

# Promemoria: E-gestione patrimoniale e consulenza sugli investimenti Plus: processo di investimento

La strategia d'investimento è il punto di riferimento per tutte le decisioni in materia di investimenti: indica la direzione giusta, aiuta a orientarsi e fornisce linee guida per gli investimenti. Una strategia d'investimento solida vi protegge da reazioni di panico o euforia causate dalle fluttuazioni dei mercati a breve termine.

Strategia d'investimento personalizzata

Adeguamento agli sviluppi di mercato

Attuazione nel vostro portafoglio



Sulla base del vostro profilo investitore e di ESG personale, della durata e del focus d'investimento, vi proponiamo una strategia d'investimento personalizzata, in cui viene stabilita la proporzione tra le diverse categorie d'investimento (liquidità, obbligazioni, azioni, investimenti alternativi) e si definiscono i margini di fluttuazione (ampiezze di banda) entro cui possono muoversi.

La scelta di un focus d'investimento individuale vi permette inoltre di replicare nel vostro portafoglio le vostre preferenze personali. Nella consulenza sugli investimenti Plus potete all'occorrenza personalizzare ulteriormente il vostro portafoglio integrando fondi supplementari selezionati dal nostro interessante universo d'investimento. Attraverso il profilazione ESG definite se e in che misura dobbiamo investire per voi in strumenti sostenibili o responsabili.

## Profilo investitore personale e durata dell'investimento

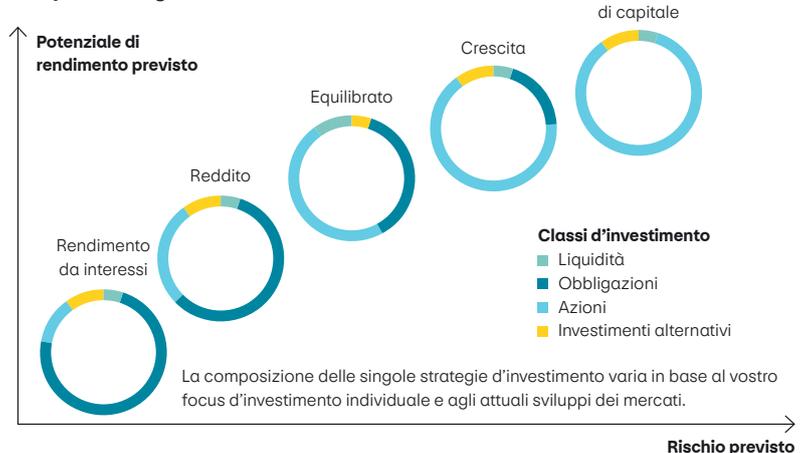
Determiniamo il vostro profilo investitore individuale in base al rischio che siete disposti ad assumere (propensione al rischio) e alla perdita economica che siete in grado di sostenere (capacità di rischio). In combinazione con la durata desiderata dell'investimento, vi proponiamo un orientamento per il vostro portafoglio che potrete personalizzare ulteriormente a seconda della soluzione d'investimento scelta.

## Profilo ESG

Gli investimenti responsabili vanno a integrare i criteri classici di redditività, liquidità e sicurezza con fattori legati all'ambiente, alla società e a una gestione aziendale responsabile (ESG) che hanno un potenziale impatto sulla performance dell'investimento. Il vostro profilo ESG determina se volete considerare i fattori ESG negli investimenti o perseguire un obiettivo di sostenibilità.

Maggiori informazioni sulla sostenibilità delle nostre soluzioni d'investimento sono disponibili nel promemoria «Soluzioni d'investimento sostenibili e responsabili» e su [postfinance.ch](https://www.postfinance.ch) in [Investimenti e sostenibilità](#).

## Cinque strategie d'investimento



## Focus d'investimento

Il focus d'investimento indica l'orientamento generale della vostra strategia d'investimento. Potete scegliere tra i focus Svizzera, Globale e Responsabile.

Maggiori informazioni sui focus d'investimento sono riportate sul retro.

## PostFinance opinione sul mercato

Il comitato d'investimento di PostFinance analizza in modo approfondito i più recenti sviluppi dei mercati per ricavarne il nostro posizionamento. Gli adeguamenti a tali sviluppi vengono attuati nell'ambito della vostra strategia d'investimento. Prendiamo sempre le nostre decisioni nell'interesse dei clienti e comunichiamo in modo trasparente il nostro posizionamento nella pubblicazione mensile «Bussola degli investimenti PostFinance».

Maggiori informazioni sulla PostFinance opinione sul mercato alla pagina [postfinance.ch/opinione-sul-mercato](https://postfinance.ch/opinione-sul-mercato).

