



J. Safra Sarasin



SwissLife
Select

Smart Money Invest

Il mandato diversificato focalizzato su emittenti svizzeri e sull'azionario - gestito attivamente e sostenibilmente da specialisti dei mercati finanziari



Smart Money Invest

Vi offre - indipendentemente dal volume del patrimonio gestito - l'investimento in un portafoglio diversificato che potete monitorare costantemente in tutta trasparenza attraverso la Wealth App.





Smart Money Invest – Il Vostro mandato

Offerta

- Investite in un mandato di gestione patrimoniale - indipendentemente dal volume del Vostro patrimonio.
- Approfittate di una strategia sperimentata, con 15 anni di comprovato successo.

Strategia

- Un portafoglio in franchi svizzeri, globale e diversificato per classi d'investimento differenti.
- Attraverso investimenti in azioni individuali partecipate direttamente nelle aziende.
- La concentrazione sull'azionario porta ulteriori redditi.

Esecuzione

- Semplice e chiara: nessun derivato né prodotti finanziari complessi.
- Una scelta tra tre profili di investimento: *Defensive*, *Balanced* e *Dynamic* in CHF.
- Come da valutazioni professionali e modus operandi degli specialisti in investimenti di J. Safra Sarasin Sustainable Asset Management.
- L'approccio alla sostenibilità di J. Safra Sarasin Sustainable Asset Management è integrato in ogni fase del processo d'investimento.

Monitoraggio

- Informazioni in qualsiasi momento attraverso la Wealth App fino al livello di singoli titoli.
- Il Vostro specialista in investimenti è responsabile della composizione ottimale della strategia d'investimento scelta e la adegua costantemente alla situazione dei mercati.



Fiducia

Il servizio di consulenza olistica di **Swiss Life Select** Vi assiste nel processo decisionale e nella definizione del rischio.



Responsabilità

Sustainable Asset Management di **J. Safra Sarasin**, banca di lunga tradizione, gestisce il Vostro patrimonio con responsabilità, autonomia e sostenibilità.



J. Safra Sarasin



Sustainable Asset Management



Sicurezza

bank zweiplus custodisce al sicuro il Vostro patrimonio che potete visualizzare in qualsiasi momento attraverso la Wealth App.

bank zweiplus 

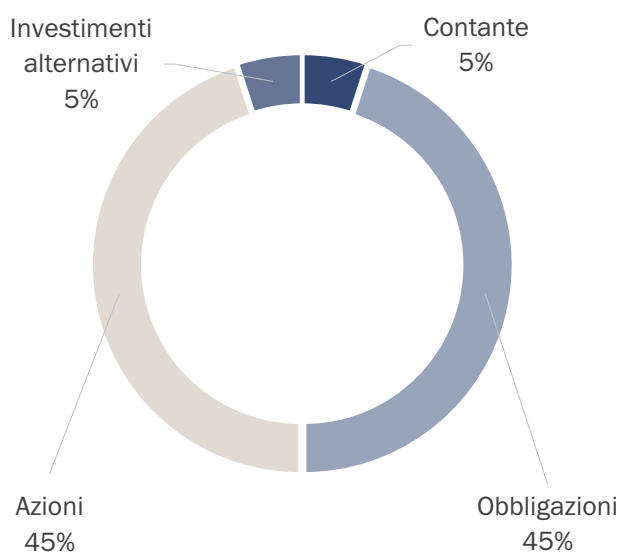


Smart Money Invest – I Vostri vantaggi

- Rilassatevi pure: gli esperti finanziari di J. Safra Sarasin Sustainable Asset Management gestiscono i Vostri fondi in autonomia, con responsabilità e competenza, secondo la strategia d'investimento definita.
- La costituzione di un patrimonio dovrebbe essere accessibile a tutti – già a partire da un importo di CHF 2.000 o CHF 100 (per ogni versamento) nel piano di risparmio investite in un mandato misto di gestione patrimoniale.
- La concentrazione dell'attenzione su titoli azionari sostenibili e con elevati rendimenti da dividendi offre redditi stabili e limita i rischi di perdita.
- Diversificate il Vostro portafoglio con singoli titoli azionari già con un piccolo patrimonio. Divenuti azionisti, la percentuale destinata ai titoli azionari viene investita direttamente in azioni (invece che in fondi).

