



Risparmio in titoli con la Swisscanto Fondazione di libero passaggio

Che cos'è il risparmio in titoli?

Nel risparmio in titoli, l'aver di previdenza viene investito, interamente o in parte, in gruppi d'investimento. Questi ultimi sono disciplinati da disposizioni e condizioni rigide definite nell'art. 53 segg. dell'Ordinanza sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità, detta anche «OPP 2». Si tratta di un'alternativa interessante al risparmio a valore nominale, che offre una maggiore opportunità di rendimento.

Che opzioni vi offriamo?

Avete a disposizione otto gruppi d'investimento della Swisscanto Fondazione d'investimento con profili di rischio diversi. Il modo migliore per scoprire qual è il gruppo d'investimento che più si addice a voi è tramite un colloquio di consulenza con la vostra Banca Cantonale.

A chi è aperto il risparmio in titoli?

Il risparmio in titoli è aperto a tutti gli intestatari di previdenza domiciliati in Svizzera. Maggiori dettagli sono forniti nel regolamento sul risparmio in titoli della Swisscanto Fondazione di libero passaggio, disponibile nella sezione «Documentazione legale» sul nostro sito Internet.

Quando è consigliabile il risparmio in titoli?

L'entrata in un nuovo istituto di previdenza comporta l'obbligo legale di trasferire il vostro avere di previdenza a tale istituto. Ciò vale anche per la parte dell'aver di previdenza investita nel risparmio in titoli, che pertanto deve essere liquidata prima del passaggio. Di conseguenza, consigliamo di optare per il risparmio in titoli soprattutto quando si prevede un orizzonte d'investimento più lungo.

Quali sono i vantaggi offerti dal risparmio in titoli?

Offre la possibilità di incrementare le opportunità di rendimento del vostro avere di previdenza. Oltre alla prospettiva di rendimenti maggiori, però, il risparmio in titoli presenta anche rischi di cambio e di investimento. Risultati positivi ottenuti in passato non costituiscono una garanzia di rendimenti altrettanto positivi in futuro. Il/la consulente previdenziale della vostra Banca Cantonale vi fornirà una consulenza dettagliata in merito.

Quali tasse sono previste nel risparmio in titoli?

Nell'ambito del risparmio in titoli, la Fondazione riscuote una tassa dello 0.6% all'anno, calcolata sul valore di deposito, che include sia le spese per l'amministrazione dei titoli (0.15%) sia i costi dei servizi che vengono forniti dalle Banche Cantionali (0.45%).

Costi TER

I costi TER (Total Expense Ratio) gravano sulla performance del rispettivo prodotto. I costi vengono addebitati direttamente al prodotto e pertanto vengono presi in considerazione nella performance documentata.

A chi potete richiedere una consulenza se siete interessati al risparmio in titoli?

Il/la consulente previdenziale della vostra Banca Cantonale svolgerà un'analisi dei rischi insieme a voi e vi aiuterà a scegliere il gruppo d'investimento adatto.

Swisscanto Fondazione d'investimento (SwC FI)

Nel settore del risparmio in titoli, la Swisscanto Fondazione di libero passaggio collabora con la Swisscanto Fondazione d'investimento, una delle fondazioni d'investimento svizzere più grandi e conosciute. Il suo compito consiste nella gestione collettiva dei patrimoni che le vengono affidati da oltre 900 casse pensioni e istituti di previdenza svizzeri. Le fondazioni d'investimento fanno parte del 2° pilastro, motivo per cui voi investitori potete contare sul fatto che le disposizioni dell'OPP 2 vengano applicate in modo affidabile in relazione all'investimento dei capitali di previdenza.

Maggiori informazioni e le schede relative ai prodotti della SwC FI sono disponibili su:

products.swisscanto.com/products

Percorso: → Paese «Svizzera» / Segmento clienti «Investitori privati», filtro → Previdenziali privati →, scegliere il fondo e cliccare su «Factsheet».

Offriamo i seguenti gruppi d'investimento:

• **Swisscanto LPP 3 Responsible Portfolio 10 RT**

Questo gruppo d'investimento persegue una strategia d'investimento orientata a rendimenti elevati e costanti. Le componenti obbligazionaria del 75%, immobiliare del 15% e azionaria del 10% contribuiscono alla diversificazione dei rischi e all'innalzamento del potenziale di rendimento (TER*: 0.73%).

Questo prodotto è adatto agli investitori che hanno almeno un orizzonte d'investimento a breve termine.

