



Iniziate subito a costituire
il vostro patrimonio

PostFinance 



Prendetevi del tempo!

Con una soluzione d'investimento PostFinance potete costituire un patrimonio a lungo termine per i vostri progetti futuri.

Trovate la soluzione di investimento che fa per voi

Vorreste iniziare ad accumulare capitale per i vostri progetti futuri o per la previdenza per la vecchiaia?

Con gli investimenti in titoli prendete parte all'andamento dei mercati finanziari. Ciò comporta determinati rischi, ma offre anche la possibilità di ottenere di più dal proprio denaro a lungo termine.

La buona notizia è che non serve un patrimonio ingente per investire: scegliendo un piano di risparmio in fondi, ad esempio, è possibile farlo già a partire da 20 franchi.

Con le nostre soluzioni d'investimento vi assistiamo nella costituzione mirata del patrimonio. Sfogliate l'opuscolo per conoscere la nostra offerta e investite secondo le vostre esigenze.

Maggiori informazioni su
[postfinance.ch/investire](https://www.postfinance.ch/investire)

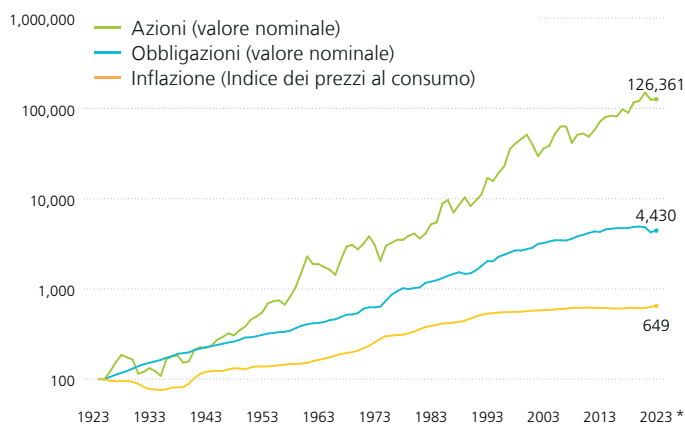
Perché investire?

Che abbiate in mente di seguire un corso di formazione, fare un acquisto importante, mettere su famiglia o risparmiare un gruzzoletto per la vecchiaia, un investimento nei mercati finanziari vi consente di costituire un patrimonio a lungo termine per i vostri progetti futuri.

Investire con lungimiranza

L'orizzonte d'investimento è un fattore cruciale, perché i mercati e le quotazioni dei titoli sono soggetti a oscillazioni nel corso del tempo. Per una dimostrazione del rendimento che può offrire un investimento a lungo

termine in titoli come azioni od obbligazioni, basta gettare uno sguardo al passato e osservare l'andamento registrato dalle differenti classi d'investimento (cfr. grafico).



Andamento del valore (nominale) di azioni e obbligazioni e dell'indice dei prezzi in Svizzera nel periodo 1923 – 30 ottobre 2023*

Questi dati si riferiscono al passato. Le performance passate non costituiscono un indicatore affidabile degli andamenti futuri. La performance illustrata non tiene conto di eventuali commissioni o costi di transazioni.

Fonte: Wellershoff & Partners

Quali sono gli obiettivi più importanti per il vostro investimento?

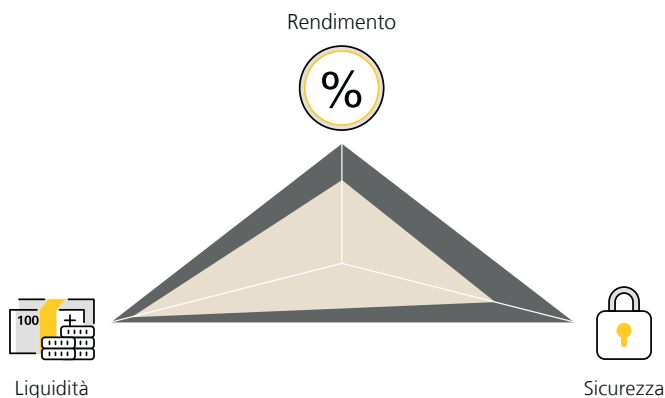
Rendimento, sicurezza e liquidità: a seconda della vostra situazione e delle vostre esigenze personali, l'importanza di questi tre aspetti può variare molto e questo si riflette anche sulla vostra strategia d'investimento.

