

# Investire con la Baloise Bank SoBa

Le vostre finanze in mani sicure



# Indice

<b>Sicurezza completa per le vostre decisioni finanziarie</b>	<b>4</b>
<b>Consulenza e assistenza personalizzate</b>	<b>5</b>
<b>Baloise Investment Advice (BIA)</b>	<b>7</b>
Trovare insieme il percorso giusto	7
Passo dopo passo verso la soluzione ottimale	8
Il vostro profilo d'investimento	9
<b>I diversi profili d'investimento presso la Baloise Bank SoBa</b>	<b>10</b>
<b>Baloise Invest</b>	<b>12</b>
Pacchetti di consulenza su misura	12
Pacchetto di consulenza Assist	13
Pacchetto di consulenza Guide / Guide All-in	14
Mandato di amministrazione patrimoniale Delegate	15
<b>Baloise selfTrade</b>	<b>16</b>
Decidere e negoziare autonomamente	16
<b>Informazioni di borsa</b>	<b>17</b>
Sempre e ovunque informati	17
<b>Glossario</b>	<b>18</b>

## Sicurezza completa per le vostre decisioni finanziarie



Se desiderate una consulenza completa e professionale su questioni patrimoniali e finanziarie, la Baloise Bank SoBa è il partner che fa al vostro caso.

Per i clienti della Basilese riuniamo sotto lo stesso tetto tutte le nostre conoscenze in materia di patrimonio, previdenza, assicurazione e finanziamento. Siamo al contempo banca e assicurazione e grazie a questa duplice competenza vi offriamo sempre una soluzione completa, ideale anche per lo sviluppo del vostro patrimonio.

Baloise Invest non comprende solo la classica consulenza d'investimento e la gestione di titoli, ma anche la previdenza per la vecchiaia.

Con i pacchetti di Baloise Invest avete a disposizione tre offerte chiare, semplici e trasparenti, rivolte alle diverse esigenze d'investimento: potete scegliere liberamente l'entità delle prestazioni, l'intensità dell'assistenza e la frequenza dei colloqui di consulenza.

In base alla vostra strategia d'investimento personale e individuale vi offriamo servizi che soddisfano perfettamente le vostre esigenze e vi offrono il maggiore beneficio possibile. Questo vi darà sicurezza nelle vostre decisioni finanziarie.

Jürg Ritz  
CEO Baloise Bank SoBa

### Perché la Baloise Bank SoBa?

- Doppia sicurezza grazie alla nostra solida struttura di base e alla nostra appartenenza a Baloise Group
- Rating di Standard & Poor's (Baloise Group): A+
- Totale indipendenza nella scelta dei prodotti d'investimento più indicati per voi secondo l'approccio "best in class"
- Consulenza d'investimento già a partire da 50 000 CHF
- Assistenza Private Banking già a partire da una somma d'investimento di 200 000 CHF
- Supporto completo per la soddisfazione delle vostre esigenze in ogni fase della vita, sulla base della nostra consulenza patrimoniale a tutto tondo
- Metodo di consulenza unico con Baloise Investment Advice
- Esperienza pluriennale nell'amministrazione dei valori patrimoniali

### Indennità di distribuzione

Alla fine di ogni anno la Baloise Bank SoBa rimborsa ai clienti, completamente e in maniera spontanea, le indennità di distribuzione ricevute tramite bonifico sul conto (su conti INVEST Risparmio 3 o conti di libero passaggio non è possibile effettuare tali accrediti). Per ulteriori informazioni sul tema, visitare la pagina: [www.baloise.ch/retrocessioni](http://www.baloise.ch/retrocessioni)

## Consulenza e assistenza personalizzate

**La nostra consulenza completa riunisce, in ogni fase della vita, tutti gli aspetti necessari per il raggiungimento dei vostri obiettivi. Le prestazioni dell'AVS/AI e della cassa pensioni bastano solo in pochissimi casi a coprire il fabbisogno. Approfittate della nostra esperienza, anche nella collaborazione con la Basilese Assicurazioni.**

### Consulenza previdenziale:

#### prima l'obiettivo, poi il percorso per raggiungerlo

Questo vale in particolare per la pianificazione previdenziale personale. Quali sono le conseguenze finanziarie in caso di incapacità di guadagno, invalidità o decesso? Con quali mezzi finanziari attualmente disponibili potete garantire il vostro fabbisogno anche in vecchiaia? Quali aspetti fiscali devono essere presi in considerazione?

