



Baloise Invest

Insieme troviamo la soluzione di investimento perfetta per voi



Baloise Invest Investimenti con consulenza

La vostra fiducia è per noi un grande sprone

Affidatevi a noi nello sviluppo del vostro patrimonio. Con i nostri pacchetti di consulenza della linea di prodotti Baloise Invest siamo in grado di rispondere perfettamente alle vostre esigenze individuali. La nostra linea di prodotti vi consente di scegliere tra tre pacchetti di prestazioni trasparenti e modulati, uno dei quali sarà in grado di rispondere in modo ottimale alle vostre esigenze.

Pacchetti performanti

Siete voi a stabilire in che misura desiderate ricevere la nostra assistenza. Dalla consulenza professionale per un solo titolo al mandato di amministrazione patrimoniale completo: sarete voi a stabilire il nostro grado di coinvolgimento e il vostro margine decisionale. Il vostro consulente personale sarà sempre al vostro fianco.

Cosa dovete quindi fare

Contattateci: chiamando il numero 0848 800 806 potrete fissare un appuntamento per una consulenza personalizzata, su richiesta anche a casa vostra.



Pacchetto di consulenza Assist

Frequenza della consulenza



Verifica/informazione



Dal momento che perseguite una strategia di investimento individuale, decidendo in autonomia dei vostri investimenti, desiderate ricevere una consulenza di investimento caso per caso? Se necessario, il nostro consulente è a vostra disposizione per discutere dei singoli strumenti finanziari.

- Verifica dell'adeguatezza degli strumenti finanziari
- Possibilità di avvalervi del parere di un esperto relativamente ai titoli dell'universo di investimento della Baloise Bank SoBa
- Accesso alle informazioni di borsa e raccomandazioni di investimento della Baloise Bank SoBa
- Deposito gratuito delle azioni nominative Baloise
- Accredito di tutte le indennità di distribuzione
- Prezzo del pacchetto (in base al volume): max 0,45% p.a.*



Pacchetto di consulenza

Guide / Guide All-in

Frequenza della consulenza



Verifica/informazione



Desiderate ricevere una consulenza a 360° sull'intero portafoglio? Il vostro portafoglio sarà strutturato sulla base della strategia di investimento concordata. Se necessario, il vostro consulente alla clientela provvederà a contattarvi; sarete comunque sempre e solo voi a decidere.

- Verifica dell'adeguatezza e dell'idoneità degli strumenti finanziari
- Monitoraggio della strategia di investimento concordata e suggerimenti finalizzati a un'ottimizzazione
- Scelta dei fondi secondo l'approccio «Best-in-Class»
- Colloquio annuale relativo allo sviluppo
- Transazioni alla tariffa commissioni agevolata (20% di sconto)
- Ulteriori vantaggi sui prezzi in caso di volume di transazione più intensiva
- Deposito gratuito delle azioni nominative Baloise
- Accredito di tutte le indennità di distribuzione
- Prezzo del pacchetto (in base al volume): max 0,58% p.a. / All-in: max 0,82% p.a.*



Mandato di amministrazione patrimoniale Delegate

Frequenza della consulenza



Verifica/informazione



Liberatevi dall'onere legato alle decisioni di investimento e risparmiate tempo per le cose per voi davvero importanti. I nostri esperti gestiranno attivamente il vostro portafoglio in base alla strategia da voi prescelta. Gli esiti di tale lavoro vi verranno quindi documentati su base periodica.

- Verifica dell'adeguatezza e dell'idoneità degli strumenti finanziari
- Possibilità di sfruttare la nostra esperienza pluriennale e le nostre vaste conoscenze tecniche
- Costante monitoraggio della composizione del vostro portafoglio e adeguamenti sulla base dell'andamento dei mercati
- Possibilità di varianti di attuazione sostenibili
- Tutte le transazioni incluse
- Accredito di tutte le indennità di distribuzione
- Prezzo del pacchetto (in base al volume): max 1,20% p.a.*

* più IVA

BLA – Baloise Life Advice patrimonio

Passo dopo passo verso un investimento di successo



Analisi delle esigenze

Le vostre esigenze e i vostri interessi sono al primo posto.



Situazione finanziaria di partenza

Valutiamo insieme la vostra situazione finanziaria di partenza.



Obiettivo d'investimento

Siete voi a fissare gli obiettivi.



Tipo di investitore

Saprete che tipo di investitore siete.



Profilo di rischio

Valutiamo le vostre conoscenze ed esperienze. Siete voi a definire la vostra tolleranza al rischio.



Soluzione d'investimento

Scegliete il prodotto che fa per voi.



Strategia d'investimento

Definite la vostra strategia.



