



Soluzioni d'investimento:
come accrescere il patrimonio

PostFinance 



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.

Scegliete la soluzione adatta alle vostre esigenze

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.

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

Con la **consulenza sui fondi Base** e la **consulenza sugli investimenti Plus** vi offriamo due soluzioni d'investimento con cui potete ottenere una consulenza.

E se avete già definito la vostra strategia e volete attuarla autonomamente, potreste trovare interessanti i **Fondi self-service** o **e-trading**.

Su postfinance.ch/investire potete trovare comodamente la soluzione d'investimento che fa al caso vostro rispondendo a poche domande. Tutte le nostre soluzioni d'investimento sono disponibili in modalità digitale.

In alternativa potete richiedere una consulenza personalizzata. Le nostre consulenti e i nostri consulenti vi guideranno verso la soluzione d'investimento più adatta alle vostre esigenze e ai vostri obiettivi. In questo modo potete sfruttare la possibilità di accrescere ulteriormente il vostro patrimonio.

Scoprite di più: postfinance.ch/investire

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 viene usata come punto di partenza per le decisioni d'investimento e potete accedervi liberamente.



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. Ecco le nostre soluzioni d'investimento nel dettaglio:

Delego a PostFinance

Grazie all'**e-gestione patrimoniale** non dovrete preoccuparvi di nulla. I nostri esperti 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 di 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 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 sia 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: [postfinance.ch/gestionepatrimoniale](https://www.postfinance.ch/gestionepatrimoniale)

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 di PostFinance Fonds e di una selezione di fondi emessi da terzi.

In breve

Consulenza su richiesta



Consulenza e servizi



Strategia d'investimento personalizzata



Monitoraggio del portafoglio



Accesso alla house view



Scoprite di più: postfinance.ch/consulenzasuifondi

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 attivamente 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 emessi da terzi 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 d'investimento scelta che potete modificare individualmente se lo desiderate. Per le vostre decisioni potete contare sul supporto del vostro consulente in investimenti personale.

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: postfinance.ch/consulenzasugliinvestimenti

Investo in autonomia

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

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 di PostFinance Fonds e di una selezione di fondi emessi da terzi.
- Avete così la possibilità di investire ad esempio in determinate regioni o settori, di effettuare investimenti sostenibili, oppure di privilegiare tematiche particolari come la tecnologia, l'acqua o la produzione di generi alimentari.
- Con un piano di risparmio in fondi potete investire regolarmente piccole somme in fondi selezionati.

In breve

Consulenza su richiesta



Consulenza e servizi

● ○ ○ ○ ○ ○



Strategia d'investimento personalizzata

○ ○ ○ ○ ○ ○



Monitoraggio del portafoglio

○ ○ ○ ○ ○ ○



Accesso alla house view

✓

Scoprite di più:
postfinance.ch/fondi

E-trading

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

postfinance.ch/e-trading

Panoramica delle nostre soluzioni d'investimento

Delega	Consulenza	Consulenza	Autonomia	Autonomia
E-gestione patrimoniale	Consulenza sui fondi Base	Consulenza sugli investimenti Plus	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 consulenza all'occorrenza.	Prendete tutte le decisioni di investimento in prima persona. PostFinance vi fornisce regolarmente una consulenza attiva.	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	● ● ● ● ● ○	○ ○ ○ ○ ○ ○	● ● ● ● ● ○	○ ○ ○ ○ ○ ○
 La nostra house view	Accesso gratuito a informazioni di mercato aggiornate e pubblicazioni regolari su postfinance.ch/house-view			

Scoprite di più:
postfinance.ch/investire

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 di azioni
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

Investire con PostFinance

Al centro delle nostre soluzioni d'investimento ci siete voi con le vostre esigenze e i vostri obiettivi individuali d'investimento. Ecco cosa vi offriamo:



Servizi e consulenza

Con le nostre soluzioni d'investimento, beneficiate di un servizio a 360 gradi da utilizzare in modalità completamente digitale. A seconda della soluzione scelta avete anche la possibilità di un colloquio con le nostre consulenti e i nostri consulenti esperti.



