

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berna

N. tel. 0848 888 700
(in Svizzera max CHF 0.08/min)

www.postfinance.ch

PostFinance 

Soluzioni d'investimento:
come accrescere il patrimonio

PostFinance 

475.13.it (V001100722/006.ppt) 07.2021 PF



Come desiderate accrescere il vostro patrimonio?

Fate subito un ulteriore passo verso la costituzione del patrimonio. Noi vi supportiamo con le soluzioni d'investimento più adatte.

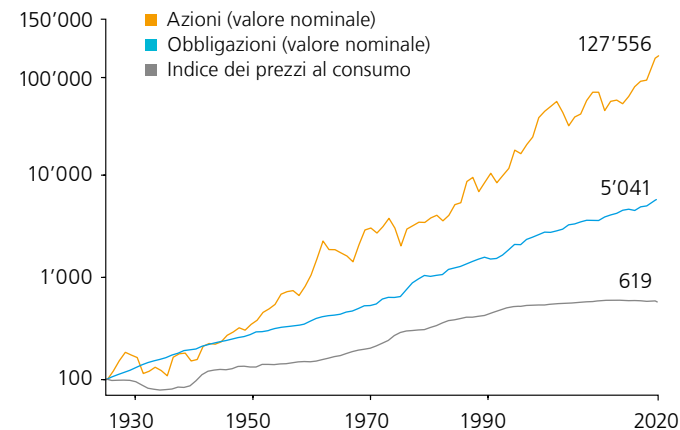
Costituire un patrimonio a lungo termine: con la soluzione d'investimento giusta

Conoscete il settore degli investimenti, avete già esperienze al riguardo e desiderate investire per accrescere ulteriormente il vostro attivo immobilizzato a lungo termine? Per aiutarvi nella costituzione mirata del patrimonio, vi offriamo diverse soluzioni d'investimento.

L'investimento in titoli è una valida alternativa per la costituzione del patrimonio, in particolare se date al vostro patrimonio il tempo di crescere (cfr. grafico). Con le nostre soluzioni d'investimento vi aiutiamo in modo mirato e secondo i vostri desideri: potete scegliere se delegare a noi la gestione del

patrimonio, avvalervi di una consulenza oppure occuparvi autonomamente degli investimenti.

Scoprite di più su
postfinance.ch/investire



Andamento del valore nominale di azioni e obbligazioni e dell'indice dei prezzi in Svizzera nel periodo 1930–2020

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: Banque Pictet & Cie SA

PostFinance è sinonimo di competenza negli investimenti.

Da oltre 20 anni PostFinance offre soluzioni d'investimento efficaci per la costituzione del patrimonio personale. Uno strumento importante è rappresentato dalla house view, nella quale il nostro comitato d'investimento riassume mensilmente il posizionamento e la valutazione di PostFinance in merito ai mercati finanziari e alla situazione economica generale. La house view è consultabile liberamente.

postfinance.ch/house-view



La soluzione d'investimento adatta alle vostre esigenze

A seconda delle vostre esigenze, potete scegliere se delegare a PostFinance la gestione del vostro patrimonio, avvalervi di una consulenza oppure continuare a occuparvi autonomamente dei vostri investimenti.

Panoramica delle nostre soluzioni d'investimento

Delega	Consulenza	Consulenza	Autonomia	Autonomia
E-gestione patrimoniale	Consulenza sugli investimenti Plus	Consulenza sui fondi Base	Fondi self-service	E-trading
Scegliete voi la strategia e PostFinance prende le decisioni di investimento.	Prendete tutte le decisioni di investimento in prima persona. PostFinance vi 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.	Negoziare in autonomia i titoli più comuni come azioni, obbligazioni, prodotti strutturati ecc.

