

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 attivaAXA
Investment Managers

circa 200 aziende

Rischi valutari coperti circa
all'85% in CHF

Mercato: in tutto il mondo

Costi dei fondi¹: 0,24% p.a.
(di norma²: 0,87% p.a.)



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 attivaAXA
Investment Managers

circa 40 aziende

nessun rischio
valutario

Mercato: CH

Costi dei fondi¹: 0,31% p.a.
(di norma²: 1,57% p.a.)



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 attivaAXA
Investment Managers

circa 65 aziende

Rischi valutari coperti circa
al 85% in CHF

Mercato: in tutto il mondo

Costi dei fondi¹: 0,33% p.a.
(di norma²: 1,54% p.a.)



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
Blackrock Investment
Management

>1000 aziende

Rischi valutari coperti circa
al 85% in CHF

Mercato: in tutto il mondo

Costi dei fondi¹: 0,13% p.a.
(di norma²: 0,67% p.a.)

Condizioni simili a quelle delle casse pensione

- Condizioni in genere riservate agli investitori istituzionali (ad es. casse pensione) o ai grandi investitori
- A seconda del fondo, vantaggio di oltre l'1% in termini di costo

Minimizzazione dei rischi d'investimento

- Ampia diversificazione: grazie a una coerente diversificazione su un elevato numero di aziende si minimizza 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.
- Oltre a ciò, per offerte con premi periodici: mediante versamenti regolari si può beneficiare di prezzi di acquisto bassi nelle fasi di ribasso dei corsi azionari (metodo del prezzo medio).

Cambiamento del tema d'investimento

Può cambiare gratuitamente il tema d'investimento scelto in qualsiasi momento.