Monitoraggio del portafoglio

In accordo con la vostra strategia d'investimento personalizzata, monitoriamo il vostro portafoglio quotidianamente per garantire che sia perfettamente in linea con la situazione dei mercati o che possiate opportunamente adeguarlo affinché non si allontanano dal corso definito.



Strategia d'investimento personalizzata

Voi siete unici, così come sono uniche le vostre esigenze d'investimento. Per questo determiniamo con cura la vostra strategia individuale e vi proponiamo gli investimenti più adatti. In alternativa, offriamo agli investitori esperti anche la possibilità di decidere in autonomia.



Accesso alla house view

Con PostFinance restate aggiornati su ciò che accade sui mercati. Osserviamo per voi l'andamento dei mercati finanziari e sulla base delle nostre osservazioni definiamo la nostra house view. Si tratta del punto di partenza per le nostre decisioni d'investimento ed è sempre a vostra disposizione aggiornata su

postfinance.ch/house-view



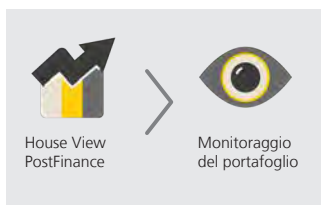
E-gestione patrimoniale e consulenza sugli investimenti Plus: processo di investimento

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

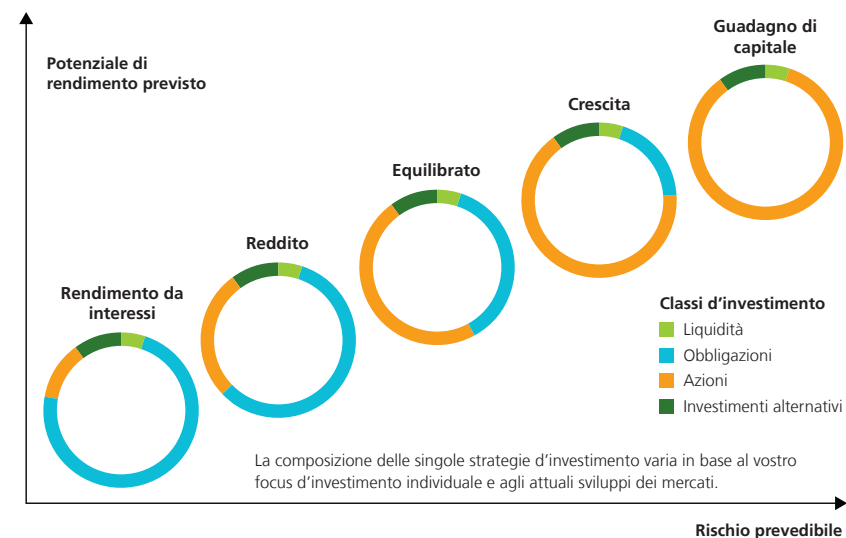


Investite come piace a voi

Strategia d'investimento personalizzata e focus d'investimento individuale con l'e-gestione patrimoniale e la consulenza sugli investimenti Plus

Con l'e-gestione patrimoniale e la consulenza sugli investimenti Plus scegliete la vostra strategia d'investimento e definite il focus desiderato.

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 scegliete di perseguire una diversificazione internazionale, beneficiando così di diversi cicli economici, livelli dei tassi di interesse e andamenti valutari.

Sostenibile

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

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

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:

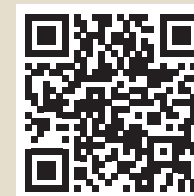
- tendenze di crescita regionali, ad es. in America Latina o Africa
- investimenti e temi ecologici, ad es. acqua o crediti sostenibili
- crescita di piccole imprese, a livello globale, regionale o in Paesi specifici
- investimenti alternativi come immobili oppure oro, così come numerose altre aree tematiche

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 relativi 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.

Stato: novembre 2020. Con riserva di modifiche.



PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berna

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

www.postfinance.ch

PostFinance 