

## Zurich Invest Deposito fondi

Zurich Invest Deposito fondi è la soluzione flessibile per raggiungere i vostri obiettivi d'investimento. Potete scegliere l'investimento in fondi più adatto a voi in base al vostro personale profilo di rendimento/rischio, laddove la trasparenza e la diversificazione del rischio sono elementi essenziali.



### I vostri vantaggi in sintesi

- Investite il vostro capitale in interessanti fondi di investimento in modo sistematico.
- Il risparmio in fondi vi offre la possibilità di ottenere rendimenti maggiori rispetto al risparmio tradizionale.
- Scegliete l'investimento in fondi adatto alla vostra strategia in base alle vostre esigenze personali.
- È sempre possibile cambiare la strategia d'investimento.
- Adatto per versamenti unici e per il risparmio regolare

### Costituzione del patrimonio strutturata e flessibile

Gli investimenti in fondi offrono numerosi vantaggi e sono adatti per mettere in atto la vostra personale strategia d'investimento. Nella fase attuale caratterizzata da interessi bassi, essi rappresentano un'interessante alternativa ai classici conti di risparmio offerti dalle banche. Gli investimenti sui mercati finanziari sono riusciti a conseguire rendimenti convincenti soprattutto nel lungo termine. Gli investimenti in fondi vi garantiscono l'accesso a queste opportunità di rendimento.

Con Zurich Invest Deposito fondi avete a vostra disposizione diversi investimenti in fondi già a partire da un primo versamento di 1'000 franchi svizzeri. Possibilità di prelievi gratuiti in qualsiasi momento.

### Come funziona un investimento in fondi?

Investitori nei fondi/  
titolari di quote di partecipazione



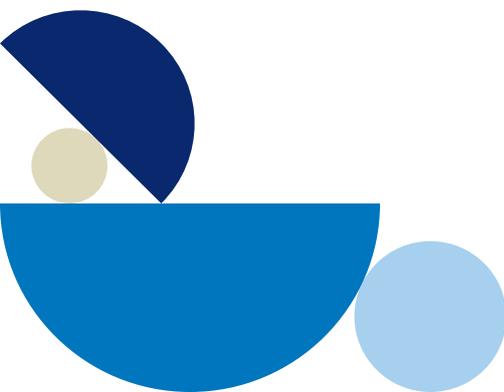
Patrimonio del fondo



Mercato finanziario



Scansionate il codice QR  
per saperne di più sulle nostre  
iniziative di sostenibilità.



## Perché la diversificazione è così importante?

**Al momento di mettere in atto la strategia d'investimento individuale molti investitori si trovano dinanzi a un problema:**

una struttura patrimoniale non equilibrata può mettere a rischio l'intera costituzione del patrimonio. Soprattutto per i giovani all'inizio della loro carriera professionale e per le famiglie vale la pena di riflettere su alcune cose. Per lo più, finora essi si sono concentrati prevalentemente o addirittura esclusivamente sulla copertura dei rischi di base: con assicurazioni in caso di incapacità di guadagno, mobili domestica e responsabilità civile nonché con la costituzione di una riserva di liquidità. Per la costituzione del patrimonio mancavano i mezzi, il tempo o la conoscenza.

Tuttavia, anche per gli investitori esperti vi sono possibilità di un'ulteriore ottimizzazione. Chi, ad esempio, finora ha sempre investito nelle stesse forme d'investimento, avrà notato che i conti di risparmio e le obbligazioni non consentono da soli di raggiungere gli obiettivi d'investimento o perlomeno non in tempi rapidi.

