

Investimenti



Fate fruttare al meglio il vostro capitale con le nostre innovative soluzioni d'investimento.

fair banking
banca coop

Piccoli desideri o idee grandiose, poco importa. Sta di fatto che ogni fase della vita porta con sé nuove esigenze. Anche dal punto di vista finanziario. Con i nostri prodotti d'investimento, accuratamente selezionati, avrete tutte le carte in regola per realizzare i vostri progetti.



Prodotti e servizi in tutta lealtà, ritagliati sulle vostre esigenze

Quando si tratta di investimenti, volete essere certi che il vostro patrimonio sia in ottime mani. La Banca Coop pone al centro dell'attenzione voi e i vostri interessi. I nostri specialisti qualificati saranno a vostra completa disposizione per fornirvi in qualsiasi momento una consulenza competente e affidabile. Venite a trovarci presso la succursale Banca Coop più vicina o richiedete direttamente una visita a domicilio: ci prenderemo il tempo necessario per ascoltarvi e insieme elaboreremo la strategia d'investimento ottimale, adatta al vostro profilo. Anche in seguito, nulla verrà lasciato al caso. Le fluttuazioni delle borse valori, la rivalutazione delle opportunità e dei rischi, un eventuale cambiamento nella sfera familiare o professionale, la scadenza di investimenti a reddito fisso sono tutti aspetti che comportano una sorveglianza costante del vostro deposito titoli. Il mutare della vostra situazione personale influisce anche sul vostro obiettivo d'investimento. Insieme sceglieremo come intervenire per adeguare di conseguenza il vostro portafoglio.

Fair banking

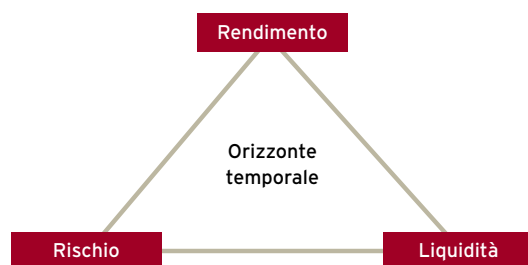
Il nostro operato si ispira in tutto e per tutto ai principi di correttezza e lealtà. Fair banking significa per noi offrire ai clienti servizi bancari di prim'ordine a condizioni eque. Allo stesso tempo, ci impegniamo a instaurare con voi un rapporto fondato sulla lealtà e la chiarezza e a interagire con la società e l'ambiente nel segno del rispetto e della responsabilità.

Dritti al successo con la strategia d'investimento adeguata

La Banca Coop ha elaborato strategie d'investimento individuali, poiché individuali sono le vostre esigenze.

Decisivi per la scelta della strategia più idonea sono i tre fattori «rendimento», «rischio» e «liquidità». Quali sono le vostre aspettative di rendimento? Quanto

è elevata la vostra propensione al rischio? A quanto ammonta il capitale da investire? E con quale orizzonte temporale? Insieme daremo una risposta a tutte queste domande e individueremo la strategia d'investimento che meglio si adatta alla vostra situazione personale e ai vostri obiettivi.



Profilo d'investimento

Nell'ambito di un colloquio approfondito, il vostro consulente alla clientela vi porrà una serie di domande mirate al fine di stilare il vostro personale profilo come investitore. Gli aspetti determinanti al riguardo sono:

- Situazione finanziaria/personale (ad es. eredità, divorzio, perfezionamento)
- Capacità di rischio
- Propensione al rischio
- Conoscenze in materia di investimenti o esperienze maturate nel campo degli investimenti in titoli

Categorie di rischio

Puntate alla sicurezza cercando di sfuggire, per quanto possibile, alle oscillazioni dei corsi? Oppure perseguitate un rendimento elevato e, pur di ottenerlo, siete anche disposti ad affrontare determinati rischi?

Qui accanto troverete una sintesi chiara dei diversi livelli di rischio, che dovrebbe consentirvi di individuare la categoria d'investimenti più rispondente ai vostri obiettivi.