Consulenza e servizi				

Strategia d'investimento personalizzata				

Monitoraggio del portafoglio				

Commissioni				
	Informazioni dettagliate sulle commissioni sul servizio e sulle commissioni di transazione nel listino prezzi, disponibile su postfinance.ch/informazioni-investimenti			

La nostra house view				
	Accesso gratuito a informazioni di mercato aggiornate e a pubblicazioni regolari su postfinance.ch/house-view			

Scoprite di più su postfinance.ch/investire

Delego a PostFinance

Grazie all'**e-gestione patrimoniale** non dovete preoccuparvi di nulla. I nostri esperti e le nostre esperte prenderanno per voi le decisioni di investimento e terranno sotto controllo i mercati finanziari.

Le vostre esigenze d'investimento

Desiderate delegare la gestione del vostro patrimonio agli esperti e alle esperte d'investimenti di PostFinance e dedicare il vostro tempo ad altre attività.

I vostri vantaggi

- Personalizzate il portafoglio scegliendo un focus d'investimento in base ai vostri interessi: «Svizzera», «Globale» o «Sostenibile».
- I nostri esperti e le nostre esperte di investimenti compongono il vostro portafoglio in base alla strategia d'investimento da voi scelta.
- Investiamo per voi unicamente in fondi senza retrocessione e ETF.
- Seguiamo attivamente i mercati finanziari e facciamo in modo che il vostro patrimonio investito in maniera ottimale conformemente alla vostra strategia d'investimento. I nostri esperti monitorano costantemente il vostro portafoglio e lo adattano regolarmente agli sviluppi del mercato in base alla house view di PostFinance.

In breve

Voi delegate, noi eseguiamo.



Consulenza e servizi



Strategia d'investimento personalizzata



Monitoraggio del portafoglio



Accesso alla house view



Scoprite di più su postfinance.ch/gestionepatrimoniale

Desidero una consulenza

Con la **consulenza sugli investimenti Plus** beneficiate di una consulenza individuale, continua e completa che vi consente di essere debitamente informati per poter prendere decisioni in merito ai vostri investimenti.

Le vostre esigenze d'investimento

Desiderate tenervi informati sugli sviluppi dei mercati ed essere assistiti dal vostro consulente clienti per prendere le vostre decisioni in materia di investimenti.

I vostri vantaggi

- Offriamo una gamma interessante di opzioni d'investimento costituita esclusivamente da una selezione di fondi senza retrocessione ed exchange traded fund (ETF).
- Personalizzate il portafoglio scegliendo un focus d'investimento in base ai vostri interessi: «Svizzera», «Globale» o «Sostenibile».
- Sulla base delle decisioni del nostro comitato d'investimento, ogni mese vi sottoponiamo una proposta d'investimento, in linea con la vostra strategia, che potete modificare individualmente se lo desiderate. Per le vostre decisioni potete contare sul supporto del vostro o della vostra consulente in investimenti personale.
- Se vi allontanate dalla strategia scelta, il giorno seguente riceverete automaticamente una notifica in modo da poter modificare direttamente il vostro portafoglio.

In breve

Consulenza su richiesta.



Consulenza e servizi



Strategia d'investimento personalizzata



Monitoraggio del portafoglio



Accesso alla house view



Scoprite di più su postfinance.ch/consulenzasugliinvestimenti

Desidero una consulenza

La **consulenza sui fondi Base** vi permette di investire in autonomia richiedendo, se lo desiderate, una proposta d'investimento. Potete fissare un colloquio di consulenza in qualsiasi momento.

Le vostre esigenze d'investimento

Siete voi a prendere le decisioni d'investimento, ma su richiesta potete beneficiare di una consulenza individuale.

I vostri vantaggi

- All'apertura ricevete una proposta d'investimento concreta che corrisponde alla vostra strategia d'investimento individuale. L'attuazione della strategia avviene in linea di principio mediante un fondo PostFinance. Su richiesta potete beneficiare di una consulenza individuale con un consulente clienti.
- A ogni transazione controlliamo in automatico che il vostro nuovo portafoglio rispecchi ancora la strategia prescelta.
- La consulenza sui fondi Base vi offre una gamma trasparente di opzioni d'investimento adatte a diverse esigenze, che consiste esclusivamente in PostFinance Fonds e in una selezione di fondi emessi da terzi.

In breve

Voi decidete sui vostri investimenti, noi vi forniamo consulenza.