Ripartizione del patrimonio

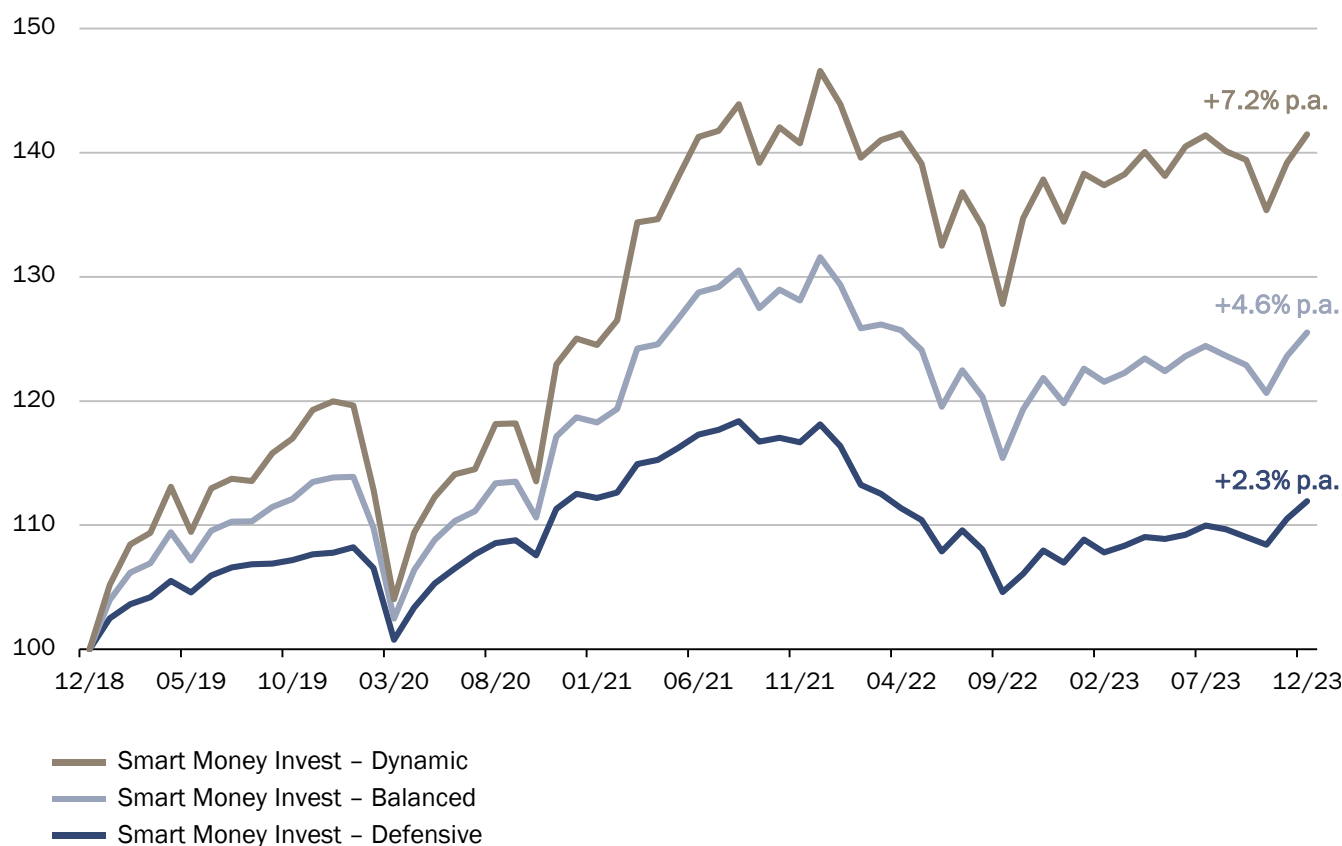
(sull'esempio «Balanced»)



Strategie secondo il profilo d'investimento

Categoria d'investimento	Defensive	Balanced	Dynamic
Contante	5%	5%	5%
Obbligazioni (Fondi)	70%	45%	20%
Azioni (Singole azioni)	20%	45%	70%
Investimenti alternativi (Fondi)	5%	5%	5%
Orizzonte d'investimento consigliato	3 – 5 Anni	5 – 8 Anni	> 8 Anni

Strategia già attuata con successo



Fonte: Bank J. Safra Sarasin AG, dati al 31.12.2023

Rendita annualizzata, al lordo delle commissioni. Gli andamenti dei valori registrati in passato non sono indicatori affidabili degli andamenti futuri.

