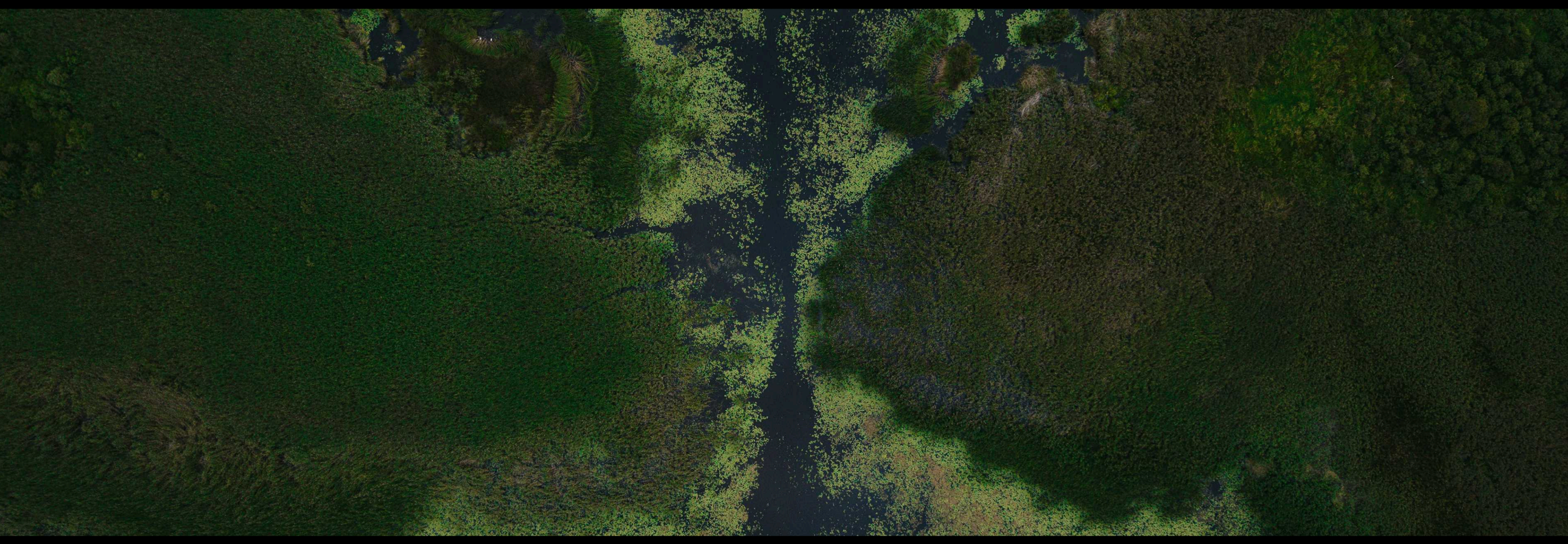
Guided Premium



Mandato di investimento
Guided Premium
Marzo 2026

Indice



01 Introduzione
02 Perché scegliere il Guided Premium
03 Team di investimento di Alpian
04 Come vengono investiti i soldi
05 Guida digitale di Alpian
06 Allocazione
07 Preferenze e restrizioni
08 Strumenti
09 Riassunto
10 Avvertenze

Guided Premium è una soluzione d’investimento collaborativa che ti permette di gestire autonomamente il tuo portafoglio, con raccomandazioni integrate nell’app e il supporto personalizzato del nostro team di investimento.

Importo minimo da investire 10’000 CHF	Gestione con consulenza 0.50%-0.75% dell'importo investito (annuale) [1]	All-in fee No transaction fees

48	8'726 CHF	23
ETFs nell'universo [2]	Risparmi in 10 anni rispetto alla media delle banche tradizionali, basati su un investimento di 100’000 CHF.	classi di attivi disponibili.

