

# Alpian 3a

100% BlackRock | Managed by lemania-pension

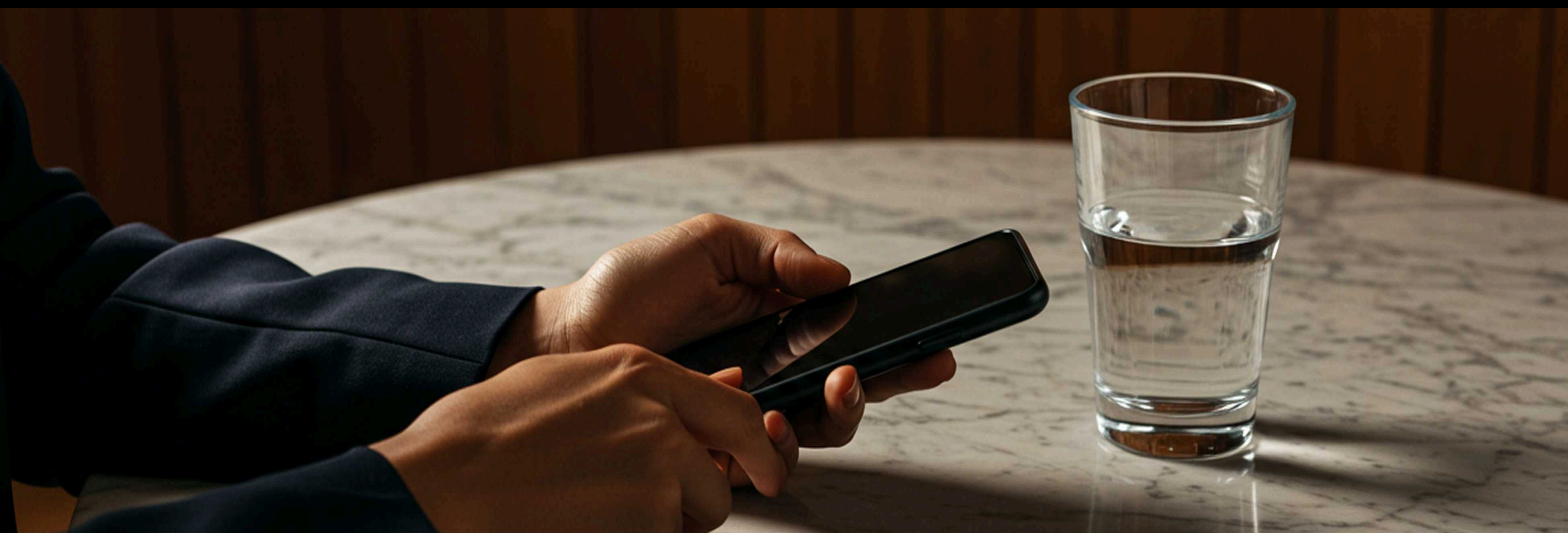
Strategia Global + Crypto Molto Dinamica



Strategia Global + Crypto Molto Dinamica

Questa strategia, gestita dal nostro partner previdenziale lemania-pension tramite la Fondazione romanda a favore della previdenza individuale vincolata (3a), è adatta agli investitori che cercano la massima crescita e sono disposti ad accettare significative fluttuazioni di mercato. La strategia ha un'ottica internazionale e prevede un'esposizione al Bitcoin pari a circa il 5% all'interno di un portafoglio diversificato. Questo piano è investito al 100% attraverso prodotti efficienti in termini di costi offerti da BlackRock<sup>1</sup>.

ⓘ Rischio d'investimento 4/4	ⓘ Valuta di riferimento CHF	Frequenza di ribilanciamento <sup>2</sup> Settimanale	ⓘ Media dei TER 0.17%	ⓘ Commissioni di gestione <sup>3</sup> 0.60%
---------------------------------	--------------------------------	--	--------------------------	---



↗ Esposizione azionaria: tipicamente intorno al 95%, con il 5% allocato in Bitcoin

↗ Esposizione al reddito fisso: intorno a 2% con focus su obbligazioni governative e corporate