Prendetevi il tempo necessario per un'analisi della previdenza e vi mostreremo come colmare le lacune. Sulla base di una solida pianificazione della liquidità elaboriamo con voi la struttura previdenziale ottimale.

### Pianificazione del pensionamento:

#### come pianificare attivamente il pensionamento

È fondamentale riflettere per tempo sulla fase che viene dopo la vita lavorativa attiva. Se volete mantenere lo stile di vita a cui siete abituati anche dopo il pensionamento, dovrete avere a disposizione circa il 70% del vostro attuale reddito. C'è il rischio che si creino lacune previdenziali che è necessario colmare. Conviene iniziare il più presto possibile. Ciò vale soprattutto per chi intende andare in pensione anticipatamente. Analizzate per tempo la vostra situazione.

### Pianificazione finanziaria:

#### sicurezza e lungimiranza per una vita serena

Sicurezza finanziaria per sé e i propri cari: un tema che riguarda tutti, anche e soprattutto quando il pensionamento si avvicina e con esso la terza fase della vita. Oltre a valutare se la copertura finanziaria dei rischi determinanti per l'esistenza è sufficiente, facciamo un quadro completo della vostra situazione finanziaria, considerando il vostro reddito, le vostre spese, le imposte, il vostro patrimonio e i vostri attuali investimenti, ma anche eventuali debiti (p. es. ipoteche) e naturalmente tenendo debitamente conto delle disposizioni di legge fiscali e previdenziali.

Fatevi consigliare per tempo in modo completo e professionale. Troveremo insieme la giusta soluzione ed elaboreremo un piano di intervento ad hoc per la vostra situazione.

### Consulenza d'investimento:

#### la soluzione su misura per i vostri obiettivi d'investimento

Volete essere compresi nella vostra unicità e desiderate ricevere una consulenza mirata al raggiungimento dei vostri obiettivi patrimoniali.

Per tutte le esigenze in fatto di investimenti finanziari, abbiamo ampliato Baloise Invest con il metodo di consulenza unico Baloise Investment Advice (BIA).

Con BIA troverete facilmente la vostra soluzione d'investimento personalizzata e il pacchetto di consulenza adeguato.

## Baloise Investment Advice (BIA)

### Trovare insieme il percorso giusto

Con il metodo di consulenza Baloise Investment Advice (BIA) troviamo insieme a voi la soluzione individuale per i vostri investimenti tenendo conto della vostra personalità, delle vostre esigenze e delle vostre aspettative.

#### Lo sapevate che...

... spesso gli investimenti nascondono dei rischi a cui non ci esporremo mai se ne fossimo a conoscenza?

... il ruolo giocato dal caso viene tendenzialmente sottovalutato mentre quello della previsione sopravvalutato?

... spesso se si osservano più attentamente esigenze, strategia e prodotto si nota che non sono affatto congruenti?

... si reagisce spesso in modo esagerato alle notizie negative riportate dai media?

#### I vantaggi di BIA in sintesi

- Vi mostriamo quali sono gli errori tipici che vengono commessi in sede di pianificazione degli investimenti e come fare per evitarli.
- Analizziamo con voi la vostra situazione finanziaria e le vostre esigenze personali.

#### Università di Zurigo

In collaborazione con l'Università di Zurigo abbiamo sviluppato un sistema di consulenza innovativo che prende in considerazione gli impulsi comportamentali inconsci degli investitori.

#### Best in class

Mettiamo a vostra disposizione i prodotti migliori senza favorire i nostri prodotti d'investimento. La scelta avviene esclusivamente in base alla performance e alla ripartizione del rischio (best in class).

