

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

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 % Strategici: 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

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 ammonta 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				
Categoria di investimento	Restrizioni secondo LPP	Margini		
		Min.	Obiettivo	Max.
1. Liquidità		0.0	5.0	55.0
2. Obbligazioni	10 % per debitore	45.0	80.0	100.0
3. Azioni	5 % per partecipazione	0.0	0.0	0.0
4. Investimenti alternativi	Solo investimenti alternativi senza obbligo di versamento suppletivo e prodotti negoziati in borsa (ETP). Investimenti non diversificati	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	

Conservativi livello di rischio 2				
Categoria di investimento	Restrizioni secondo LPP	Margini		
		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 e prodotti negoziati in borsa (ETP). Investimenti non diversificati	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	

Bilanciati livello di rischio 3				
Categoria di investimento	Restrizioni secondo LPP	Margini		
		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 e prodotti negoziati in borsa (ETP). Investimenti non diversificati	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				
Categoria di investimento	Restrizioni secondo LPP	Margini		
		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 e prodotti negoziati in borsa (ETP). Investimenti non diversificati	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				
Categoria di investimento	Restrizioni secondo LPP	Margini		
		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 e prodotti negoziati in borsa (ETP). Investimenti non diversificati	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				
Categoria di investimento	Restrizioni secondo LPP	Margini		
		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. Investimenti alternativi	Solo investimenti alternativi senza obbligo di versamento suppletivo e prodotti negoziati in borsa (ETP). Investimenti non diversificati	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	0.0
6. Valute estere		0.0	30.0	50.0
Totale			100.0	

3. Entrata in vigore

Il presente allegato 2 al regolamento di investimento è stato approvato con delibera circolare nel mese di ottobre 2025 dal Consiglio di Fondazione con entrata in vigore il 1° gennaio 2026. Sostituisce il precedente allegato 2 al regolamento di investimento valevole a partire dal 1° luglio 2021.