Categoria di rischio	Descrizione	Pubblico target
1 difensiva	Investimenti limitati al mercato monetario e al comparto obbligazionario	Chi attribuisce particolare importanza alla sicurezza ed è intenzionato a contenere al massimo le oscillazioni dei corsi.
2 difensiva - equilibrata	Investimenti che prevedono una quota azionaria non superiore al 25%	Chi mira alla possibilità di conseguire un buon reddito pur correndo soltanto un rischio limitato.
3 equilibrata	Investimenti che prevedono una quota equivalente di azioni e obbligazioni	Chi mira a conseguire un buon reddito ed è disposto a rischiare qualcosa pur non rinunciando alla sicurezza (e quindi alle obbligazioni).
4 equilibrata - propensa al rischio	Investimenti che prevedono una quota azionaria prevalente, pari a circa il 75%	Chi è interessato a una crescita elevata del capitale a lungo termine e propende al rischio. Punta quindi a investire in azioni, con un'esigua quota di titoli a reddito fisso sufficiente a soddisfare le ridotte esigenze di sicurezza.
5 propensa al rischio	Investimenti limitati al comparto azionario	Chi mira a una crescita massima del capitale a lungo termine ed è disposto a esporsi a rischi molto elevati.

Un'ampia gamma di soluzioni d'investimento

Obbligazioni, fondi d'investimento, azioni, mandati di gestione patrimoniale... presso la Banca Coop potete trovare prodotti d'investimento di prim'ordine

e un ventaglio completo di servizi. La tabella sottostante vi fornisce una panoramica dei diversi strumenti d'investimento con le relative caratteristiche.

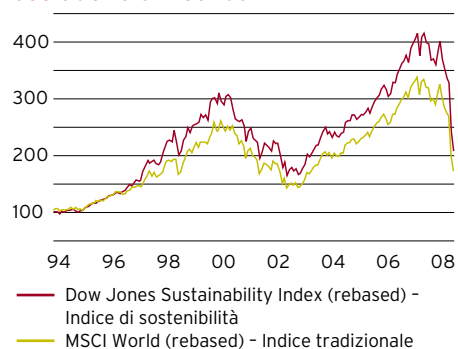
Soluzione d'investimento	Caratteristiche/Pubblico target
Obbligazioni di cassa e depositi a termine	Per investitori che mirano a un reddito fisso e a scadenze di rimborso predefinite.
Obbligazioni	Per investitori che desiderano correre rischi moderati e mirano a un reddito fisso e a scadenze di rimborso predefinite.
Fondi d'investimento	I fondi consentono di partecipare a prodotti di difficile accesso per molti investitori e di diversificare il capitale già a partire da importi modesti. È possibile acquistare singoli fondi o investire in un piano di risparmio in fondi.
Azioni	Acquistare un'azione significa acquisire una quota di un'azienda. L'investimento è soggetto al rischio imprenditoriale e di mercato. A lungo andare i portafogli azionari prospettano i rendimenti più interessanti. Le azioni sono idonee per investitori orientati al lungo termine e con una propensione al rischio accentuata.
Prodotti strutturati	Sono la combinazione di prodotti tradizionali (investimenti a reddito fisso e azioni) con un derivato su un sottostante. L'andamento di quest'ultimo determina il valore attuale o il valore di rimborso dell'intero prodotto strutturato.
Gestione patrimoniale professionale	Nell'ambito dei mandati di gestione patrimoniale offriamo una consulenza personalizzata e un'assistenza attiva. I clienti beneficiano quindi delle competenze tecniche e del know-how dei nostri specialisti, che sottopongono a costante analisi i principali mercati finanziari per elaborare decisioni d'investimento ottimali in linea con gli obiettivi stabiliti.



Una dimostrazione di responsabilità: investire secondo i principi dello sviluppo sostenibile

La Banca Coop attribuisce grande importanza allo sviluppo sostenibile, anche per quanto concerne gli investimenti. Non a caso, poiché sono sempre più numerosi coloro che intendono investire il proprio capitale secondo un'ottica di responsabilità. Già oggi proponiamo strumenti in cui gli aspetti ecologici, etici e sociali sono posti sullo stesso piano dei parametri finanziari: stiamo parlando della nostra gamma di fondi selezionati e della gestione patrimoniale. Contrariamente all'opinione diffusa, sostenibilità e rendimento non si escludono, anzi! La performance delle strategie d'investimento ispirate ai criteri dello sviluppo sostenibile è assolutamente equiparabile a quella delle strategie tradizionali.