Consulenza e servizi



Strategia d'investimento personalizzata



Monitoraggio del portafoglio



Accesso alla house view



Scoprite di più su postfinance.ch/consulenzasuifondi

Investo in autonomia

I **fondi self-service** vi permettono di sfruttare l'infrastruttura di PostFinance. Investite il vostro denaro in fondi selezionati autonomamente e in base alle vostre preferenze.

Le vostre esigenze d'investimento

Disponete di solide conoscenze in fatto di investimenti e desiderate investire in fondi in autonomia. Non avete pertanto bisogno di consulenza.

I vostri vantaggi

- Beneficiate di una gamma trasparente di fondi selezionati dai nostri esperti, che consiste in PostFinance Fonds e in una selezione di fondi emessi da terzi.
- Avete così la possibilità di investire, ad esempio, in determinate regioni, settori oppure in tematiche particolari come la tecnologia, l'acqua, la sostenibilità o la produzione di generi alimentari.
- Con un piano di risparmio in fondi potete investire regolarmente piccole somme in fondi selezionati.

In breve

Siete abituati a investire in autonomia secondo le vostre preferenze e senza bisogno di alcuna consulenza.



Consulenza e servizi



Strategia d'investimento personalizzata



Monitoraggio del portafoglio



Accesso alla house view



Scoprite di più su postfinance.ch/fondi

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 commerciale di PostFinance, potete effettuare le vostre operazioni di borsa da computer o smartphone.

postfinance.ch/etrading

Altri prodotti d'investimento

Avete a disposizione anche altri prodotti d'investimento, come i fondi di previdenza e i prodotti strutturati.

Fondi di previdenza

PostFinance offre quattro fondi di previdenza, nei quali potete investire il capitale di previdenza presente sul vostro conto previdenza 3a o sul conto di libero passaggio. I fondi si differenziano per la loro quota di azioni e obbligazioni.

postfinance.ch/fondidiprevidenza

Fondi di previdenza di PostFinance	Quota azionaria
PostFinance Pension 25*	25%
PostFinance Pension 45*	45%
PostFinance Pension 75*	75%
PostFinance Pension 100**	100%

- * possibile combinazione con un conto previdenza 3a o un conto di libero passaggio
- ** possibile combinazione con un conto previdenza 3a, ma non con un conto di libero passaggio

Offerta di prodotti strutturati

PostFinance vi offre un'ampia gamma di prodotti a capitale protetto, prodotti con ottimizzazione del rendimento e prodotti a partecipazione in collaborazione con Leonteq.

postfinance.ch/prodottistrutturati



Come funzionano l'e-gestione patrimoniale e la consulenza sugli investimenti Plus

Con l'e-gestione patrimoniale e la consulenza sugli investimenti Plus investite seguendo un processo collaudato, basato sulla vostra strategia d'investimento e sul vostro focus personale.

Nel nostro processo d'investimento, scegliamo in una prima fase tra le nostre **cinque strategie d'investimento** quelle che più rispecchiano le vostre esigenze. Ciò avviene sulla base del vostro profilo di rischio individuale e della durata di investimento desiderata.

La vostra strategia d'investimento è il punto di riferimento per tutte le decisioni in questo ambito: indica la direzione giusta, aiuta a

orientarsi e fornisce linee guida per gli investimenti. Inoltre avete la possibilità di definire un **focus d'investimento individuale** tra «Svizzera», «Globale» o «Sostenibilità».