**In una situazione di questo tipo l'investitore si troverà a porsi due domande importanti:**

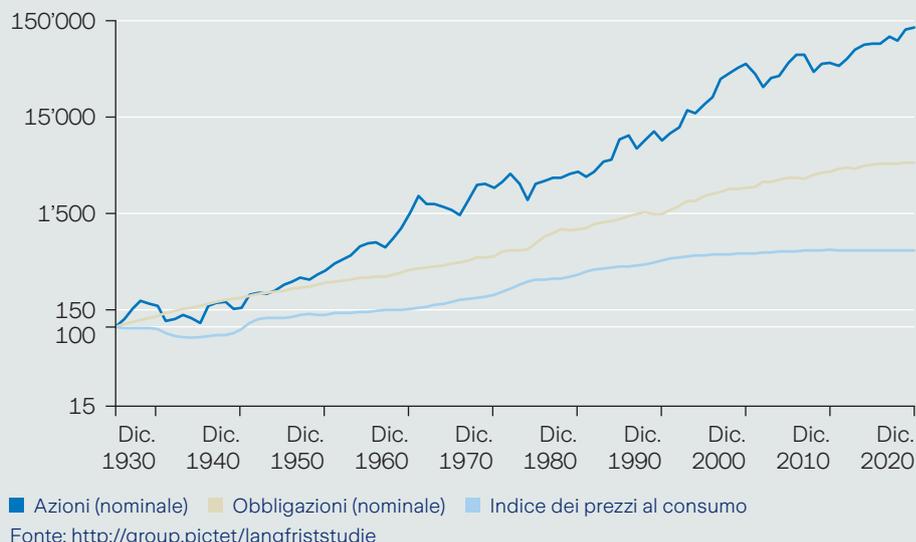
- Come posso strutturare il mio patrimonio affinché corrisponda al mio profilo di investitore?
- Come posso ottenere un rapporto ottimale tra opportunità di rendimento e sicurezza?

Un'adeguata diversificazione dell'investimento può rappresentare in questi casi un aiuto decisivo. Di norma per diversificazione si intende la distribuzione di un investimento su vari investimenti. In pratica si intende la combinazione di più titoli individuali di un gruppo d'investimento comune oppure, nel caso ideale, la ripartizione su più gruppi d'investimento. La ripartizione è ottimale quando i singoli investimenti presentano un andamento possibilmente diverso e indipendente l'uno dall'altro. Le oscillazioni di breve periodo si compensano reciprocamente riducendo la rischiosa dipendenza da un investimento individuale, senza dover rinunciare alle opportunità di rendimento.

La ripartizione su diversi gruppi d'investimento migliora inoltre la struttura patrimoniale. Nella valutazione (analisi) della pianificazione finanziaria si rileva spesso una ponderazione eccessiva di singoli gruppi d'investimento. Ad esempio, considerevoli quote del patrimonio non vengono tenute in investimenti liquidi, oppure il rapporto tra valori materiali e monetari è molto parziale.

Una soluzione d'investimento ideale dovrebbe dunque tenere conto di più categorie d'investimento e ricorrere a più titoli individuali.