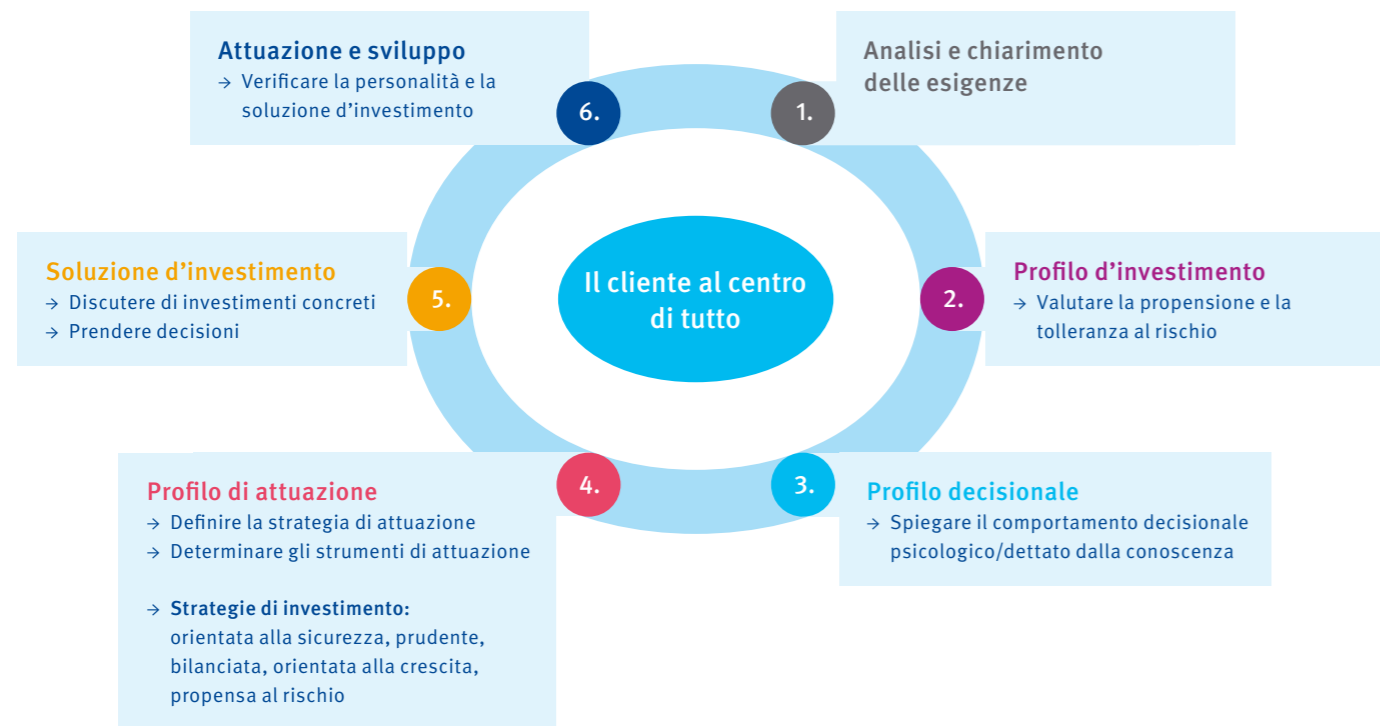


# Baloise Investment Advice (BIA)

## Passo dopo passo verso la soluzione ottimale

Tramite il metodo di consulenza Baloise Investment Advice (BIA) scopriamo passo dopo passo anche i fattori nascosti, i tranelli e gli ostacoli che potrebbero impedire una scelta di investimento ottimale. Troviamo insieme la soluzione individuale ideale per la vostra personalità e le vostre aspettative.

