

## 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 beneficate 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.

## Offerta

### 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 importanti

Commissione forfetaria, comprende la commissione di gestione, la commissione di transazione, i diritti di custodia, le spese di

amministrazione del deposito, la commissione fiduciaria, l'attestato fiscale, l'attestato patrimoniale e le spese postali. I prezzi del mandato sono parzialmente soggetti all'imposta sul valore aggiunto.

#### Con fondi a partire da CHF 20 000

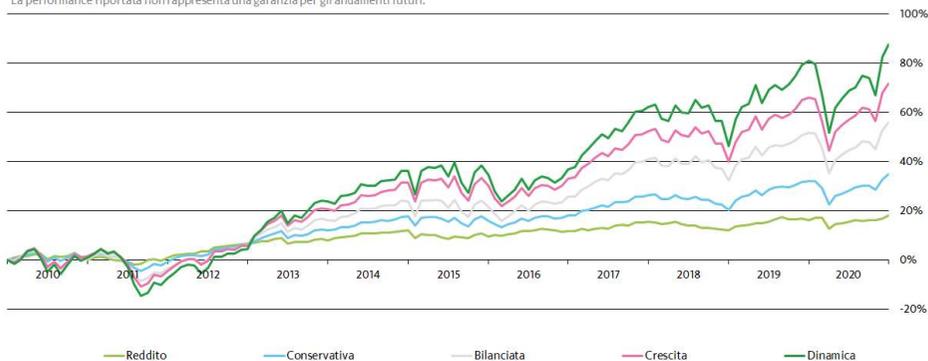
inferiore a CHF 750 000	1,000%
da CHF 750 000	0,900%
da CHF 1,5 mio.	0,800%
Minimo annuo, per mandato	CHF 200

#### 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 non rappresenta una garanzia per gli andamenti futuri.



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».

## Opportunità e rischi

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

## Informazioni pratiche

### Consigli

- 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 l'andamento 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](https://www.bancamigros.ch/fondi-previdenziali)