Quando si investe, vi sono sempre tre obiettivi che concorrono tra loro: gli investimenti finanziari devono essere redditizi, sicuri, e devono poter essere riconvertiti velocemente in mezzi liquidi. A seconda delle vostre esigenze, ovvero della vostra strategia d'investimento, i tre obiettivi hanno un'importanza diversa (cfr. grafico).

Compilando il vostro profilo investitore scoprirete la strategia d'investimento più indicata per voi. Grazie a semplici domande individuamo la vostra capacità di rischio (il rischio che potete assumervi) e la vostra propensione al rischio (il rischio che siete disposti ad assumervi).

Oltre al profilo investitore, sono fondamentali anche le conoscenze, l'esperienza e l'orizzonte d'investimento, ovvero il periodo durante il quale potete rinunciare al denaro investito.

Investendo in titoli potrete approfittare, sul lungo termine, di rendimenti mediamente più elevati rispetto a quelli attuali dei conti che fruttano interessi. Dovete tuttavia tenere conto delle oscillazioni di corso, che possono essere più o meno ampie a seconda del rischio che intendete correre e che, sul lungo periodo, si relativizzano.



Scoprite di più sul triangolo magico su postfinance.ch/iltriangolomagico

Sei domande da porsi prima di iniziare a investire

Scoprite quali sono le vostre esigenze per poter investire nel modo che preferite.

1 Posso permettermi di investire denaro?

Se avete già risparmi da parte, potete investire una determinata somma. Le sottoscrizioni iniziali partono da 2'000 franchi.. In alternativa, potete investire importi più piccoli (a partire da 20 franchi) a intervalli regolari con un piano di risparmio in fondi (cfr. pagina 8).

4 Qual è la mia propensione al rischio?

La propensione al rischio dipende in larga misura dall'atteggiamento rispetto a opportunità e rischi e dalla personalità. Se le oscillazioni di corso vi preoccupano, la vostra propensione al rischio è piuttosto bassa. Se invece riuscite a sopportarle, rientrate tra gli investitori più propensi al rischio.

2 Quando avrò di nuovo bisogno del denaro?

Riflettete attentamente sul periodo di tempo in cui potete rinunciare alla somma investita. Quanto più lungo sarà questo lasso di tempo (orizzonte d'investimento), tanto meglio potranno essere compensate le temporanee oscillazioni di valore.

5 Quali investimenti fanno al caso mio?

La scelta dell'investimento giusto dipende dalle vostre conoscenze ed esperienze nonché dalla vostra capacità e propensione al rischio e dal lasso di tempo in cui potete investire.

3 A quali rischi sono in grado di far fronte?

La vostra capacità di rischio dipende dalla vostra situazione finanziaria. Quanto più siete indipendenti sul piano finanziario, tanto maggiore è il rischio che potete correre, se naturalmente siete disposti a farlo (cfr. prossima domanda).

6 Quanto tempo sono disposto a dedicare al mio investimento?

PostFinance offre diverse soluzioni d'investimento con le quali potete decidere liberamente quanto tempo e impegno desiderate dedicare agli investimenti. Trovate una panoramica a pagina 13.



Il mondo dei fondi

I fondi rappresentano una possibilità molto apprezzata da chi comincia a investire. Ecco cosa dovete sapere sui fondi.

Che cos'è un fondo?

Un fondo è una specie di pentola in cui tanti investitori e investitrici versano il proprio denaro. A seconda del tipo di fondo, chi lo gestisce investirà questo patrimonio in azioni, obbligazioni, metalli preziosi, materie prime o altre classi d'investimento. Come investitori o investitrici, voi possedete parte di questa pentola, ossia delle quote-parti.