Costi e servizi

Modello di commissioni trasparente

- Commissioni «All inclusive» pari allo 0.99%
- Spese di conto e deposito incluse
- Nessuna spesa aggiuntiva di gestione patrimoniale

Servizi:

Swiss Life Select

- Accesso in qualsiasi momento ai Vostri consulenti finanziari personali
- Procedura digitale di apertura conto cliente e mandato di gestione patrimoniale
- Disponibilità mensile di schede informative sul sito di Swiss Life Select

J. Safra Sarasin Sustainable Asset Management

- Mandato di gestione patrimoniale sostenibile e gestito da professionisti dei mercati finanziari
- Investimenti dell'allocazione azionaria in singole azioni
- Tre profili di rischio in offerta (a seconda dell'orizzonte d'investimento)

bank zweiplus

- Rendicontazione trasparente, visualizzabile online in qualsiasi momento attraverso Wealth App
 - Panoramica categorie di investimento, titoli azionari tranne singoli titoli
 - Controllo delle transazioni sul conto
- Reinvestimento automatico dei dividendi distribuiti
- Conto privato aggiuntivo gratuito su richiesta
- Gestione del deposito
- Estratto annuale deposito e imposte (elettronico e/o a mezzo posta)
- Specialista a disposizione per rispondere a domande sulla gestione del conto/del deposito
- Assistenza clienti telefonica gratuita



Informazioni legali importanti

Svizzera

La presente pubblicazione pubblicitaria è stata realizzata dalla Banca J. Safra Sarasin AG ("Banca") a scopo informativo e per l'uso esclusivo da parte del destinatario. Questa pubblicazione pubblicitaria è stata redatta sulla scorta di informazioni e dati ("informazioni") provenienti da fonti accessibili al pubblico, che la Banca ritiene affidabili, attendibili e complete. La Banca, tuttavia, non ha verificato le informazioni e non garantisce l'accuratezza e la completezza delle informazioni qui riportate. Eventuali errori o l'incompletezza delle informazioni non costituiscono motivi legali (contrattuali o impliciti) di responsabilità, né per danni diretti o indiretti né per danni consequenziali.

Il backtesting (test retrospettivi) o l'uso di simulazioni di performance sono soggetti a limitazioni implicite in termini di rilevanza e attendibilità. Ad esempio, trascurano determinati fattori, come le commissioni di transazione o di custodia, che possono influenzare significativamente la performance effettiva. La Banca non si assume alcuna responsabilità per la plausibilità delle ipotesi di modello utilizzate o per l'accuratezza e la completezza delle performance dei modelli o del backtesting utilizzati in questa pubblicazione pubblicitaria. Le informazioni sugli sviluppi futuri (in termini di valore) sono fornite solo a scopo informativo e non devono essere intese come una previsione o una garanzia di risultati futuri. Per vari motivi, questi possono differire notevolmente dalla performance effettiva.

Questa pubblicazione pubblicitaria è rivolta esclusivamente agli investitori svizzeri. La presente pubblicazione, o copie di essa, non possono essere inviate, recate o distribuite negli Stati Uniti d'America o a persone statunitensi.

La Banca declina qualsiasi responsabilità per perdite derivanti dall'utilizzo delle presenti informazioni (o di parti di esse).

© Copyright Bank J. Safra Sarasin AG. Tutti i diritti riservati.

Distribution

Swiss Life Select Schweiz SA
Zählerweg 8, CH-6304 Zug
www.swisslife-select.ch



Société de gestion

bank zweiplus SA
Buckhauserstrasse 22, CH-8048 Zürich
www.bankzweiplus.ch



Gestionaire d'actifs

Bank J. Safra Sarasin SA
Elisabethenstrasse 62, CH-4002 Bâle
www.jsafrasarasin.com

