

Piano di previdenza SmartFlex

Scelta individuale del tema d'investimento

Tutti i temi d'investimento sono costituiti da fondi azionari ampiamente diversificati e soggetti ai criteri di esclusione di AXA. Inoltre, AXA, uno dei maggiori gestori patrimoniali al mondo, esercita attivamente influenza sulle aziende investite, in modo da promuovere una creazione di valore sostenibile nel lungo periodo.



Sostenibilità

Conseguimento dell'obiettivo climatico dei 2 gradi

Si effettuano investimenti in aziende che puntano a un'economia a neutralità carbonica (obiettivo «zero emissioni nette» entro il 2050). Circa il 20% del portafoglio è composto da aziende produttrici di soluzioni in favore del clima, come ad es. parchi eolici.

Gestione attiva da parte di AXA IM Equity QI

circa 200 aziende

Rischi valutari coperti circa all'85% in CHF

Mercato: in tutto il mondo

Prezzo: 0,70% all'anno



Svizzera

Accento sulle aziende di medie dimensioni

Si investe in aziende svizzere selezionate che presentano un elevato potenziale di crescita, data la loro posizione dominante nel settore.

Gestione attiva da parte di AXA IM Equity

circa 30 aziende

nessun rischio valutario

Mercato: CH

Prezzo: 0,70% all'anno



Trend futuri

Mercati di domani

Gli investimenti sono allocati in aziende che, con modelli operativi lungimiranti, sfruttano in modo mirato i cambiamenti tecnologici, sociali o demografici, ad esempio nei settori robotica e cleantech.

Gestione attiva da parte di AXA IM Equity

circa 30 aziende

Rischi valutari coperti circa al 100% in CHF

Mercato: CH ed Europa

Prezzo: 0,60% all'anno



Globale

Diversificato su scala mondiale

L'obiettivo è un'evoluzione di valore in sintonia con il mercato azionario globale. Questa si ottiene attraverso un'ampia diversificazione regionale (incl. paesi emergenti) e settoriale.

Gestione passiva da parte di Blackrock Investment Management

circa 900 aziende

Rischi valutari coperti circa al 85% in CHF

Mercato: in tutto il mondo

Prezzo: 0,50% all'anno

Investire con coscienza

Indipendentemente dal tema d'investimento selezionato, AXA esclude oltre 700 aziende che operano in settori come il tabacco, le armi messe al bando, il carbone, l'olio di palma, la sabbia bituminosa e altri. In queste aziende non vengono effettuati investimenti.

Rischi d'investimento

Ampia diversificazione: grazie a una coerente diversificazione su un elevato numero di aziende si riduce il rischio del singolo titolo.

Orizzonte d'investimento lungo: ogni investimento in azioni è esposto a oscillazioni del mercato, che vengono ridotte mediante un orizzonte d'investimento lungo.

Versamenti regolari: effettuando versamenti regolari può beneficiare di prezzi d'acquisto bassi nelle fasi di ribasso dei corsi azionari (metodo del prezzo medio).

Costi d'investimento

Il prezzo (indicativo) include tutti i costi dell'investimento:

- costi per la gestione dei fondi (TER)
 - spese di amministrazione dei fondi
 - commissioni per l'acquisto e la vendita delle quote di fondi
- Non vi sono ulteriori commissioni per l'investimento.

Cambiamento del tema d'investimento

Lei può cambiare in qualsiasi momento il suo tema d'investimento.