### Andamento del valore nominale di azioni e obbligazioni

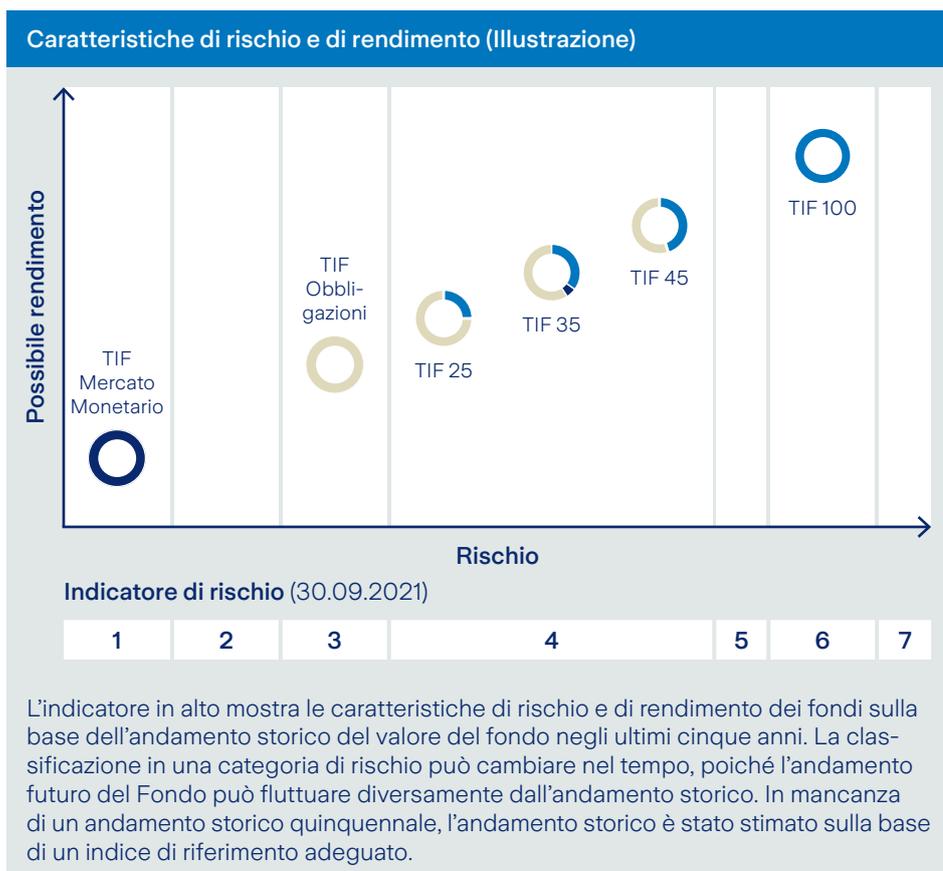


### Vantaggi dell'investimento in fondi

- **Protezione dell'investitore:** l'investimento in fondi offre un'efficace protezione dell'investitore. Il denaro degli investitori è investito in modo sicuro in quanto l'investimento in fondi rappresenta un patrimonio separato, generalmente non interessato dal fallimento della direzione dei fondi.
- **Trasparenza:** l'investimento in fondi garantisce trasparenza. Gli investitori sanno dove e come è investito il loro denaro. Anche costi e tasse sono trasparenti, creando così i presupposti per una duratura fiducia degli investitori.
- **Liquidità:** l'investimento in fondi non prevede alcun tempo di attesa. Se è facile accedere, lo è altrettanto uscirne. Gli emittenti di fondi sono infatti obbligati per legge a ritirare le quote.
- **Diversificazione:** l'investimento in fondi non obbliga gli investitori a puntare tutto su un'unica carta. All'interno del fondo il denaro è distribuito su numerosi titoli (azioni e/o obbligazioni e altri strumenti d'investimento) e, in base alla politica d'investimento del fondo, su diversi mercati d'investimento e valute. Questa diversificazione comporta una riduzione del rischio globale dell'investimento.
- **Professionalità:** investendo in fondi si affida il proprio denaro a professionisti degli investimenti. I fondi sono dunque molto di più di una semplice combinazione di singoli titoli slegati gli uni dagli altri. I gestori dei fondi si occupano di monitorare e gestire costantemente il patrimonio del fondo nell'interesse degli investitori.

Fonte: [www.swissfunddata.ch](http://www.swissfunddata.ch)

## Zurich Invest Deposito fondi – la soluzione d'investimento che vi lascia liberi



Nell'ambito del Zurich Invest Deposito fondi avete a vostra disposizione investimenti in fondi per varie strategie e profili di rischio/rendimento. Potete trovare una panoramica completa alla fine di questo opuscolo. Maggiori dettagli sull'investimento in fondi vi saranno forniti dal vostro consulente.

I versamenti e i pagamenti vengono effettuati in base a possibilità, desideri ed esigenze individuali dell'investitore. Uno switch (cambio di strategia) è possibile in ogni momento senza costi aggiuntivi.<sup>1</sup> Ad esempio quando l'investitore desidera cambiare la sua filosofia d'investimento, quando cambia la sua situazione personale o quando ridefinisce i suoi obiettivi riguardo alla costituzione del patrimonio.

<sup>1</sup> Per TIF Mercato Monetario non viene riscossa alcuna commissione di sottoscrizione unica. In caso di switch (cambio di strategia) dal mercato monetario a un altro investimento in fondi, viene addebitata la commissione di sottoscrizione del quattro per cento.