Commissioni di investimento

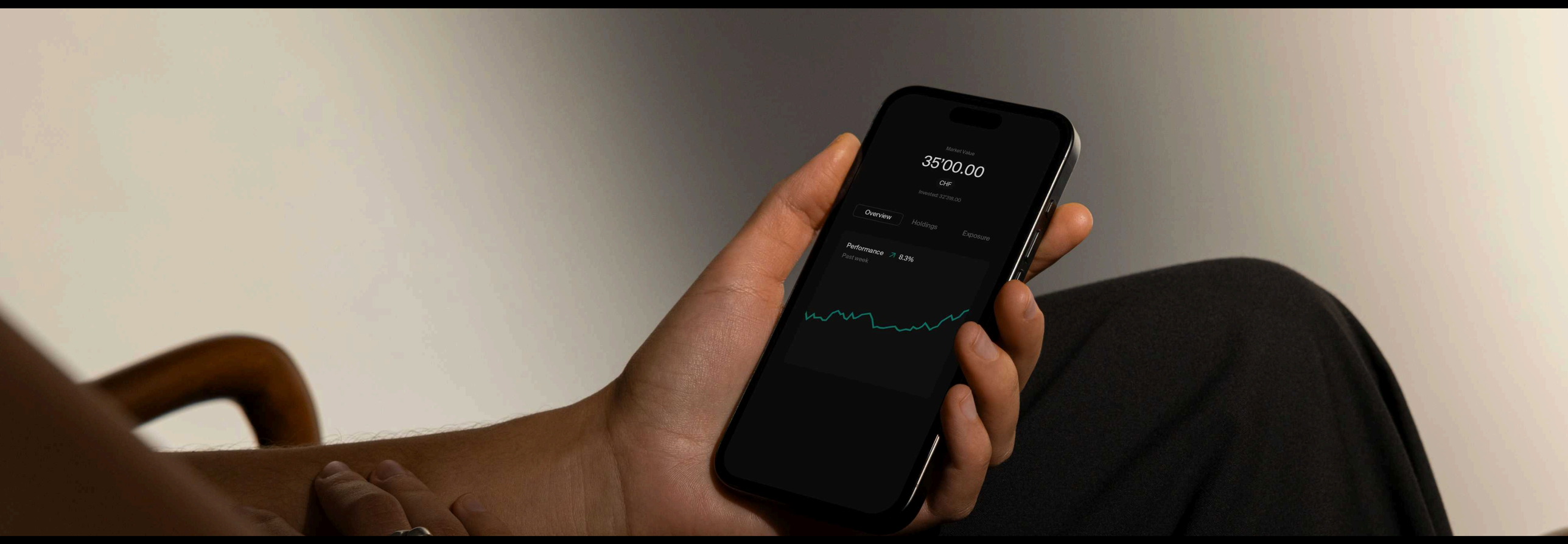
Standard	
Commissioni base sugli investimenti	0,75%

Signature*	
Lei ha investito meno di 300’000 CHF	0,69%
Lei ha investito tra 300’000 CHF e 500’000 CHF	0,60%
Lei ha investito più di 500’000 CHF	0,50%

*Lei soddisfa i requisiti e ha attivato il Suo Piano Signature.
Per essere idoneo/a al Piano Signature, deve mantenere un saldo totale minimo di 150’000 CHF (tra contanti, risparmi e investimenti) oppure impostare un pagamento mensile ricorrente di almeno 1’000 CHF.

Perché scegliere il Guided Premium

Questo mandato è perfetto per chi desidera essere coinvolto attivamente nel proprio percorso d’investimento, beneficiando al contempo di consulenza e approfondimenti professionali. I consulenti patrimoniali sono anche disponibili, qualora desiderassi un tocco più umano.



- Strategia d’investimento su misura, guidata digitalmente dalla definizione al portafoglio
- Ideale per impostare investimenti ricorrenti mensili collegati ai tuoi risparmi
- Accesso diretto ai consulenti
- Implementazione efficiente e trasparente
- Diversificazione degli asset geografica, delle classi e dei settori
- Accesso 24/7 al tuo portafoglio e liquidità giornaliera

Team di investimento Alpian



Unirsi ad Alpian significa avere un intero team a tua disposizione. Dai consulenti patrimoniali e specialisti bancari ai gestori di portafoglio e analisti finanziari, avrai supporto esperto in ogni fase.

Pianifica appuntamenti tramite l'app e accedi a una guida agli investimenti personalizzata. Discuti i tuoi obiettivi finanziari, le prestazioni degli investimenti e altro ancora.

Mandaci un messaggio tramite la chat dell'app ogni volta che hai bisogno di noi. I nostri esperti saranno lì per risolvere i tuoi problemi e chiarire i tuoi dubbi in pochi minuti.