Sostenibilità e rendimento non si escludono a vicenda



Fondi d'investimento legati ad uno sviluppo sostenibile

La selezione dei fondi idonei riveste un'importanza fondamentale. Per questo la Banca Coop ha istituito un Comitato consultivo per lo sviluppo sostenibile, di cui fanno parte personalità di spicco. Quest'organo seleziona, sulla base di diversi criteri, i prodotti migliori nell'ampio ventaglio dei fondi legati ad uno sviluppo sostenibile.

I parametri valutati sono i seguenti:

- Profilo di rischio del fondo
- Orientamento ecologico, etico e sociale
- Reputazione, credibilità e indipendenza delle società di fondi
- Struttura di rischio e performance
- Compatibilità con la strategia della Banca Coop

I fondi selezionati sono periodicamente sottoposti ad audit per l'assegnazione del marchio di qualità «Sviluppo sostenibile controllato».



Non esitate ad avvalervi dell'ampio know-how del vostro consulente alla clientela.

Comitato consultivo per lo sviluppo sostenibile

Il Comitato consultivo per lo sviluppo sostenibile della Banca Coop si presenta.

Membri esterni alla banca



Lic. phil. Pascale Bruderer,
consulente aziendale,
Consigliera nazionale PS



Prof. em. Dr. Heidi Schelbert-Syfrig, Professore onorario presso l'Università di Zurigo



Dr. Barbara E. Ludwig,
Responsabile dell'Ufficio militare, della protezione civile e dell'esecuzione delle pene del Canton Lucerna



Dr. Andreas Sturm, Sturm Consulting, Ellipson AG (socio e membro del CdA), phorbis Communications AG (socio e membro del CdA), claro fair trade AG (Presidente del CdA), membro del Consiglio di banca della Banca Cantonale di Basilea

Membri interni alla banca



Hansjörg Ruf,
Responsabile
Sviluppo sostenibile



Sandra Lienhart,
membro della
Direzione generale



Mathias von Wartburg,
Responsabile
Competence
Center Marketing

I nostri partner

Swisscanto

Quale centro di competenza specializzato delle Banche Cantionali, Swisscanto si concentra sullo sviluppo e la vendita di prodotti di investimento e di previdenza di elevata qualità a clienti privati, istituzionali e alle aziende. In Svizzera, Swisscanto è leader tra gli offerenti di fondi e i gestori patrimoniali, con un patrimonio gestito superiore a CHF 60 miliardi.

Banca Cantonale di Basilea

In qualità di affiliata, la Banca Coop collabora strettamente con la Banca Cantonale di Basilea, consentendo così ai propri clienti di beneficiare del know-how di due affermate banche svizzere. La strategia d'investimento viene definita mensilmente da un apposito comitato congiunto di esperti, che stabilisce la strategia e l'attuazione della politica d'investimento a livello del gruppo. Entrambi gli istituti si impegnano a rispettare i principi del fair banking.

Nationale Suisse

Per le questioni assicurative ci rivolgiamo al nostro partner Nationale Suisse, un assicuratore svizzero innovativo. In virtù di tale sodalizio, i nostri clienti beneficiano di una gamma completa di prodotti bancari e assicurativi a condizioni interessanti.



Ulteriori informazioni

Per ulteriori raggugli, restiamo a vostra completa disposizione.

0800 88 99 66

info@bankcoop.ch

www.bancacoop.ch

Oppure rivolgetevi a una delle nostre succursali. L'elenco delle succursali nelle vostre vicinanze è disponibile in Internet sul nostro sito www.bancacoop.ch

Servizio di consulenza

Il nostro istituto offre un servizio di consulenza a domicilio dalle ore 8 alle ore 20. Per fissare un appuntamento potete contattarci telefonicamente oppure personalmente, recandovi in uno dei nostri uffici. Saremmo ben lieti di mettere a vostra disposizione la nostra esperienza.

0800 88 99 66
info@bankcoop.ch
www.bancacoop.ch