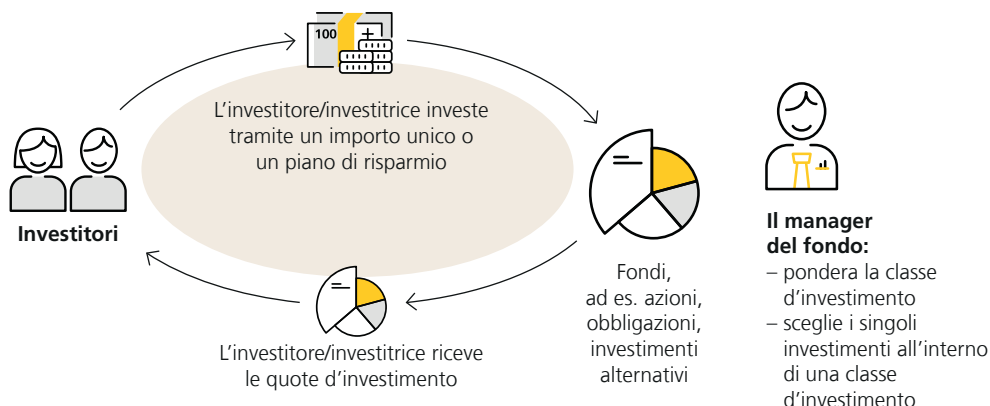
Buono a sapersi: i rischi e, di conseguenza, anche le opportunità di rendimento di un fondo sono più o meno elevati a seconda della sua composizione. In linea di principio, maggiore o minore è la quota azionaria di un fondo, maggiori o minori saranno le opportunità di rendimento e i rischi.



Consiglio: investire con piccoli importi

Investite regolarmente e in automatico piccoli importi in fondi selezionati con un piano di risparmio in fondi. Potete decidere autonomamente sia l'ammontare degli importi (a partire da 20 franchi) sia la cadenza degli investimenti (ogni due settimane, ogni mese, ogni due mesi o ogni tre mesi). Il piano di risparmio in fondi è disponibile con le nostre soluzioni d'investimento fondi self-service e consulenza sui fondi Base. Con e-gestione patrimoniale potete configurare il vostro piano di risparmio con la funzione «Trasferimento permanente» senza limiti di importo. [postfinance.ch/pianodirisparmioinfondi](https://www.postfinance.ch/pianodirisparmioinfondi)

Ecco come funziona un fondo



L'offerta di fondi di PostFinance

Con le nostre soluzioni d'investimento beneficiate di un'ampia gamma di fondi, al cui interno troverete senz'altro quelli in linea con la vostra strategia d'investimento individuale.

Offerta di fondi: scegliete i vostri fondi

Provvederemo noi a effettuare la preselezione tra oltre 9000 fondi offerti in Svizzera e a sottoporvi un'offerta chiaramente strutturata di fondi affermati.

Sulla base di questa offerta potete costruire liberamente il vostro portafoglio individuale a seconda delle vostre esigenze, diversificando e definendo le priorità conformemente ai vostri interessi.

Avete così la possibilità di investire, ad esempio, in determinate regioni, settori oppure in tematiche particolari come la tecnologia, il mercato Svizzero o la produzione di generi alimentari.

Vi offriamo inoltre diversi fondi che tengono conto di aspetti ecologici (E), sociali (S) e di gestione aziendale responsabile (G).

Scoprite di più su
postfinance.ch/offertafondi

Fondi di previdenza: sviluppati appositamente per la previdenza

Pensare alla propria previdenza è un gioco da ragazzi: in poche semplici mosse investite in fondi il capitale proveniente dal vostro conto previdenza 3a o dal vostro conto di libero passaggio. PostFinance vi offre quattro fondi di previdenza con quote azionarie di diversa entità (25, 50, 75 o 100%).

Scoprite di più su
postfinance.ch/fondidiprevidenza

Quale soluzione d'investimento fa al caso vostro?

Siete voi a decidere come preferite procedere: potete delegarci la gestione del vostro patrimonio, richiedere regolarmente il nostro supporto per prendere le decisioni sugli investimenti o investire in autonomia.

Delega



E-gestione patrimoniale

Desiderate investire il vostro patrimonio in base alla strategia d'investimento scelta, senza preoccuparvi costantemente dell'andamento dei mercati?

Con l'e-gestione patrimoniale investiamo il vostro denaro seguendo la vostra strategia d'investimento individuale. Pensiamo noi a monitorare costantemente il vostro portafoglio e ad apportare gli opportuni adeguamenti. Voi non dovrete occuparvi di nulla.

postfinance.ch/gestionepatrimoniale

Consulenza



Consulenza sui fondi Base

Desiderate tenere le redini della situazione, ma al tempo stesso avere la possibilità di farvi assistere nelle vostre decisioni d'investimento?

