

Prodotti previdenziali e strategie di investimento - Allegato 2 al regolamento di investimento

Fondazione di previdenza indipendente 3a Zurigo

Indice

1. Obiettivi indicativi e margini dei prodotti previdenziali offerti
2. Categorie di prodotti
 - 2.1. Categoria di prodotti “Execution only”
 - 2.2. Categoria di prodotti “Advisory”
 - 2.2.1. Implementazione delle proposte di investimento con il consenso attivo del contraente
 - 2.2.2. Implementazione delle proposte di investimento con il consenso passivo del contraente
 - 2.3. Categoria di prodotti “Mandato di gestione patrimoniale”
 - 2.3.1. Gestione da parte della Fondazione
 - 2.3.1.1. Strategie Swiss Life Select (Pacchetto senza preoccupazioni 3a)
 - 2.3.1.2. Altre strategie
 - 2.3.2. Gestione da parte di un gestore patrimoniale
 - 2.3.2.1. Fortuna Investments AG
 - 2.3.2.2. Altri gestori patrimoniali
3. Entrata in vigore

1. Obiettivi indicativi e margini dei prodotti previdenziali offerti

Se nell'accordo di previdenza non vengono espressamente pattuite disposizioni di segno diverso, per i prodotti previdenziali e le strategie offerte si applicano i margini e/o gli obiettivi indicativi seguenti. L'osservanza dei margini deve essere regolarmente verificata dalla Fondazione.

Categoria di investimento	Min.	Max.
Immobili	0%	30%
Investimenti alternativi (materie prime, hedge funds, private equity)	0%	15%
Valute estere	0%	30%

2. Categorie di prodotti

2.1. Categoria di prodotti "Execution only"

Vengono utilizzati solo diritti di fondazioni di investimento e/o quote di fondi di investimento conformi alla LPP ai sensi dell'allegato 1, punto 1 del regolamento di investimento, pertanto si fa qui riferimento esclusivamente alla quota azionaria secondo il prospetto.

Categoria di investimento	Conservativi/livello di rischio 2	Bilanciati/livello di rischio 3
Diritti di fondazioni di investimento/Fondi di investimento conformi alla LPP	0 – 35%	0 – 50%

Categoria di investimento	Dinamica/livello di rischio 4	Azioni/livello di rischio 5
Diritti di fondazioni di investimento/Fondi di investimento conformi alla LPP	0 – 85%	0 – 100%

2.2. Categoria di prodotti "Advisory"

2.2.1. Implementazione delle proposte di investimento con il consenso attivo del contraente

Vengono utilizzati solo diritti di fondazioni di investimento e/o quote di fondi di investimento conformi alla LPP ai sensi dell'allegato 1, punto 1 del regolamento di investimento, pertanto si fa qui riferimento esclusivamente alla quota azionaria secondo il prospetto.

Helvetia Conto fondi 3a

Categoria di investimento	Prudente	Difensiva
Diritti di fondazioni di investimento/Fondi di investimento conformi alla LPP	0%	0 – 35%

Categoria di investimento	Equilibrata	Orientata alla crescita
Diritti di fondazioni di investimento/Fondi di investimento conformi alla LPP	0 – 50%	0 – 100%

Altre

Categoria di investimento	Conservativi/livello di rischio 2	Bilanciati/livello di rischio 3
Diritti di fondazioni di investimento/Fondi di investimento conformi alla LPP	0 – 35%	0 – 50%

Categoria di investimento	Dinamica/livello di rischio 4	Azioni/livello di rischio 5
Diritti di fondazioni di investimento/Fondi di investimento conformi alla LPP	0 – 85%	0 – 100%

2.2.2. Implementazione delle proposte di investimento con il consenso passivo del contraente

Vengono utilizzati solo diritti di fondazioni di investimento e/o quote di fondi di investimento conformi alla LPP ai sensi dell'allegato 1, punto 1 del regolamento di investimento, pertanto si fa qui riferimento esclusivamente alla quota azionaria secondo il prospetto.