### I sei passi del processo di Baloise Investment Advice

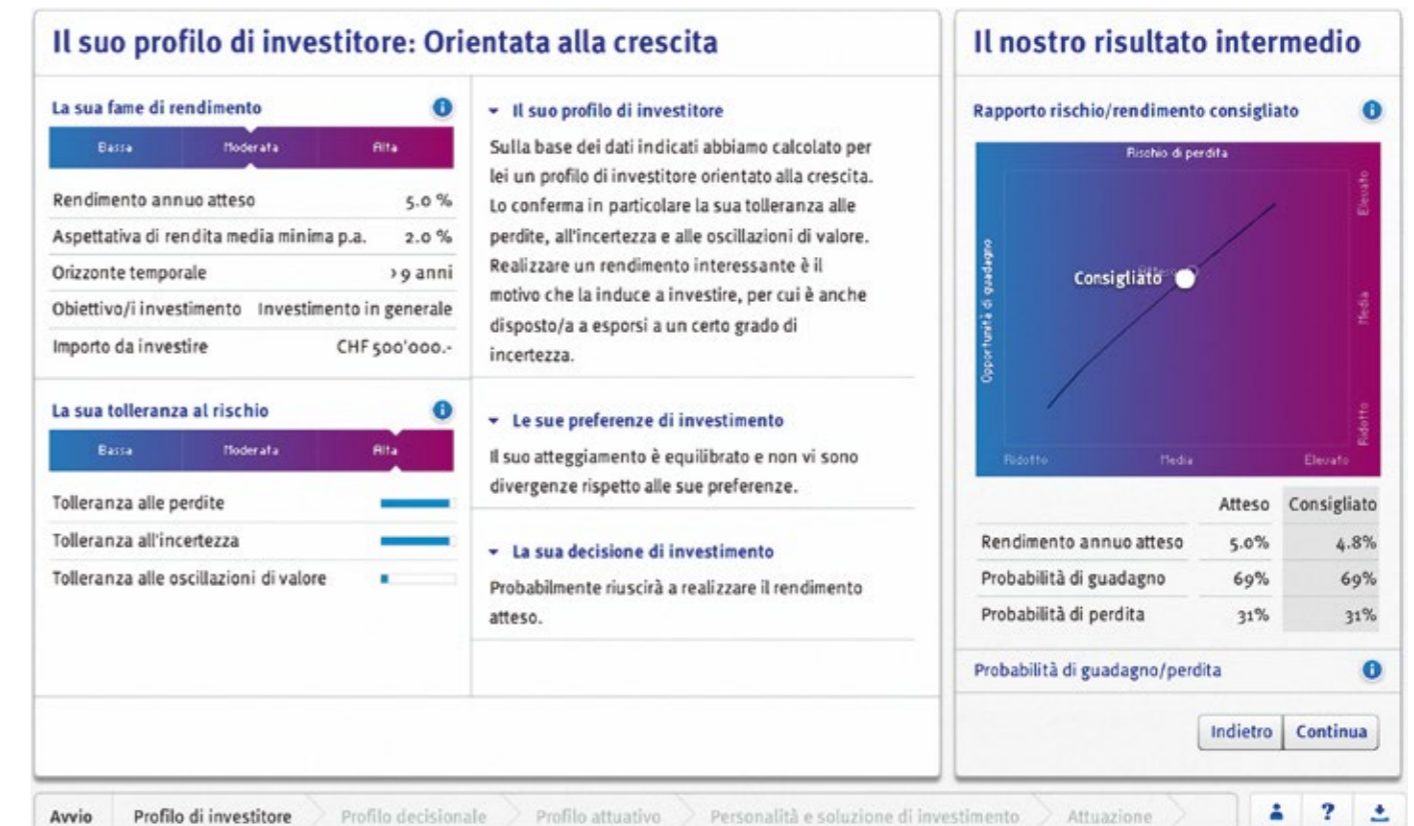


# Baloise Investment Advice (BIA)

## Il vostro profilo d'investimento

In una prima fase rileviamo insieme a voi le vostre esigenze e chiariamo qual è la situazione finanziaria. In seguito definiamo il vostro **profilo individuale d'investimento**.

Con Baloise Investment Advice (BIA) le caratteristiche di rischio vengono inoltre valutate dal punto di vista della scienza comportamentale e presentate in una relazione chiara.