Proposta d'investimento

Discutiamo insieme di investimenti concreti. Siete voi a prendere le decisioni.

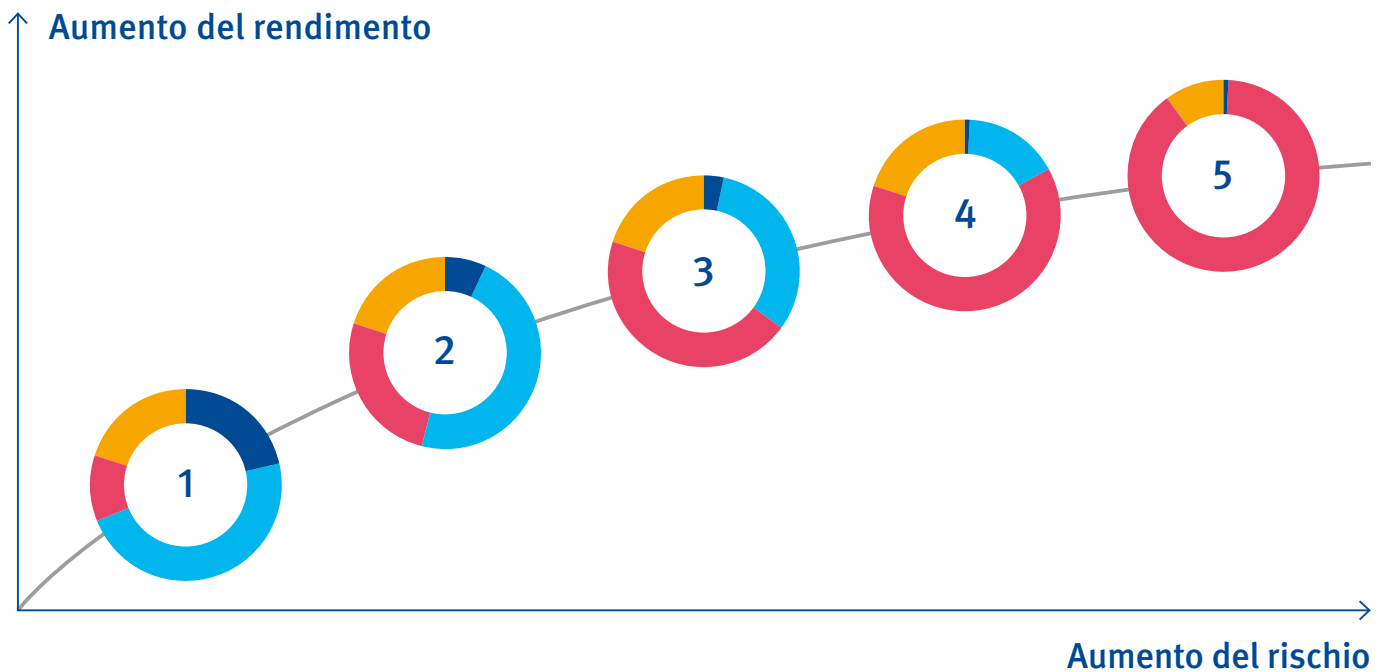


Attuazione e sviluppo

Parliamo periodicamente del vostro deposito, della performance e dei vostri obiettivi. Verifichiamo costantemente il rispetto dei requisiti.

Panoramica profili d'investimento

Rapporto rendimento-rischio



Strategia	Obiettivo d'investimento	Propensione al rischio
1 Orientata alla sicurezza	mantenimento del capitale	molto bassa
2 Prudente	reale mantenimento del capitale	bassa
3 Bilanciata	reale mantenimento e aumento del capitale	media
4 Orientata alla crescita	aumento del capitale a lungo termine	superiore alla media
5 Propensa al rischio	aumento del capitale a lungo termine	molto elevata

› Doppia sicurezza

Solida struttura di base e appartenenza al Baloise Group.

› Metodo di consulenza straordinario

Strategia individuale di investimento con Baloise Life Advice.

› Consulenza patrimoniale completa

Possibilità di includere tutti i fattori legati sia alle vostre attuali fasi della vita che a quelle future.

› Completa indipendenza

Scelta del prodotto di investimento perfetto per voi.

› Il vostro consulente personale

Supporto nello sviluppo del vostro patrimonio.

Nota legale:

Il presente documento è inteso a fini promozionali e informativi.

La sua diffusione è prevista esclusivamente in Svizzera.

Baloise Bank SoBa AG

Amthausplatz 4, casella postale 262

4502 Solothurn

Servizio clientela 0848 800 806

bank@baloise.ch

www.baloise.ch