La consulenza sui fondi Base vi offre una gamma chiara di PostFinance Fonds e fondi emessi da terzi adatti a diverse esigenze.

Su richiesta potete ricevere una proposta d'investimento, che potete modificare in base alle vostre preferenze personali, oppure fissare in qualsiasi momento un colloquio di consulenza personalizzata.

postfinance.ch/consulenzasuifondi

Consulenza



Consulenza sugli investimenti Plus

Desiderate avere tutte le informazioni sui vostri investimenti, beneficiando di una consulenza individuale, continua e completa?

Con la consulenza sugli investimenti Plus, un consulente è a vostra disposizione per seguirvi e consigliarvi. Così non vi perdetevi le ultime novità sui principali sviluppi dei mercati e ricevete notifiche nel caso in cui vi siano cambiamenti nel vostro portafoglio che divergono dalla strategia scelta, in modo da poterli così ottimizzare senza soluzione di continuità.

postfinance.ch/consulenzasugliinvestimenti

Autonomia



Fondi self-service

Disponete di solide conoscenze in materia di investimenti e desiderate investire in fondi in modo indipendente e senza consulenza?

Con i fondi self-service potete scegliere in autonomia dalla nostra gamma di PostFinance Fonds e fondi emessi da terzi adatti a diverse esigenze e di facile comprensione. Per i fondi emessi da terzi potete scegliere tra diversi paesi, settori e tematiche, come generi alimentari o sostenibilità.

postfinance.ch/fondi

Consulenza o
autonomia



Fondi di previdenza

Desiderate risparmiare per la vecchiaia e al contempo partecipare allo sviluppo dei mercati finanziari?

I nostri fondi di previdenza tengono conto di aspetti ecologici (E), sociali (S) e di gestione aziendale responsabile (G). Al momento del pensionamento, le quote-parti detenute nell'ambito del conto previdenza 3a possono essere mantenute e trasferite in un deposito della consulenza sui fondi Base o dei fondi self-service, senza alcuna commissione.

postfinance.ch/partire-con-la-previdenza

Panoramica delle soluzioni d'investimento di PostFinance

	Delega	Consulenza	Consulenza	Autonomia	Consulenza/Autonomia	Autonomia	Autonomia
	E-gestione patrimoniale	Consulenza sugli investimenti Plus	Consulenza sui fondi Base	Fondi self-service	Fondi di previdenza	E-trading	Cripto
	Scegliete voi la strategia e PostFinance prende le decisioni di investimento.	Prendete tutte le decisioni di investimento in prima persona. PostFinance fornisce regolarmente una consulenza attiva.	Prendete tutte le decisioni di investimento in prima persona. PostFinance vi fornisce consulenza all'occorrenza.	Investite in autonomia senza consulenza.	Scegliete voi la soluzione previdenziale adatta a ogni fase della vita e a ogni fabbisogno di previdenza.	Negoziare in autonomia i titoli più comuni come azioni, obbligazioni, prodotti strutturati ecc.	Investite in criptovalute in autonomia.
 Consulenza e servizi	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●
 Strategia d'investimento personalizzata	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●
 Monitoraggio del portafoglio	✓	✓	—	—	—	—	—
 Commissioni	Informazioni dettagliate sulle commissioni nel listino prezzi, disponibile su postfinance.ch/informazioni-investimenti						
 La nostra opinione sul mercato	Accesso gratuito a informazioni di mercato aggiornate e a pubblicazioni regolari su postfinance.ch/opinione-sul-mercato						

E-trading

Desiderate negoziare autonomamente i titoli più comuni come azioni, obbligazioni, derivati, ETF, fondi, prodotti strutturati e certificati wikifolio? Grazie a e-trading, l'intuitiva piattaforma di PostFinance, potete effettuare le vostre operazioni di borsa da computer o smartphone.

postfinance.ch/etrading

Cripto

Con pochi clic acquistate e vendete criptovalute direttamente dal vostro conto in e-finance o nella PostFinance App. Vi offriamo una gamma trasparente di criptovalute e custodiamo i vostri valori patrimoniali digitali al sicuro in Svizzera. Potete investire in criptovalute presso il nostro istituto già a partire da 50 dollari.

postfinance.ch/cripto

Scoprite di più su
postfinance.ch/investire

E-finance: per un'esperienza d'investimento interamente digitale

Usate già e-finance?