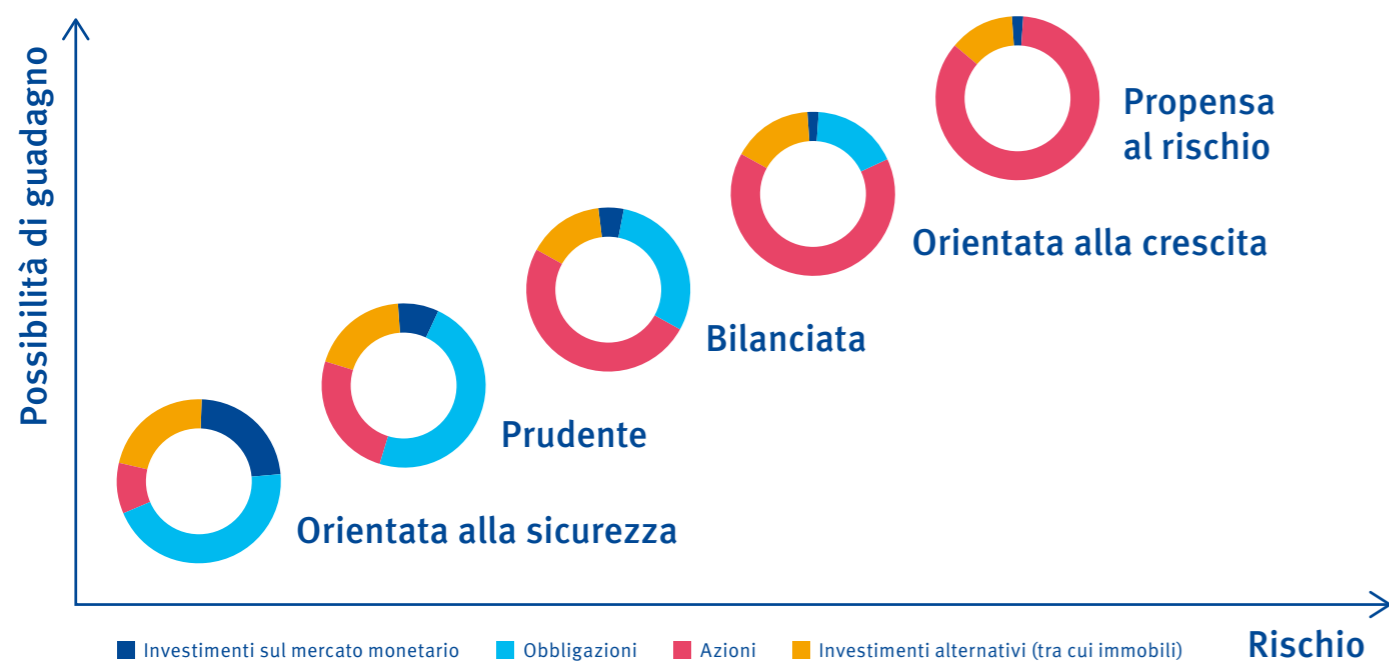


Ad integrazione del procedimento tradizionale possiamo quindi prendere in considerazione anche i fattori meno palesi, che dipendono dagli impulsi comportamentali e che condizionano il **modo di decidere e agire**.

**Il vantaggio:** grazie a questa procedura, i risultati sono più precisi e voi ricevete una proposta di investimento ottimale che tiene debitamente conto delle vostre caratteristiche individuali di predisposizione al rischio e alle perdite.

Con il nostro pacchetto di consulenza riceverete un supporto costante nel percorso verso i vostri obiettivi d'investimento.

## I diversi profili d'investimento presso la Baloise Bank SoBa



Strategia d'investimento	Obiettivo d'investimento / Opportunità e rischi	Strumenti d'investimento utilizzati
Orientata alla sicurezza	Mantenimento del patrimonio, esigue fluttuazioni di corso, guadagno regolare grazie a dividendi e interessi	Investimenti nel mercato monetario, obbligazioni, quota ridotta di azioni e investimenti alternativi (tra cui immobili)
Prudente	Mantenimento del patrimonio a lungo termine, piccole fluttuazioni di corso, guadagno regolare grazie agli interessi, integrato da dividendi e utili da capitale	Prevalentemente obbligazioni, integrate con azioni e investimenti alternativi (tra cui immobili), possibili investimenti nel mercato monetario
Bilanciata	Aumento a lungo termine del patrimonio, fluttuazioni medie di corso, guadagno grazie a interessi e dividendi	Ripartizione bilanciata di obbligazioni e azioni, in combinazione con investimenti alternativi (tra cui immobili), possibili investimenti nel mercato monetario
Orientata alla crescita	Notevole aumento a lungo termine del patrimonio, ampie fluttuazioni di corso, guadagno prevalentemente da utili di capitale, integrato da interessi e dividendi	Alto numero di azioni, integrate con obbligazioni e investimenti alternativi (tra cui immobili), possibili investimenti nel mercato monetario
Propensa al rischio	Considerevole aumento a lungo termine del patrimonio, fluttuazioni di corso molto ampie, guadagno prevalentemente da utili di capitale, integrato da interessi e dividendi	Prevalentemente azioni, integrate con investimenti alternativi (tra cui immobili), possibili investimenti nel mercato monetario



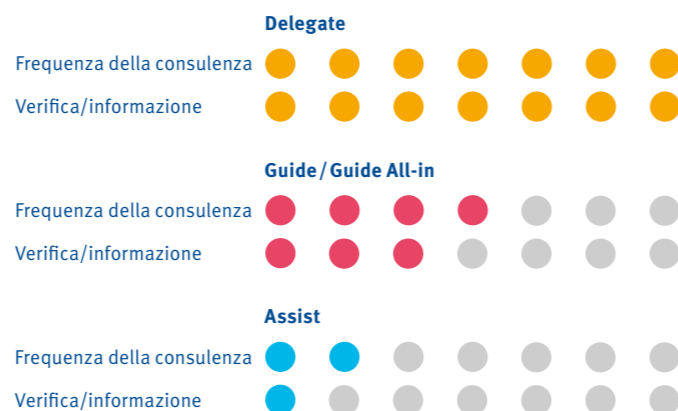
## Baloise Invest Pacchetti di consulenza su misura

Con i pacchetti di consulenza Assist e Guide usufruite della nostra consulenza, ma le decisioni d'investimento spettano a voi. Delegate è il nostro mandato di amministrazione patrimoniale.

