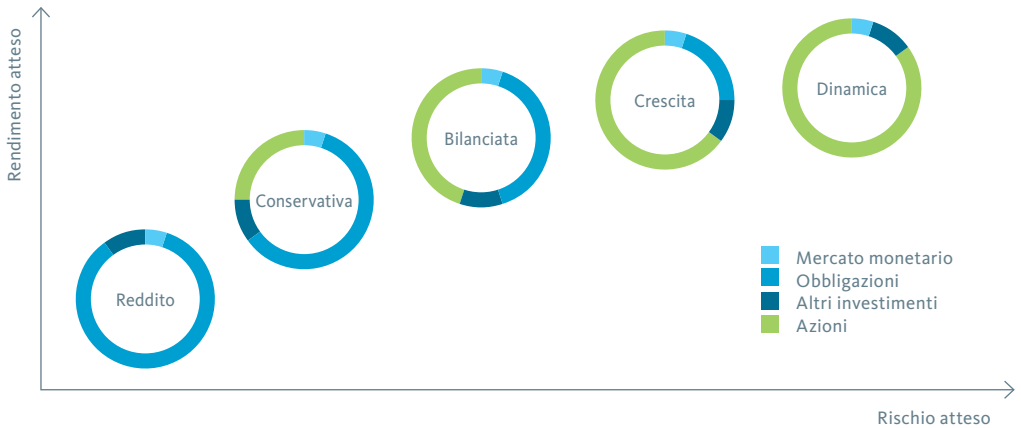
Quali obiettivi desiderate raggiungere con i vostri investimenti in titoli? Quali sono le vostre aspettative in termini di rendimento, sicurezza e rischio? Nel corso di un colloquio con voi il consulente determina il vostro profilo di rischio, elabora la vostra personale strategia e vi sottopone proposte d'investimento che potete modificare e monitorare personalmente.

- 
1. **Determinare il profilo**
 2. **Stabilire la strategia**
 3. **Attingere al know-how degli esperti**
 4. **Attuare le proposte d'investimento**
 5. **Utilizzare il monitoraggio**



Determinare il profilo dell'investitore e stabilire la strategia

Per consentirvi di affrontare i vostri investimenti con un approccio strutturato, calcoliamo insieme le vostre aspettative di guadagno, l'orizzonte temporale e le caratteristiche personali in termini di rischio. Su questa base vi proponiamo una strategia che si sintonizzi sul vostro profilo di investitore.



Determinare il profilo di investitore

Gli investimenti soggetti a elevate fluttuazioni del valore sono considerati rischiosi. In altri termini, comportano notevoli rischi di perdita, ma anche buone opportunità di guadagno. Gli investimenti soggetti a modeste oscillazioni del valore sono considerati più sicuri. Di conseguenza implicano rischi di perdita più contenuti, ma anche minori opportunità di guadagno. Che cosa conta di più per voi?

Stabilire la strategia

La nostra offerta di investimenti è articolata in cinque diverse strategie, da quella a basso rischio a quella ad alto rischio. Per attuarla ricorriamo a quattro categorie di asset: mercato monetario, obbligazioni, altri investimenti e azioni. Ognuna di esse presenta opportunità e rischi diversi. I nostri specialisti dell'Investment Office ne tengono conto attribuendo a ogni categoria di asset una diversa ponderazione in funzione della strategia.



Attingere al know-how degli esperti

Ogni decisione d'investimento deve poggiare su solide basi. In questo vi aiutano le rigorose analisi finanziarie. L'Investment Office della Banca Migros verifica lo scenario finanziario e i dati congiunturali, valuta l'andamento dei mercati finanziari e dei capitali ed esamina la situazione attuale dei tassi d'interesse e di cambio. Su questa base sono valutate le categorie di asset ed espressi gli interventi raccomandati rispetto al posizionamento attuale. Inoltre, avete a disposizione diverse pubblicazioni:



Elenco dei titoli consigliati

L'elenco continuamente aggiornato comprende azioni, obbligazioni, fondi e altri investimenti degni di essere consigliati.



Idee d'investimento basate su temi specifici

In base all'evolversi della situazione attuale pubblichiamo proposte d'investimento sintetiche su temi concreti.



Prospettive d'investimento

La pubblicazione trimestrale «Prospettive d'investimento» fornisce una retrospettiva sui mercati finanziari, delinea gli sviluppi attesi e contiene le nostre previsioni.

Attuare le proposte d'investimento

Nell'ambito della strategia che avete scelto, il vostro consulente personale vi presenta proposte d'investimento idonee. Siete comunque liberi di decidere fino a che punto volete seguire queste proposte e di incaricarlo di attuarle direttamente.



Idee d'investimento e titoli consigliati

Nell'attuare le raccomandazioni formulate – effettuando operazioni di compravendita di singoli titoli o decidendo di mantenere gli investimenti attuali – l'Investment Office della Banca Migros si avvale anche di rinomati istituti di analisi e agenzie di rating.

Parere professionale

Le analisi dell'Investment Office, diffuse sotto forma di pubblicazioni periodiche, nonché la consulenza professionale e individuale del vostro personale consulente, vi aiutano a maturare un parere fondato sui vostri investimenti.

Utilizzare il monitoraggio

I vostri investimenti sono continuamente controllati per verificare il rispetto della strategia d'investimento e monitorare i rischi del portafoglio. Se i vostri desideri in materia di investimento cambiano con il tempo, la soluzione inizialmente decisa può essere modificata di conseguenza.



Rispetto del profilo di rischio e mantenimento della strategia

Controlliamo se il portafoglio si sviluppa secondo il vostro profilo di rischio e corrisponde alla strategia stabilita.



Quota in valuta estera

Verifichiamo costantemente che il portafoglio sia sufficientemente investito nella vostra valuta di riferimento.



Investimenti collettivi

Accertiamo se vengono superati i limiti massimi nel caso di investimenti collettivi, ad esempio fondi d'investimento.



Rischio di concentrazione in singoli titoli

Osserviamo se vengono superati i limiti massimi degli investimenti in obbligazioni, azioni o prodotti strutturati e se si verificano rischi di concentrazione in seguito alla combinazione di investimenti diretti.

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

Consigli specifici e ulteriori informazioni sono pubblicati nel sito bancamigros.ch.



bancamigros.ch

Prezzi

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



bancamigros.ch/prezzi

Banca Migros SA
bancamigros.ch
Service Line 0848 845 400