+ Team multilingue

Parliamo tedesco, francese, italiano e inglese, garantendo che possiamo assisterti nella lingua di tua scelta

+ Consulenza trasparente

Offriamo consigli imparziali senza il conflitto di vendere prodotti, garantendo che il nostro obiettivo sia ciò che è meglio per te.

+ 100% swiss made

Tutto il nostro team opera dai nostri uffici di Ginevra, Losanna e Zurigo.

Come vengono investiti i soldi?

Definiamo insieme una strategia d’investimento, su misura per i tuoi obiettivi e bisogni specifici. Puoi includere vincoli e modulare il livello di impatto che desideri ottenere attraverso i tuoi investimenti.

Ti offriamo la possibilità di costruire un portafoglio partendo da un universo selezionato di ETF che monitoriamo quotidianamente con attenzione. Tutti i prodotti sono scelti nel tuo interesse e offrono liquidità giornaliera.

Quando sei pronto a investire, ti forniamo raccomandazioni su ogni aspetto del tuo portafoglio: l’allineamento con la tua strategia, la selezione dei prodotti e le preferenze d’impatto. Tuttavia, la decisione finale spetta sempre a te.

Ci occupiamo dell’esecuzione dei tuoi ordini una volta al giorno, senza costi. Una volta implementato il portafoglio, potrai monitorarlo tramite l’app, e ti avviseremo ogni volta che riterremo necessario un cambiamento.



La nostra filosofia di investimento

Un portafoglio ben progettato funziona a livello razionale ed emotivo per l'investitore.

Un buon portafoglio è costruito per il lungo termine.

L'allocazione degli asset è troppo importante per non essere personale.

La diversificazione è necessaria, ma nella giusta misura.

È più vantaggioso concentrarsi sul proprio tempismo, piuttosto che sui mercati.

Le preferenze degli investitori dovrebbero informare il portafoglio. Non il contrario.

La guida digitale di Alpian per la gestione del portafoglio



Alpian fornisce una guida digitale per aiutarti a gestire il tuo portafoglio secondo gli stessi principi che applichiamo ai portafogli gestiti. Per garantire l’allineamento, tre sezioni devono ricevere il “semaforo verde”: Allocazione, Preferenze e Restrizioni, e Strumenti.

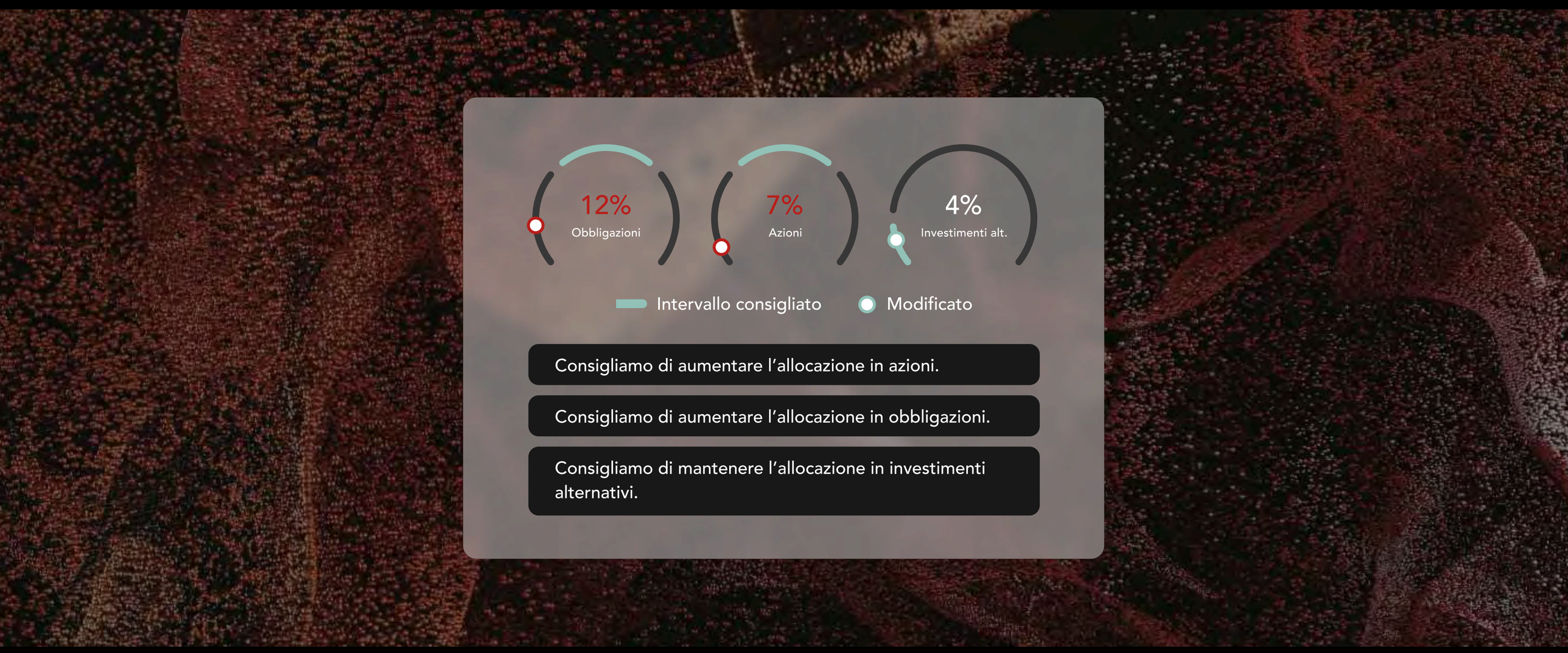
Questo assicura che tutti gli aspetti del tuo portafoglio siano in linea con i tuoi obiettivi strategici, offrendo al contempo flessibilità in base alle preferenze personali e alle condizioni di mercato.