## Fatti relativi ai fondi

### Investimento in fondi (valore) e orizzonte di investimento consigliato

Target Investment Fund Mercato Monetario (3834059)	fino a circa 1 anno
Target Investment Fund Obbligazioni (3833973)	da 1 a 3 anni circa
Target Investment Fund 25 (3833980)	da 3 a 5 anni circa
Target Investment Fund 35 (3833993)	da 5 a 7 anni circa
Target Investment Fund 45 (3834007)	da 7 a 10 anni circa
Target Investment Fund 100 (3834027)	oltre 10 anni
Factsheet del fondo, prospetto informativo, rapporto annuale e Foglio Informativo di Base (FIB) (online)	<a href="https://ubs.com/zurichinvestfunds">ubs.com/zurichinvestfunds</a> e <a href="https://ubs.com/fundinfo.com">fundinfo.com</a>
Primo versamento	da CHF 1'000
Versamenti successivi	da CHF 100
Piano di accumulazione	da CHF 100
Piano di prelievamento	Possibile per: <ul style="list-style-type: none"> <li>• TIF Mercato Monetario</li> <li>• TIF Obbligazioni</li> <li>• TIF 25</li> </ul>
Durata	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nessuna durata fissa</li> <li>• Possibilità di prelievi gratuiti in qualunque momento</li> <li>• Nessun termine di disdetta</li> </ul>
Switch (cambio di strategia)	Possibile in qualsiasi momento gratuitamente <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Per TIF Mercato Monetario non viene riscossa alcuna commissione di sottoscrizione unica. In caso di switch (cambio di strategia) dal mercato monetario a un altro investimento in fondi, viene addebitata la commissione di sottoscrizione del quattro per cento.



Informazioni dettagliate, risposte alle vostre domande e una strategia d'investimento adatta ai vostri obiettivi personali – troverete tutto questo presso la vostra agenzia Zurich o direttamente presso il vostro intermediario/broker.

### Zurich Invest SA e bank zweiplus sa – I vostri partner sicuri

Zurich Invest SA è una società che offre interessanti soluzioni d'investimento per clienti privati e istituzionali. È un'affiliata al 100 per cento della Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA e un'attrice importante sul mercato svizzero dei fondi con un patrimonio gestito di oltre **42 miliardi** franchi svizzeri. Zurich Invest SA (ZIAG) è autorizzata e sorvegliata dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) come società di gestione fondi.

In qualità di banca depositaria, la bank zweiplus sa gestisce i fondi della clientela ed è al contempo responsabile dello svolgimento delle transazioni. Essa gestisce gli ordini di acquisto e di vendita e versa il denaro ai clienti. Inoltre essa predispone le informazioni necessarie relative ai depositi dei clienti e all'andamento dei depositi. La bank zweiplus sa è una banca svizzera con sede a Zurigo, soggetta a sorveglianza da parte dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA). Essa è una società affiliata della banca svizzera J. Safra Sarasin SA.

## Desiderate una consulenza o ulteriori informazioni?

Chiamateci al numero gratuito: 044 628 22 88  
[www.zurichinvest.ch](http://www.zurichinvest.ch)

### Zurich Invest SA

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurigo  
 Telefono 044 628 22 88, [www.zurichinvest.ch](http://www.zurichinvest.ch)

### Avvertenze legali

Emittente della presente informativa è Zurich Invest SA, una direzione di fondi di diritto svizzero soggetta alla vigilanza della FINMA. I documenti rilevanti relativi ai fondi sono consultabili su <https://www.ubs.com/microsites/zurichinvestfunds/it.html> e [fundinfo.com](https://ubs.com/fundinfo.com). Le informazioni qui riportate hanno esclusivamente scopo illustrativo, di marketing, informativo e pubblicitario. Questa informativa non costituisce né una richiesta né un invito all'allestimento di un'offerta, alla stipulazione di un contratto, all'acquisto o alla vendita e non sostituisce una consulenza dettagliata o una verifica fiscale. Essa non costituisce parte integrante della documentazione contrattuale. Ad ogni investimento sono connessi dei rischi, in particolare quelli di oscillazione del valore e dei ricavi. La performance storica non è un indicatore della performance attuale o futura. I dati di performance non tengono conto degli eventuali costi e commissioni riscossi all'atto dell'emissione e del riscatto delle quote.

Tutti i dati contenuti in questa informativa sono stati redatti accuratamente e secondo scienza e coscienza. Zurich Invest SA declina qualsiasi responsabilità in relazione alla loro correttezza, utilità e completezza e non risponde di eventuali perdite derivanti dall'uso di tali dati. È vietata la riproduzione, parziale o integrale, o l'utilizzo della presente informativa senza l'autorizzazione scritta di Zurich Invest SA. I servizi e i prodotti di Zurich Invest SA sono destinati esclusivamente a clienti con domicilio in Svizzera (escl. le US Person ai sensi della legislazione degli Stati Uniti).