Categoria di investimento	Conservativi/livello di rischio 2	Bilanciati/livello di rischio 3	Dinamica/livello di rischio 4
Diritti di fondazioni di investimento/Fondi di investimento conformi alla LPP	0 – 35% Strateici: 15% – 35%	0 – 50% Strategici: 30% – 50%	0 – 85% Strategici: 45% – 75%

2.3. Categorie di prodotti “Mandato di gestione patrimoniale”

2.3.1. Gestione da parte della Fondazione

2.3.1.1. Strategie Swiss Life Select (Pacchetto senza preoccupazioni 3a)

Vengono utilizzati diritti di fondazioni di investimento e sia quote di fondi di investimento conformi alla LPP ai sensi dell'allegato 1, punto 1 del regolamento di investimento che quote di ETF e fondi indicizzati passivi ai sensi dell'allegato 1, punto 2 del regolamento di investimento, tenendo presente che la quota azionaria nel totale di tutti gli investimenti utilizzati deve rimanere entro i seguenti margini.

Categoria di investimento	Defensive	Balanced	Growth	Dynamic	Equity
Diritti di fondazioni di investimento/Fondi di investimento conformi alla LPP e fondi indicizzati passivi	Tattica: 0 – 20% Strategici: 15%	Tattica: 0 – 35% Strategici: 30%	Tattica: 0 – 50% Strategici: 45%	Tattica: 0 – 90% Strategici: 75%	Tattica: 0 – 100% Strategici: 100%

2.3.1.2. Tutte le altre strategie con gestione da parte della Fondazione

Vengono utilizzati solo diritti di fondazioni di investimento e/o quote di fondi di investimento conformi alla LPP ai sensi dell'allegato 1, punto 1 del regolamento di investimento, pertanto si fa qui riferimento esclusivamente alla quota azionaria secondo il prospetto.

Per le strategie “Reddito”, “Conservativi” e “Bilanciati”, la percentuale di valuta estera è pari a max. il 30%, per le strategie “Dinamica” e “Crescita” a max. il 50%. La quota di investimenti alternativi nella strategia “Crescita” può rappresentare max. il 20%; in relazione ad altre strategie tale quota ammonterà a max. il 15%.

Nell'accordo di previdenza possono essere previsti margini diversi per la quota azionaria tattica e/o strategica. Tuttavia gli eventuali discostamenti non devono essere superiori o inferiori ai seguenti margini tattici per le quote azionarie.

Categoria di investimento	Reddito livello di rischio 1	Conservativi livello di rischio 2	Bilanciati livello di rischio 3	Dinamica livello di rischio 4	Crescita livello di rischio 5
quota azionaria	Tattica: 0% Strategica: 0%	Tattica: 0%- 35% Strategica: 15% - 30%	Tattica: 20%- 50% Strategica: 25% - 40%	Tattica: 25% - 85% Strategica: 35% - 75%	Tattica: 50% - 100% Strategica: 65% - 100%
quota valuta estera	max. 30%	max. 30%	max. 30%	max. 50%	max. 50%
quota investimenti alternativi	max. 15%	max. 15%	max. 15%	max. 15%	max. 20%

2.3.2. Gestione da parte di un gestore patrimoniale

2.3.2.1. Fortuna Investments AG

FORTUNA WEALTH SELECT				
Margini	Restrizioni secondo LPP	Strategici		
		Min	Obiettivo	Max
1. Liquidità		22.0	30.0	38.0
2. Obbligazioni	10% per debitore	0.0	7.0	21.0
3. Azioni	5% per partecipazione	42.0	56.0	70.0
4. Investimenti alternativi	Solo investimenti alternativi senza obbligo di versamento suppletivo Investimenti non diversificati	0.0	7.0	14.0
5. Immobili	max. 10% immobili esteri Solo investimenti collettivi o società di investimento quotate in borsa con NAV	0.0	0.0	14.0
6. Valute estere		0.0	17.5	30.0
Totale			100.0	

2.3.2.2. Tutti gli altri gestori patrimoniali

Sono consentite soltanto le categorie di investimento esplicitamente nominate. Per le strategie “Reddito”, “Conservativi” e “Bilanciati”, la percentuale di valuta estera è pari a max. il 30%, per le strategie “Dinamica”, “Crescita” e “Azioni” a max. il 50%. La quota di investimenti alternativi nelle strategie “Crescita” e “Azioni” può rappresentare max. il 20%; in relazione ad altre strategie tale quota ammonterà a max. il 15%. Le strategie di investimento possono essere coperte con investimenti collettivi oppure, ove consentito, con investimenti diretti.

Nell'accordo di previdenza possono essere previsti margini diversi per le quote azionarie tattiche e per le quote azionarie strategiche perseguite. Tuttavia gli eventuali discostamenti non devono essere superiori o inferiori ai seguenti margini tattici per le quote azionarie.