Inoltre, tieni presente che in qualsiasi momento puoi cliccare su “guida” per accettare tutte le nostre raccomandazioni, così da allineare il tuo portafoglio a quello da noi suggerito, oppure cliccare su “modifica” per gestire tutto autonomamente.

Allocazione

Durante l’onboarding, crei un piano di investimento personalizzato. Questo piano comprende un mix di azioni, obbligazioni e altri investimenti, e diventa il tuo obiettivo principale.

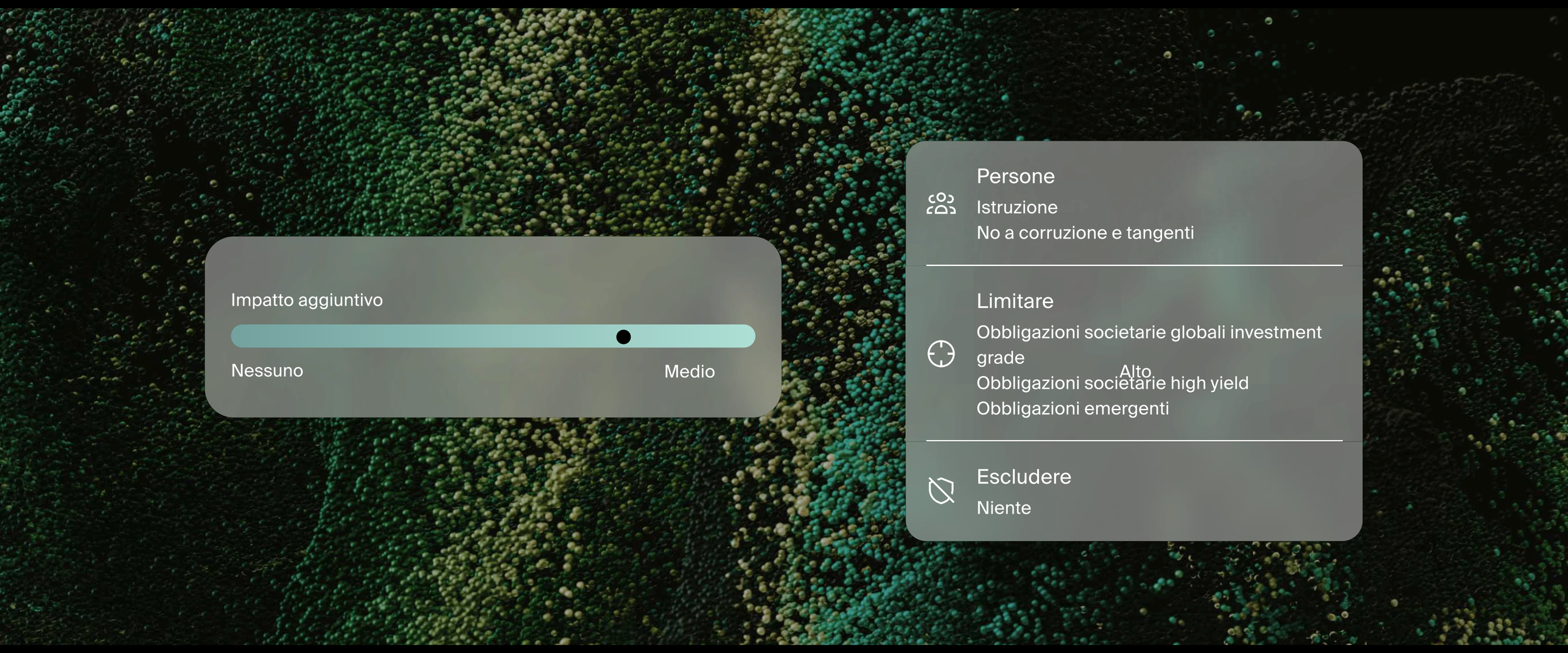
Con Alpian, ti aiutiamo a vedere quanto i tuoi investimenti siano allineati con il tuo piano, così da sapere sempre dove ti trovi.



