

Consulenza personale in investimenti

Voi decidete, noi vi siamo al fianco con la nostra consulenza

Con la consulenza finanziaria vi offriamo un supporto lungimirante, fondato e responsabile nelle vostre decisioni. In base alla strategia d'investimento scelta, il consulente personale elabora una proposta d'investimento che può essere personalizzata. Ottenete così una soluzione perfettamente sintonizzata sulle vostre esigenze.



Personale – un interlocutore diretto

Con la consulenza personale in investimenti avete un interlocutore diretto per tutti gli aspetti che riguardano gli investimenti. Il vostro consulente vi aiuta ogni volta che lo volete.



Competenza – parere fondato

Analisi, perizie e previsioni sull'andamento dei mercati sono parte della nostra attività quotidiana. Con pubblicazioni regolari condividiamo il nostro know-how con voi.



Controllo – monitoraggio continuo

I vostri investimenti in portafoglio sono soggetti a un monitoraggio continuo che verifica il rispetto di determinati criteri. Se si presentano rischi indesiderati, vi informiamo immediatamente tramite sms o e-mail.

Offerta

Accessibilità

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

Varianti

La Consulenza personale in investimenti è ottenibile nelle valute di riferimento CHF o EUR.

Commissioni importanti

La commissione della consulenza in investimenti viene addebitata in % rispetto al volume di deposito e comprende il servizio Consulenza personale in investimenti, la tenuta del deposito e l'attestato fiscale. Ai prezzi si applica l'imposta sul valore aggiunto. Per le operazioni a partire da CHF 100 000 viene addebitato un supplemento secondo l'opuscolo «Prezzi dei servizi».

Acquisto, vendita e sottoscrizione	
Acquisto/vendita tramite e-banking (se disponibile)	CHF 40
Acquisto/vendita tramite consulente e Hotline per la borsa	CHF 100
Commissioni	
Volume inferiore a CHF 750 000, annuo	0,600%
Volume da CHF 750 000, annuo	0,500%
Volume da CHF 1,5 mio., annuo	0,400%
Minimo annuo, per ogni deposito	CHF 600

Opportunità e rischi

Opportunità

- Grazie alle pubblicazioni del servizio Ricerca della Banca Migros i clienti sono pienamente al corrente di ciò che accade sui mercati finanziari.
- Le proposte d'investimento, che si basano sulla strategia d'investimento raccomandata, possono essere sintonizzate sulle esigenze individuali.
- Un regolare monitoraggio degli investimenti garantisce che il portafoglio sia sempre perfettamente in linea con la strategia d'investimento.
- Eventuali indennizzi che riceviamo da terzi per la sottoscrizione e la custodia dei vostri fondi d'investimento vi saranno bonificati sul conto spontaneamente una volta l'anno.

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.
- Nonostante la Consulenza personale in investimenti, la responsabilità delle decisioni prese rimane del cliente.

Informazioni pratiche

Consigli

- Contattate il vostro consulente personale, che vi aiuta a decidere gli investimenti.
- Con le notifiche dei rischi via e-mail, sms o nell'app mobile banking avete il portafoglio sempre a portata di mano e sotto controllo anche quando siete in viaggio.
- L'attestato fiscale gratuito facilita la compilazione della dichiarazione fiscale.

Considerate anche i nostri
fondi previdenziali

[bancamigros.ch/fondiprevidenziali](https://www.bancamigros.ch/fondiprevidenziali)

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».