Le nostre soluzioni d'investimento vi consentono di vivere un'esperienza completamente digitale. Il login e-finance vi apre le porte di questo mondo virtuale.

E-finance è l'online banking di PostFinance. Potete ordinare questo servizio gratuitamente all'apertura di un conto o successivamente in qualsiasi momento.

Buono a sapersi

E-finance è necessario per i seguenti prodotti: e-gestione patrimoniale, consulenza sugli investimenti Plus ed e-trading. I fondi di previdenza, i fondi self-service e la consulenza sui fondi Base possono essere aperti anche senza e-finance.

Scoprite di più su
postfinance.ch/efinance



I vostri primi passi negli investimenti con PostFinance

1

Desiderate delegare a noi la gestione del vostro patrimonio, volete ricevere una consulenza o intendete investire in modo autonomo?

Trovate comodamente la soluzione d'investimento che fa al caso vostro su **postfinance.ch/investire**

Oppure fissate un appuntamento su **postfinance.ch/consulenza**



Non esitate a contattarci.

2


Lasciatevi guidare passo per passo da PostFinance nell'apertura della soluzione d'investimento che desiderate.

3

Cogliete l'opportunità di far fruttare al meglio il vostro denaro grazie alla soluzione d'investimento scelta.

Il presente documento è una **pubblicità**.

Le informazioni e affermazioni qui contenute hanno uno scopo puramente informativo e non costituiscono un invito a presentare un'offerta, né un'esortazione, una proposta o un suggerimento di stipula di un servizio, di acquisto/vendita di qualsiasi tipo di titolo, valore patrimoniale crittografico o altro strumento finanziario, né di esecuzione di altri tipi di transazione. Queste informazioni non tengono conto né degli obiettivi d'investimento specifici o futuri né della situazione fiscale o finanziaria o delle esigenze individuali della singola destinataria o del singolo destinatario e non costituiscono perciò una base idonea per decisioni in materia di investimenti. Vi consigliamo quindi di rivolgervi al vostro consulente finanziario o alla vostra consulente finanziaria o fiscale prima di effettuare qualsiasi investimento. Prima di procedere all'acquisto di valori patrimoniali crittografici suggeriamo, inoltre, di familiarizzare con le nozioni tecniche di base. Corso, valore e ricavo degli investimenti, inclusi i valori patrimoniali crittografici, possono subire oscillazioni e, in determinate circostanze, una perdita totale del valore. Gli investimenti in strumenti finanziari e in valori patrimoniali crittografici sono soggetti a determinati rischi e non garantiscono il mantenimento del capitale investito né tantomeno l'incremento di valore. Tutti i servizi di investimento e gli strumenti finanziari offerti da PostFinance SA non vengono né messi a disposizione né proposti, venduti o forniti a U.S. Persons e ad altre persone domiciliate o soggette a obbligo fiscale al di fuori della Svizzera. I PostFinance Fonds sono soggetti al diritto svizzero. I prospetti e i fogli informativi di base (PRIIP KID), le condizioni contrattuali nonché i rapporti annuali e semestrali possono essere richiesti gratuitamente presso gli Operations Center PostFinance e in tutte le filiali PostFinance oppure presso UBS Fund Management (Switzerland) AG, Casella postale, CH-4002 Basilea. Il foglio informativo di base (PRIIP KID) può essere visualizzato e scaricato anche alla pagina <https://www.fefundinfo.com> inserendo il relativo codice ISIN. Gli investimenti in un prodotto dovrebbero essere effettuati solo dopo aver esaminato attentamente il relativo prospetto aggiornato. Le performance passate non costituiscono un indicatore affidabile dei risultati futuri. La performance illustrata non tiene conto di eventuali commissioni e costi dovuti in caso di investimenti in strumenti finanziari, inclusi i valori patrimoniali crittografici. Commissioni e costi incidono negativamente sulla performance.



PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berna

Telefono 0848 888 700
(in Svizzera max CHF 0.08/min)

www.postfinance.ch

PostFinance 