Preferenze e Restrizioni

Puoi impostare regole per i tuoi investimenti, come escludere determinati tipi di attivi o concentrarti sull’impatto, bilanciando tra Persone e Pianeta.

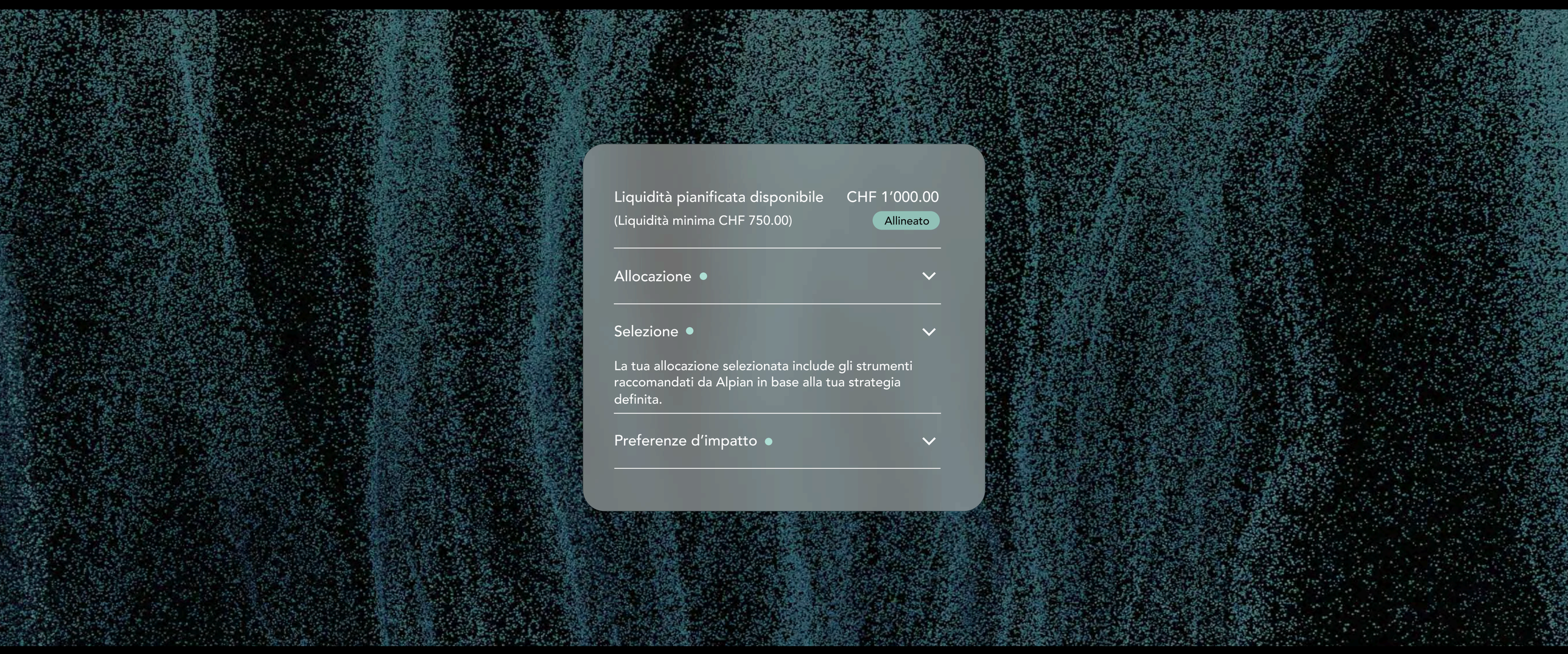
Ti mostriamo se i tuoi investimenti attuali o pianificati rispettano queste regole e preferenze in una sezione dedicata.