Assist è la scelta giusta per chi desidera soltanto usufruire di una consulenza d'investimento occasionale. Seguite una strategia di investimento personalizzata e decidete in autonomia riguardo agli investimenti. Il compito principale del consulente alla clientela è di essere a vostra disposizione in qualità di partner per discutere i singoli strumenti finanziari.

Guide / Guide All-in vi offre una consulenza di portafoglio completa. La giusta strategia di investimento viene stabilita insieme a voi durante un colloquio iniziale. Il vostro portafoglio viene poi strutturato sulla base di quanto concordato in tale occasione. Vi ricontattiamo se sono necessari degli adeguamenti. Le decisioni competono a voi.

Con il mandato di amministrazione patrimoniale Delegate non avrete più l'incombenza delle decisioni d'investimento e disporrete così di più tempo per voi. Il vostro portafoglio viene amministrato attivamente dai nostri esperti nel rispetto della strategia di investimento da voi scelta. Il vostro consulente alla clientela personale vi informa periodicamente sull'andamento degli investimenti.



Prestazioni	Assist	Guide / Guide All-in	Delegate
Consulenza	su singoli titoli	completa sul portafoglio	amministrazione integrale del patrimonio
Creazione profilo BIA		✓	✓
Consulenza per transazioni	✓	✓	✓
Analisi di portafoglio e consigli su come agire		✓	✓
Verifica dell'adeguatezza	✓	✓	✓
Verifica dell'idoneità		✓	✓
Amministrazione deposito	✓	✓	✓
Conto titoli	su richiesta	su richiesta	✓
Colloquio sull'andamento		✓	✓
Estratto patrimoniale	annuale	semestrale	semestrale
Transazioni	secondo tariffa commissioni separata	Guide: tariffa commissioni -20% Guide All-in: comprese	✓
Certificato sulla performance	96 CHF (all'anno)	✓	✓
Estratto fiscale	tariffario separato	✓	✓
Deposito azioni nominative Baloise	gratuito	gratuito	

## Baloise Invest Pacchetto di consulenza Assist



	Assist
Frequenza della consulenza	● ● ● ● ● ● ● ●
Verifica/informazione	● ● ● ● ● ● ● ●
Prestazioni	Assist
Consulenza	su singoli titoli
Amministrazione deposito	✓
Conto titoli	su richiesta
Estratto patrimoniale	annuale
Transazioni	tariffa commissioni
Certificato sulla performance	96 CHF (all'anno)
Estratto fiscale	tariffario separato

**Ideale se** volete soltanto usufruire di una consulenza d'investimento occasionale. Seguite una strategia di investimento personalizzata e decidete in autonomia dei vostri investimenti. Il compito principale del vostro consulente alla clientela è di essere all'occorrenza a vostra disposizione in qualità di partner per discutere i singoli strumenti finanziari.

### I vostri vantaggi

- Consulente personale cui rivolgersi per singoli prodotti d'investimento
- Verifica dell'adeguatezza degli strumenti d'investimento
- Accredito di tutte le indennità di distribuzione
- Secondo parere di un professionista sui titoli dell'universo Baloise Bank SoBa
- Accesso alle informazioni di borsa e alle raccomandazioni d'investimento della Baloise Bank SoBa
- Deposito gratuito delle azioni nominative Baloise

## Baloise Invest

### Pacchetto di consulenza Guide / Guide All-in



Prestazioni	Guide / Guide All-in	
	Guide	Guide All-in
Frequenza della consulenza	● ● ● ● ● ● ● ●	● ● ● ● ● ● ● ●
Verifica/informazione	● ● ● ● ● ● ● ●	● ● ● ● ● ● ● ●
Consulenza	completa sul portafoglio	completa sul portafoglio
Creazione profilo BIA	✓	✓
Amministrazione deposito	✓	✓
Conto titoli	su richiesta	su richiesta
Colloquio sull'andamento	✓	✓
Estratto patrimoniale	semestrale	semestrale
Transazioni	tariffa commissioni -20%	✓
Certificato sulla performance	✓	✓
Estratto fiscale	✓	✓