Reddito livello di rischio 1				
Margini	Restrizioni secondo LPP	Strategici		
		Min	Obiettivo	Max
1. Liquidità		0.0	5.0	55.0
2. Obbligazioni	10% per debitore	45.0	55.0	85.0
3. Azioni	5% per partecipazione	0.0	25.0	35.0
4. Investimenti alternativi	Solo investimenti alternativi senza obbligo di versamento suppletivo Investimenti non diversificati max. 5% per fondo	0.0	5.0	10.0
5. Immobili	max. 10% immobili esteri Solo investimenti collettivi o società di investimento quotate in borsa con NAV	0.0	10.0	30.0
Totale			100.0	

Conservativi livello di rischio 2				
Margini	Restrizioni secondo LPP	Strategici		
		Min	Obiettivo	Max
1. Liquidità		0.0	5.0	55.0
2. Obbligazioni	10% per debitore	45.0	55.0	85.0
3. Azioni	5% per partecipazione	0.0	25.0	35.0
4. Investimenti alternativi	Solo investimenti alternativi senza obbligo di versamento suppletivo Investimenti non diversificati max. 5% per fondo	0.0	5.0	10.0
5. Immobili	max. 10% immobili esteri Solo investimenti collettivi o società di investimento quotate in borsa con NAV	0.0	10.0	30.0
Totale			100.0	

Bilanciati livello di rischio 3				
Margini	Restrizioni secondo LPP		Strategici	
		Min	Obiettivo	Max
1. Liquidità		0.0	5.0	55.0
2. Obbligazioni	10% per debitore	25.0	40.0	75.0
3. Azioni	5% per partecipazione	20.0	40.0	50.0
4. Investimenti alternativi	Solo investimenti alternativi senza obbligo di versamento suppletivo Investimenti non diversificati max. 5% per fondo	0.0	5.0	15.0
5. Immobili	max. 10% immobili esteri Solo investimenti collettivi o società di investimento quotate in borsa con NAV	0.0	10.0	30.0
Totale			100.0	

Dinamica livello di rischio 4				
Margini	Restrizioni secondo LPP		Strategici	
		Min	Obiettivo	Max
1. Liquidità		0.0	5.0	50.0
2. Obbligazioni	10% per debitore	10.0	30.0	55.0
3. Azioni	5% per partecipazione	25.0	50.0	70.0
4. Investimenti alternativi	Solo investimenti alternativi senza obbligo di versamento suppletivo Investimenti non diversificati max. 5% per fondo	0.0	5.0	15.0
5. Immobili	max. 10% immobili esteri Solo investimenti collettivi o società di investimento quotate in borsa con NAV	0.0	10.0	30.0
6. Valute estere		0.0	30.0	50.0
Totale			100.0	

Crescita livello di rischio 5				
Margini	Restrizioni secondo LPP		Strategici	
		Min	Obiettivo	Max
1. Liquidità		0.0	5.0	50.0
2. Obbligazioni	10% per debitore	0.0	0.0	20.0
3. Azioni	5% per partecipazione	50.0	75.0	85.0
4. Investimenti alternativi	Solo investimenti alternativi senza obbligo di versamento suppletivo Investimenti non diversificati max. 5% per fondo	0.0	10.0	20.0
5. Immobili	max. 10% immobili esteri Solo investimenti collettivi o società di investimento quotate in borsa con NAV	0.0	10.0	20.0
6. Valute estere		0.0	30.0	50.0
Totale			100.0	

Azioni livello di rischio 5				
Margini	Restrizioni secondo LPP	Strategici		
		Min	Obiettivo	Max
1. Liquidità		0.0	10.0	50.0
2. Obbligazioni	10% per debitore	0.0	0.0	0.0
3. Azioni	5% per partecipazione	50.0	80.0	100.0
4. Materie prime	Solo investimenti alternativi senza obbligo di versamento suppletivo Investimenti non diversificati max. 5% per fondo	0.0	10.0	20.0
5. Immobili	max. 10% immobili esteri Solo investimenti collettivi o società di investimento quotate in borsa con NAV	0.0	0.0	50.0
6. Valute estere		0.0	30.0	50.0
Totale			100.0	

3. Entrata in vigore

Il presente allegato 2 del regolamento di investimento è stato approvato con delibera circolare nel mese di giugno 2021 dal Consiglio di Fondazione con entrata in vigore il 1° luglio 2021. Sostituisce il precedente allegato 2 Regolamento di investimento valevole a partire dal 1° gennaio 2021.