Strumenti

Ti consigliamo quali strumenti utilizzare tra circa 50 ETF attentamente monitorati, offrendo al contempo un insieme centrale di ETF consigliati. Se un gestore o un emittente non è più raccomandato, emettiamo una raccomandazione di sostituzione visibile nel livello di guida.

Puoi sostituire la maggior parte degli ETF consigliati con le loro versioni ESG/sostenibili senza uscire dalla tua allocazione strategica, a condizione che rientrino nella stessa classe di attivi.



Riassunto

Guided Premium	
Tipo di mandato	Consulenza
Decisioni di portafoglio	Decidi tu, con la nostra guida
Strategia di investimento	Personalizzato
Personalizzazione del portafoglio [3]	Completamente flessibile
Decisioni di investimento tattiche aggiuntive	Non incluso
Frequenza di ribilanciamento del portafoglio [4]	La tua scelta
Chiamate video con consulenti patrimoniali	Illimitato
Numero medio di strumenti per portafoglio	20+
Valuta di riferimento	CHF
Commissione annuale	0.75% (0.69%-50% per i membri del piano Signature)
Costo medio del prodotto (TER)	0.25 %
Commissioni di transazione	Gratuito
Commissioni di prelievo	Gratuito
A partire da	10’000 CHF



Avvertenze

[1] La commissione annuale dello 0,75% non include le commissioni di cambio, le imposte di bollo né la TER individuale del prodotto (Total Expense Ratio, applicata direttamente al prezzo di ogni strumento).

[2] Il numero di ETF disponibili nell'universo da cui i clienti possono selezionare può variare in qualsiasi momento e senza preavviso. Queste variazioni sono determinate dal team di gestione del portafoglio in base alle condizioni di mercato e a considerazioni strategiche.

[3] Le allocazioni strategiche degli asset sono personalizzate e dipendono dalla tolleranza al rischio, dall'orizzonte temporale, dagli obiettivi di investimento, dalla situazione finanziaria, nonché dalle conoscenze ed esperienze di ciascun cliente. Possono inoltre essere adattate includendo preferenze d'impatto e restrizioni relative a specifiche classi di attivi.

[4] I clienti possono scegliere di seguire le indicazioni del team di gestione del portafoglio o modificare la composizione del loro portafoglio secondo le proprie preferenze. Una volta confermati, gli ordini vengono inviati al mercato per l'esecuzione una volta al giorno.

La filosofia d'investimento e i modelli di ricerca di Alpian sono disponibili sul sito web di Alpian. Le informazioni contenute nel presente documento costituiscono materiale di marketing. Non costituiscono consulenza in materia di investimenti né si basano sulle circostanze personali del destinatario, né risultano da una ricerca oggettiva o indipendente. Le informazioni fornite non hanno valore legale e non costituiscono un'offerta o una sollecitazione a concludere una transazione finanziaria. Nulla di quanto contenuto in questo documento costituisce una raccomandazione, approvazione o offerta per acquistare o vendere strumenti finanziari in alcuna giurisdizione in cui ciò sarebbe illegale. Alpian S.A. non garantisce la completezza, l'accuratezza o l'attualità delle informazioni fornite e declina ogni responsabilità per eventuali perdite derivanti dall'utilizzo di tali informazioni. Solo per distribuzione in Svizzera. Questo documento non può essere riprodotto, neppure parzialmente, senza il permesso scritto di Alpian S.A.
Copyright © 2022 Alpian S.A. Tutti i diritti riservati. Il contenuto è stato redatto e appartiene ad Alpian S.A., con sede in chemin des Crêts 17, 1209 Ginevra, sotto la supervisione dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).