#### Ideale se

desiderate una consulenza di portafoglio completa. La giusta strategia di investimento è stabilita insieme a voi nel colloquio iniziale. Il vostro portafoglio viene poi strutturato sulla base di quanto concordato in tale occasione. Il vostro consulente alla clientela vi ricontatta se sono necessari degli adeguamenti. Le decisioni competono a voi. In caso di un numero maggiore di transazioni, la variante All-in offre prezzi più vantaggiosi.

#### I vostri vantaggi

- Un consulente investimenti personale quale interlocutore per l'intero portafoglio e la sua diversificazione
- Monitoraggio della strategia di investimento scelta e consigli per la sua ottimizzazione
- Scelta dei fondi secondo l'approccio "best in class"
- Colloquio annuale sull'andamento
- Accredito di tutte le indennità di distribuzione
- Transazioni alla tariffa commissioni agevolata
- Verifica dell'adeguatezza e dell'idoneità degli strumenti d'investimento
- Deposito gratuito delle azioni nominative Baloise

## Baloise Invest

### Mandato di amministrazione patrimoniale Delegate



Prestazioni	Delegate	
	Delegate	
Frequenza della consulenza	● ● ● ● ● ● ● ●	● ● ● ● ● ● ● ●
Verifica/informazione	● ● ● ● ● ● ● ●	● ● ● ● ● ● ● ●
Consulenza	✓	
Creazione profilo BIA	✓	
Amministrazione deposito	✓	
Conto titoli	✓	
Colloquio sull'andamento	✓	
Estratto patrimoniale	semestrale	
Transazioni	✓	
Certificato sulla performance	✓	
Estratto fiscale	✓	

#### Ideale se

volete delegare completamente tutte le decisioni sugli investimenti ai nostri specialisti del mercato finanziario per non dovervene occupare in prima persona, ad esempio perché non avete tempo oppure non siete interessati a seguire ogni giorno i mercati. La banca amministra il vostro portafoglio sulla base della strategia di investimento da voi scelta. Gli esiti di tale lavoro vengono documentati periodicamente.

#### I vostri vantaggi

- Consulente personale
- Creazione di un profilo d'investimento
- Delega completa delle decisioni d'investimento agli esperti della Baloise Bank SoBa
- Monitoraggio costante della composizione del vostro portafoglio con adeguamenti in base all'andamento dei mercati
- Tutte le transazioni incluse
- Scelta dei fondi secondo l'approccio "best in class"
- Accredito di tutte le indennità di distribuzione
- Verifica dell'adeguatezza e dell'idoneità degli strumenti d'investimento



## Baloise selfTrade

### Decidere e negoziare autonomamente



Prestazioni	selfTrade
Contratto selfTrade	✓
Amministrazione deposito	✓
Estratto patrimoniale	annuale
Estratto patrimoniale aggiuntivo	10 CHF cadauno
Transazioni	tariffa commissioni
Certificato sulla performance	96 CHF (all'anno)
Estratto fiscale	tariffario separato



Baloise selfTrade è pensato per chi non desidera alcuna consulenza e preferisce avere un controllo diretto sull'intero processo d'investimento, dall'analisi alla scelta dei titoli, fino all'attuazione del piano d'investimento. Con Baloise E-Banking avete accesso alle più importanti borse del mondo e potete negoziare autonomamente a condizioni vantaggiose.

