

Piano di previdenza SmartFlex

Scelta individuale del tema d'investimento

I temi d'investimento di AXA le consentono di investire il suo denaro secondo le sue convinzioni. Tutti i temi d'investimento contengono fondi con il 100% di azioni, sono ampiamente diversificati e tengono conto dei criteri di sostenibilità di AXA.



Sostenibilità

Contributo all'obiettivo climatico dei 2 gradi

Si effettuano investimenti in aziende che si distinguono per l'emissione ridotta di CO₂ oppure che sono pioniere nell'utilizzo di risorse naturali.

Gestione attiva da parte di AXA IM Rosenberg Equities

circa 350 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 Framlington Equities

circa 30 aziende

nessun rischio valutario

Mercato: CH

Prezzo: 0,80% 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 Framlington Equities

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 800 – 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 600 aziende che operano in settori come il tabacco, le armi, 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.