## Monitoraggio del portafoglio

In accordo con la strategia d'investimento concordata, monitoriamo il vostro portafoglio quotidianamente per garantire che sia perfettamente in linea con la situazione dei mercati o che possiate opportunamente adeguarlo. Un'attenta selezione e una verifica sistematica dei singoli strumenti d'investimento ci permette di offrire un universo d'investimento interessante e completo. Nella selezione prendiamo in considerazione fondi a gestione attiva e passiva e gli exchange traded fund (ETF).<sup>1</sup> Per conoscere la performance attuale e la composizione del vostro portafoglio potete accedere in qualsiasi momento al vostro e-finance.

## Attuazione nel vostro portafoglio

L'adeguamento del vostro portafoglio dipende dalla soluzione d'investimento scelta. Se il patrimonio investito diverge dalla vostra strategia d'investimento individuale, nell'ambito dell'e-gestione patrimoniale il vostro portafoglio viene automaticamente adeguato alla opinione sul mercato del momento. Nella consulenza sugli investimenti Plus ricevete invece una notifica non appena è necessario intervenire. Sarete poi liberi di decidere se adeguare il portafoglio o meno.

## Focus d'investimento

Il focus d'investimento indica l'orientamento strategico dei vostri investimenti. Sulla base degli sviluppi di mercato del momento, il comitato di investimento può apportare direttamente modifiche strategiche ai portafogli entro un certo limite oppure fornirvi raccomandazioni. Le seguenti descrizioni hanno pertanto carattere indicativo. Comuniciamo il nostro posizionamento attuale ogni mese nella pubblicazione «Bussola degli investimenti PostFinance».



### Focus Svizzera

Portafoglio con una forte identità locale

Scegliendo il focus Svizzera, nel vostro portafoglio si tiene conto soprattutto del mercato interno senza tuttavia trascurare una certa diversificazione globale.

Questo focus vi permette di usufruire oltre la media di uno sviluppo positivo del mercato svizzero. Per aumentare la diversificazione vengono inserite obbligazioni e azioni da tutto il mondo e potete inoltre investire in immobili svizzeri e oro. I rischi valutari sono ridotti perché gli investimenti sono coperti contro il rischio di cambio rispetto al franco svizzero, completamente per le obbligazioni e solo in parte per azioni e oro.



### Focus Globale

Il meglio da tutto il mondo

Con il focus Globale scegliete di perseguire una diversificazione internazionale, beneficiando così di cicli economici, livelli dei tassi di interesse e valute differenti.

Il mondo è interconnesso, perciò ogni informazione sui mercati dei capitali ha effetti a livello globale, che si ripercuotono più o meno intensamente sulle singole economie nazionali, zone monetarie, strutture industriali e sui livelli dei tassi di interesse. Gli investitori che scelgono questo focus d'investimento beneficiano di un'ampia diversificazione in tutto il mondo. Per aumentare ancora la diversificazione si investe inoltre in immobili svizzeri e oro. I rischi valutari sono completamente coperti per le obbligazioni e in parte per l'oro.



### Focus Responsabile

Investire consapevolmente

Questo focus d'investimento fa riferimento ai criteri d'investimento ESG legati all'ambiente (Environmental), alla società (Social) e a una gestione aziendale responsabile (Governance).

L'obiettivo del focus «Responsabile» è investire responsabilmente in strumenti finanziari che tengono conto di fattori legati all'ambiente, alla società e a una gestione aziendale responsabile (ESG) che hanno un potenziale impatto sulla performance dell'investimento. Nel focus Responsabile il mercato interno è considerato in misura maggiore rispetto al resto del mondo. A scopo di diversificazione, oltre a obbligazioni e azioni svizzere vengono inserite obbligazioni e azioni da tutto il mondo. Vengono inoltre effettuati investimenti in immobili svizzeri. Si rinuncia, invece, agli investimenti in oro. Per maggiori informazioni la invitiamo a consultare il promemoria [Focus «Responsabile» nell'e-gestione patrimoniale e nella consulenza sugli investimenti Plus](#).

<sup>1</sup> Con i fondi selezionati beneficate tra l'altro di prodotti riservati a clienti con contratto di gestione patrimoniale e di consulenza. Per questi fondi PostFinance non percepisce alcuna indennità di distribuzione.

## Disclaimer

Il presente documento è una **pubblicità**.

Le informazioni e affermazioni contenute hanno 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 o 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 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 fiscale prima di effettuare qualsiasi investimento. Il corso, il valore e il rendimento di un investimento possono oscillare. Gli investimenti in strumenti finanziari 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. Person e ad altre persone domiciliate o soggette a obbligo fiscale al di fuori della Svizzera.

PostFinance SA  
Mingerstrasse 20  
3030 Berna

Telefono +41 58 448 14 14  
[www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)