



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)**

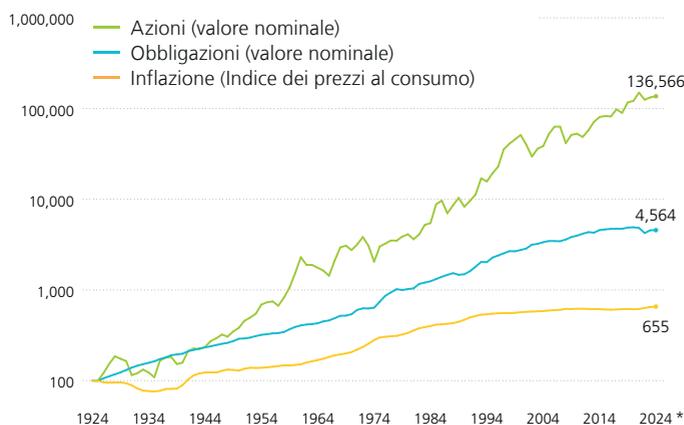
# Perché investire?

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 aprile 2024\*

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?

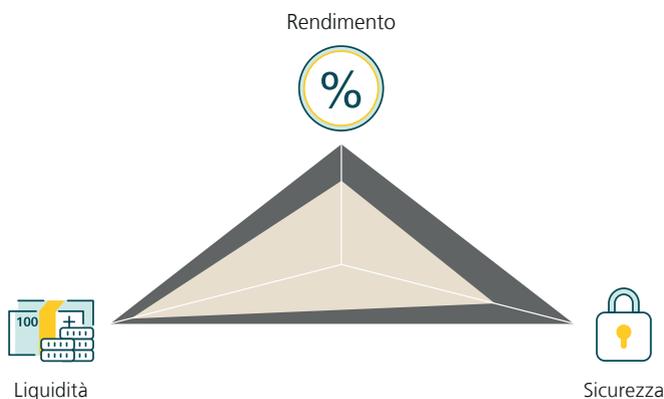
Rendimento, sicurezza e liquidità: a seconda della vostra situazione e delle vostre esigenze personali, l'importanza di questi tre aspetti può variare molto e questo si riflette anche sulla vostra strategia d'investimento.

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](https://www.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, dalla vostra capacità e propensione al rischio nonché dalla possibile durata e sostenibilità del vostro investimento.

## 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».

**postfinance.ch/  
pianodirisparmioinfondi**

## Ecco come funziona un fondo



# L'offerta di fondi di PostFinance

Con le nostre soluzioni d'investimento beneficate 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](https://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](https://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](https://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](https://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](https://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](https://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](https://postfinance.ch/partire-con-la-previdenza)

# Panoramica delle soluzioni d'investimento di PostFinance

	Delega	Consulenza	Consulenza	Autonomia	Consulenza/Autonomia	Autonomia	Autonomia
	<b>E-gestione patrimoniale</b>	<b>Consulenza sugli investimenti Plus</b>	<b>Consulenza sui fondi Base</b>	<b>Fondi self-service</b>	<b>Fondi di previdenza</b>	<b>E-trading</b>	<b>Cripto</b>
	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.
 <b>Consulenza e servizi</b>	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●
 <b>Strategia d'investimento personalizzata</b>	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●
 <b>Monitoraggio del portafoglio</b>	✓	✓	—	—	—	—	—
 <b>Commissioni</b>	Informazioni dettagliate sulle commissioni nel listino prezzi, disponibile su <a href="https://postfinance.ch/informazioni-investimenti">postfinance.ch/informazioni-investimenti</a>						
 <b>La nostra opinione sul mercato</b>	Accesso gratuito a informazioni di mercato aggiornate e a pubblicazioni regolari su <a href="https://postfinance.ch/opinione-sul-mercato">postfinance.ch/opinione-sul-mercato</a>						

## 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](https://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](https://postfinance.ch/cripto)

Scoprite di più su  
[postfinance.ch/investire](https://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](https://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 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. 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 relativi possono essere richiesti gratuitamente presso gli Operations Center PostFinance e in tutte le filiali PostFinance oppure presso UBS Fund Management (Switzerland) AG, Casella postale, CH4002 Basilea. Inoltre, il documento «I prospetti e i fogli informativi di base (PRIIP KID)» può essere consultato e scaricato anche su <https://www.fundinfo.com> inserendo il relativo ISIN. Gli investimenti in un prodotto dovrebbero essere effettuati solo dopo aver esaminato attentamente il relativo prospetto aggiornato. 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 valore patrimoniale crittografico, 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. Sugeriamo, prima di procedere all'acquisto di valori patrimoniali crittografici, di familiarizzare con i fondamenti tecnici e di consultare il proprio consulente finanziario e fiscale prima di ogni investimento. Corso, valore e ricavo dei valori patrimoniali crittografici possono subire forti oscillazioni, fino a una perdita totale del valore. Gli investimenti in valori patrimoniali crittografici sono soggetti a rischi e non garantiscono il mantenimento del capitale investito, né tantomeno un aumento di valore. Tutti i valori patrimoniali crittografici 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 0848 888 700  
(in Svizzera max CHF 0.08/min)

[www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)

**PostFinance** 