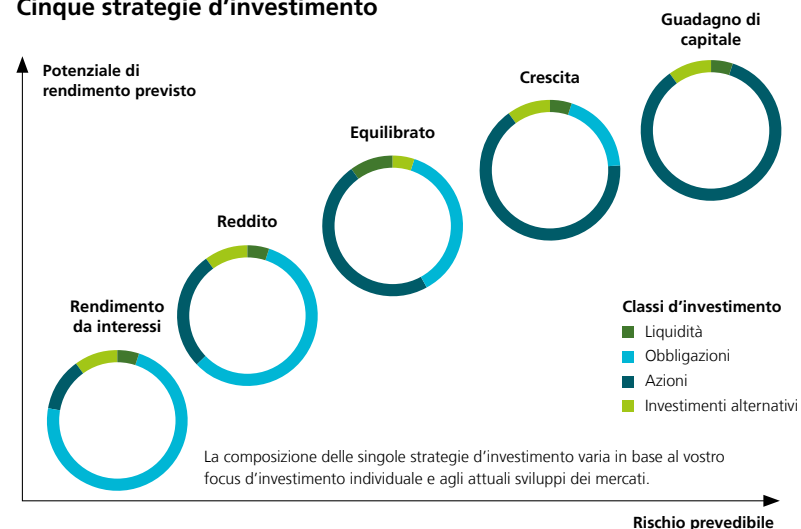
Naturalmente seguiamo costantemente i mercati finanziari per voi e monitoriamo la composizione del portafoglio per poterla adeguare, se necessario, alla house view di PostFinance.

Per maggiori informazioni sui due prodotti d'investimento e sull'universo d'investimento:
postfinance.ch/gestionepatrimoniale e
postfinance.ch/consulenzasugliinvestimenti

Il nostro processo d'investimento



Cinque strategie d'investimento



Focus d'investimento individuale

Svizzera

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

Globale

Con il focus Globale si persegue una diversificazione internazionale, beneficiando così di diversi cicli economici, livelli dei tassi di interesse e andamenti valutari.

Sostenibilità

Questo focus d'investimento fa riferimento a criteri sostenibili in termini di ambiente, società e gestione aziendale.

Ampio universo d'investimento per la consulenza sui fondi Base e i fondi self-service

Con le nostre soluzioni d'investimento «Fondi self-service» e «Consulenza sui fondi Base» avete accesso a un'ampia selezione di fondi. Di seguito un estratto della nostra gamma:

PostFinance Fonds	Tipo	Quota di azioni media	Possibili oscillazioni di valore
PostFinance Fonds 1 Bond	Fondo d'investimento strategico	0%	Ridotte
PostFinance Fonds 2	Fondo d'investimento strategico	15%	Ridotte
PostFinance Fonds 3	Fondo d'investimento strategico	30%	Medie
PostFinance Fonds 4	Fondo d'investimento strategico	50%	Elevate
PostFinance Fonds 5	Fondo d'investimento strategico	75%	Elevate
PostFinance Fonds Global	Fondo azionario globale (passivo)	100%	Molto elevate
PostFinance Fonds Suisse	Fondo azionario Svizzera (passivo)	100%	Molto elevate
PostFinance Fonds High Dividend	Fondo azionario globale	100%	Molto elevate
PostFinance Fonds Swiss Small Caps	Fondo azionario Svizzera	100%	Molto elevate

Fondi emessi da terzi

Con i nostri fondi emessi da terzi avete la possibilità di integrare nel vostro portafoglio i seguenti aspetti prioritari:

- regioni, ad es. in America Latina
- investimenti e temi ecologici, ad es. acqua o crediti sostenibili
- piccole imprese, a livello globale, regionale
- investimenti alternativi come immobili oppure oro

Intero universo d'investimento:
postfinance.ch/offertadifondi

Siamo lieti di fornirvi una consulenza sulle nostre soluzioni d'investimento

Oppure fissate un appuntamento su postfinance.ch/consulenza

Non esitate a contattarci.



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 acquisto, vendita o stipula di qualsiasi tipo di titolo o strumento finanziario o servizio di altro genere, 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. 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. I PostFinance Fonds sono soggetti al diritto svizzero. I prospetti, i KIID, i fogli informativi di base, le condizioni contrattuali nonché i rapporti annuali e semestrali corrispondenti possono essere richiesti gratuitamente presso gli Operations Center PostFinance e in tutte le filiali PostFinance oppure presso UBS Fund Management (Switzerland) SA, Casella postale, CH-4002 Basilea. Gli investimenti in un prodotto dovrebbero essere effettuati solo dopo aver esaminato attentamente il relativo prospetto aggiornato.

Dati aggiornati a maggio 2021. Con riserva di modifiche.