#### I vostri vantaggi

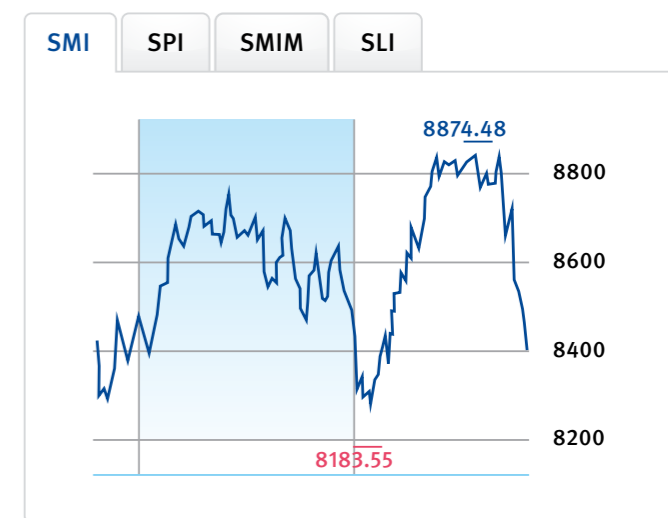
- Transazioni a costo agevolato
- E-Banking sicuro
- Inserimento autonomo e semplice degli ordini di borsa
- Tassa trasparente
- Estratto patrimoniale annuale gratuito
- Deposito gratuito delle azioni nominative Baloise
- Possibile combinazione con Baloise Invest Delegate

Il contratto Baloise selfTrade prevede espressamente l'esclusione della consulenza e del rischio.

Baloise selfTrade è disponibile solo per clienti con domicilio in Svizzera e nel Liechtenstein.

## Informazioni di borsa

### Sempre e ovunque informati



#### Informazioni finanziarie

Qual è il trend dei mercati? Con le informazioni di borsa della Baloise Bank SoBa sarete sempre al corrente. Potete consultare in qualsiasi momento i corsi attuali e i titoli su [www.baloise.ch](http://www.baloise.ch), dove troverete anche le raccomandazioni d'investimento dei professionisti dell'Investment Center della Baloise Bank SoBa. Tutte queste informazioni possono essere consultate comodamente e in modo semplice anche da dispositivi mobili come smartphone e tablet.

#### Servizio informazioni

Con il nostro servizio informazioni ricevete direttamente le ultime notizie, per essere sempre aggiornati.

# Glossario

## Amministrazione deposito

Eseguiamo per voi le incombenze amministrative relative agli investimenti, come lo splitting di azioni, l'accredito di interessi e dividendi, l'invio delle convocazioni alle assemblee generali, gli aumenti di capitale, ecc.

## Colloquio sull'andamento

Il colloquio sull'andamento è un colloquio dettagliato sul deposito comprensivo di analisi. Il risultato viene annotato in un protocollo.

## Consulenza su singoli titoli

Dietro vostra richiesta, il consulente alla clientela esprime il proprio parere sui singoli titoli dell'universo degli investimenti della Baloise Bank SoBa.

## Conto titoli

Il conto titoli è il collegamento ideale con il vostro deposito. Da questo conto potete eseguire un numero illimitato di transazioni, senza alcuna restrizione per i prelievi. Il conto titoli è disponibile solo in combinazione con i prodotti Baloise Invest o Baloise selfTrade. Sono escluse le remunerazioni a terzi.

## Estratto fiscale

L'estratto fiscale elenca in modo dettagliato i vostri valori patrimoniali e serve come certificato riconosciuto per le autorità fiscali.

## Finanza comportamentale

Insieme di nozioni scientifiche della cosiddetta teoria dei mercati finanziari basata sul comportamento. La finanza comportamentale descrive importanti schemi comportamentali umani che sono dannosi per la riuscita di un investimento.

## Verifica dell'adeguatezza

Contrariamente alla verifica dell'idoneità (v. sopra), la verifica dell'adeguatezza si limita a valutare se i prodotti finanziari e/o i servizi "raccomandati" sono adeguati rispetto alle conoscenze e all'esperienza del cliente. Ossia, se il cliente, in virtù delle proprie conoscenze ed esperienze, è in grado di comprendere e valutare adeguatamente il prodotto finanziario o il servizio che gli è stato raccomandato e i rischi ad essi collegati.

## Verifica dell'idoneità

La verifica dell'idoneità comprende la verifica della situazione finanziaria, degli obiettivi d'investimento, delle conoscenze e dell'esperienza del cliente in merito ai prodotti finanziari e/o ai servizi "raccomandati", p. es. un mandato di amministrazione patrimoniale.

I prezzi dei servizi sono indicati nella pubblicazione "Panoramica dei prezzi delle operazioni d'investimento".

Avete domande sui nostri pacchetti di consulenza o sui nostri prodotti?

Non esitate a chiamare il vostro consulente o la Baloise Service Line al numero **0848 800 806**.

**Baloise Bank SoBa AG**  
Amthausplatz 4, casella postale  
CH-4502 Soletta  
+41 (0)848 800 806  
bank@baloise.ch

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