



# Obiettivi a lunga scadenza

Con otto fondi propri e trentuno emessi da terzi (che a febbraio diventeranno trentaquattro), a fine 2007 PostFinance ha raggiunto un volume di fondi pari a oltre 1,73 miliardi di franchi.

PostFinance offre alla sua clientela 8 PostFinance Fonds e 31 fondi emessi da terzi. Considerato che PostFinance non dispone di alcuna licenza bancaria, per questa offerta collabora con altre società. A fine 2007 l'istituto finanziario ha raggiunto un volume di fondi pari a oltre 1,73 miliardi di CHF. L'offerta per piani d'investimento è particolarmente orientata alla clientela. I clienti possono, infatti, concludere un piano d'investimento già versando un importo pari a CHF 100.- ogni tre mesi. I versamenti regolari in un piano d'investimento consentono di contenere le fluttuazioni del prezzo d'acquisto e di ripartire il rischio d'investimento su diversi periodi. Le condizioni sono molto vantaggiose, in quanto, tra l'altro, PostFinance non richiede diritti di deposito.

**Otto PostFinance Fonds e 31 fondi emessi da terzi.**

La gamma di PostFinance Fonds comprende 5 fondi strategici come pure 3 fondi azionari con differente profilo di rischio. Nel 1997 PostFinance si è lanciata nel settore degli investimenti sottoponendo questa offerta. Questi fondi hanno costituito il primo passo verso la meta: ovvero rivestire il ruolo di istituto finanziario retail a tutti gli effetti; lo scorso anno PostFinance ha potuto affermarsi come tale grazie all'offerta di crediti per PMI. La gamma degli otto PostFinance Fonds soddisfa la maggior parte delle esigenze di clienti privati e commerciali. Questi fondi permettono di operare una gestione patrimoniale completa già con esigue somme. Ogni investimento in fondi dovrebbe basarsi sui PostFinance Fonds. Gli specialisti di PostFinance consigliano di investire circa l'80% dell'immobilizzo in questi 8 fondi; il restante 20% dovrebbe,



invece, essere collocato in fondi emessi da terzi in base a un'analisi delle tendenze. Dei circa 5'500 fondi d'investimento ammessi in Svizzera, PostFinance ha integrato nella sua offerta 31 fondi emessi da terzi. In febbraio, la gamma dei fondi di terzo sarà aumentata per raggiungere 34. Sulla lista figurano fondi del mercato monetario, fondi obbligazionari e fondi di azionari di società di fondi svizzere ed estere. Gli specialisti di PostFinance raffrontano regolarmente l'offerta con l'evoluzione del mercato e la adeguano, se necessario, alle attuali esigenze degli investi-



tori. PostFinance mira a offrire ai nostri clienti privati e commerciali una gamma di fondi chiaramente strutturata. In questo contesto si basa su obiettivi a lunga scadenza. Al momento della selezione dei fondi vengono pertanto considerati sia i criteri quantitativi sia quelli qualitativi.

**Paolo Lamberti,**  
direttore Consulenza e  
Vendita per la Clientela  
Commerciale di PostFinance in Ticino.

**Consulenza e sottoscrizione.** Considerato che ogni investitore ha esigenze e obiettivi individuali, una consulenza finanziaria è indispensabile per un investimento in fondi efficace. Per clienti privati PostFinance offre consulenze globali in 34 Filiali PostFinance in Svizzera. I clienti privati e commerciali possono inoltre informarsi tramite una consulenza in materia di fondi online su yellownet. Rispondendo a 11 domande, vengono automaticamente definiti il profilo di rischio dell'investitore e i fondi più adeguati al singolo cliente. È inoltre possibile sottoscrivere i fondi online. I clienti commerciali possono beneficiare della consulenza personale o telefonica oppure informarsi, analogamente ai clienti privati, tramite la consulenza online in materia di fondi su E-Finance. Le sottoscrizioni di tutti i 39 fondi possono anche essere effettuate presso le Filiali PostFinance, nell'ambito di colloqui personali con i nostri collaboratori del servizio esterno e presso i circa 2500 uffici postali in tutta la Svizzera.

*Paolo Lamberti*



Quali che siano i vostri obiettivi e desideri: noi siamo al vostro fianco.

Con i nostri servizi, vi offriamo un'assistenza per la vita e un'assistenza online per tutti i vostri bisogni. Per informazioni rivolgetevi al vostro ufficio postale o al numero verde 1111. [www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)

Assicurazioni migliori

**PostFinance**

LA POSTA