• **Swisscanto LPP 3 Responsible Portfolio 25 RT**

Questo gruppo d'investimento persegue una strategia bilanciata che, oltre alla continuità dei rendimenti, mira anche a realizzare utili di capitali su investimenti azionari. La quota azionaria è in media del 26%, quella obbligazionaria è circa del 59% e la componente immobiliare del 15% (TER*: 0.61%).

Questo prodotto è adatto agli investitori che hanno almeno un orizzonte d'investimento a medio termine.

• **Swisscanto LPP 3 Responsible Portfolio 45 RT**

Questo gruppo d'investimento persegue una strategia finalizzata all'incremento del patrimonio. La quota azionaria è in media del 45%, quella obbligazionaria è circa del 40% e la componente immobiliare del 15% (TER*: 0.65%).

Questo prodotto è adatto agli investitori che hanno almeno un orizzonte d'investimento a medio termine.

• **Swisscanto LPP 3 Responsible Portfolio 75 RT**

Questo gruppo d'investimento persegue una strategia orientata prevalentemente a una possibile crescita del capitale sotto forma di azioni, integrata da redditi da capitale da obbligazioni. Il gruppo d'investimento è concepito come «Fund of Funds» (fondo di fondi) e può investire fino al 100% in strumenti d'investimento collettivi.

Nota bene: la quota azionaria in questo gruppo d'investimento supera quella prevista per legge pari al 50% (art. 55 OPP 2). È adatto solo agli investitori con un'adeguata capacità di rischio e propensione al rischio. Il rischio di perdita è più elevato rispetto a quello delle soluzioni previdenziali tradizionali (TER*: 0.90%).

• **Swisscanto LPP 3 Sustainable Portfolio 45 RT**

Questo gruppo d'investimento detiene investimenti in azioni e obbligazioni. Vengono presi in considerazione esclusivamente aziende ed emittenti di obbligazioni che rispettano i principi della sostenibilità ecologica e sociale. La quota azionaria è compresa tra il 25% e il 50%. Grazie all'ampia diversificazione di azioni e obbligazioni, il rischio risulta ridotto rispetto a un investimento in un singolo titolo (TER*: 0.73%).

Questo prodotto è adatto agli investitori che hanno almeno un orizzonte d'investimento a medio termine.

• **Swisscanto LPP 3 Responsible Life Cycle 2025 RT**

Questo gruppo d'investimento investe in azioni, obbligazioni e immobili. La quota azionaria strategica ammonta al 45% fino a 10 anni prima della scadenza del termine stabilito per il gruppo d'investimento nel 2025. Successivamente si provvede a una redistribuzione sistematica delle azioni in forme di investimento più stabili come obbligazioni e immobili. Alla scadenza del termine stabilito, il gruppo d'investimento investe esclusivamente in obbligazioni e immobili (TER*: 0.57%).

Questo prodotto è adatto agli investitori che hanno almeno un orizzonte d'investimento a medio termine.

• **Swisscanto LPP 3 Index 45 RT**

Questo gruppo d'investimento persegue una strategia finalizzata all'incremento del patrimonio. La quota azionaria è pari in media al 45%, la quota obbligazionaria al 55% (TER*: 0.40%).

Questo prodotto è adatto agli investitori che hanno almeno un orizzonte d'investimento a medio termine.

• **Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio Protection RT**

Questo gruppo d'investimento investe in tutto il mondo in azioni, obbligazioni e strumenti del mercato monetario. L'obiettivo di volatilità perseguito per il patrimonio complessivo del fondo è del 5%. La ponderazione delle singole categorie di investimento può variare in funzione della volatilità dei singoli investimenti; tuttavia la quota azionaria non potrà superare la soglia del 50% e la quota in valuta estera non potrà eccedere il 30% (TER*: 0.73%).

Questo prodotto è adatto agli investitori che hanno almeno un orizzonte d'investimento a medio termine.

* Il dato riportato nel rispettivo gruppo d'investimento corrisponde all'ammontare del TER nell'ultimo anno finanziario concluso e non costituisce garanzia che detto ammontare resti invariato in futuro.

Il o la consulente previdenziale della vostra Banca Cantonale è a vostra disposizione per maggiori informazioni sul risparmio in titoli.

Swisscanto Fondazione di libero passaggio
St. Alban-Anlage 26, Basilea
Telefono +41 58 280 11 55
Fax +41 58 280 29 38
fzs@swisscanto-stiftungen.ch

Indirizzo postale:
Swisscanto Fondazioni
Casella postale 99
8010 Zurigo

Ulteriori informazioni su

www.swisscanto-fondazioni.ch



Swisscanto

Stiftungen/Fondations/Fondazioni