↗ Focalizzazione sulla diversificazione a livello globale

↗ Almeno il 25% del portafoglio è investito in franchi svizzeri o coperto in CHF

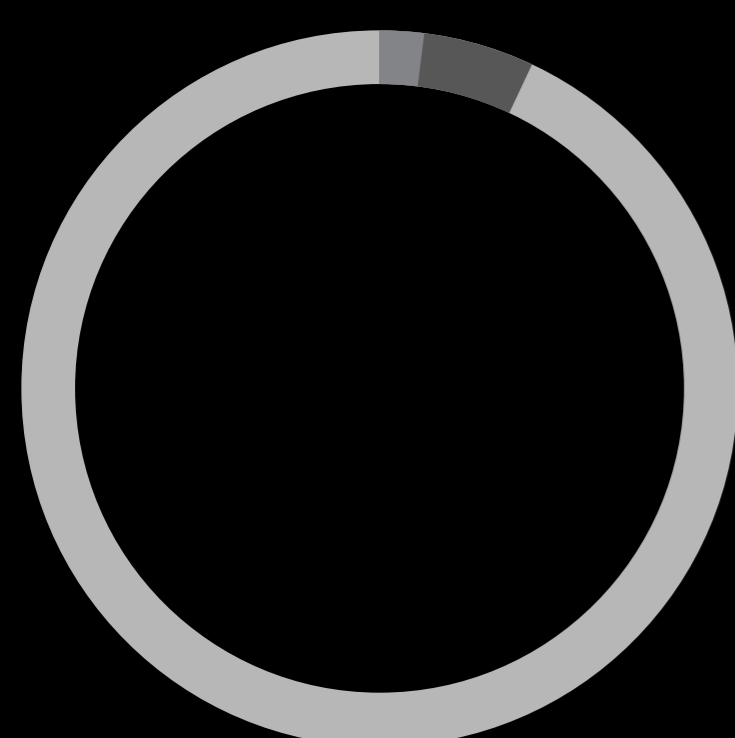
↗ I fondi sottostanti sono gestiti da BlackRock

↗ Strategia di investimento passiva

## Allocazione patrimoniale indicativa (±10%)

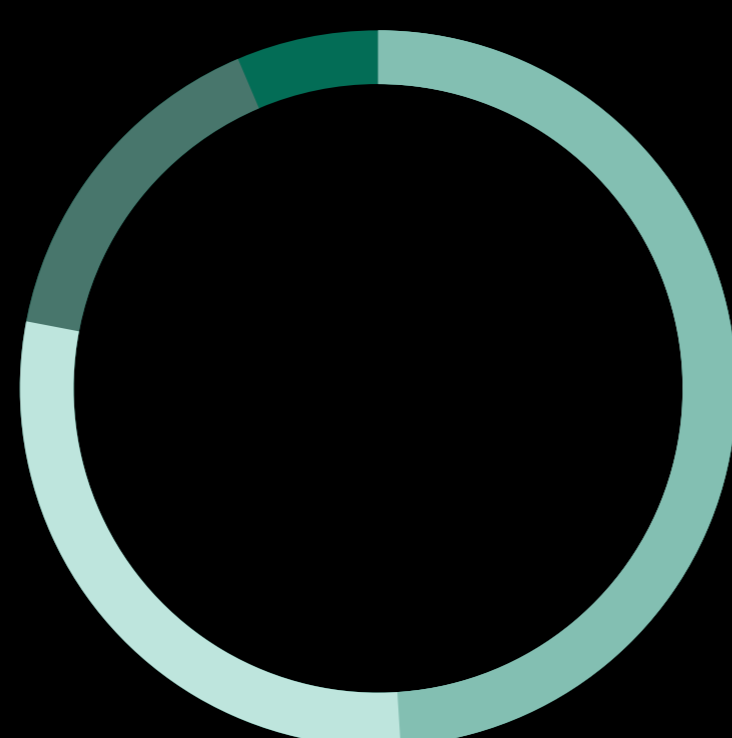
Obbligazioni	2.0%
Obbligazioni Svizzere	2.0%
Azioni	93.0%
Azioni Internazionali	60.0%
Azioni Svizzere	27.0%
Azioni mercati emergenti	6.0%
Criptovalute	5.0%
Bitcoin	5.0%

Allocazione patrimoniale



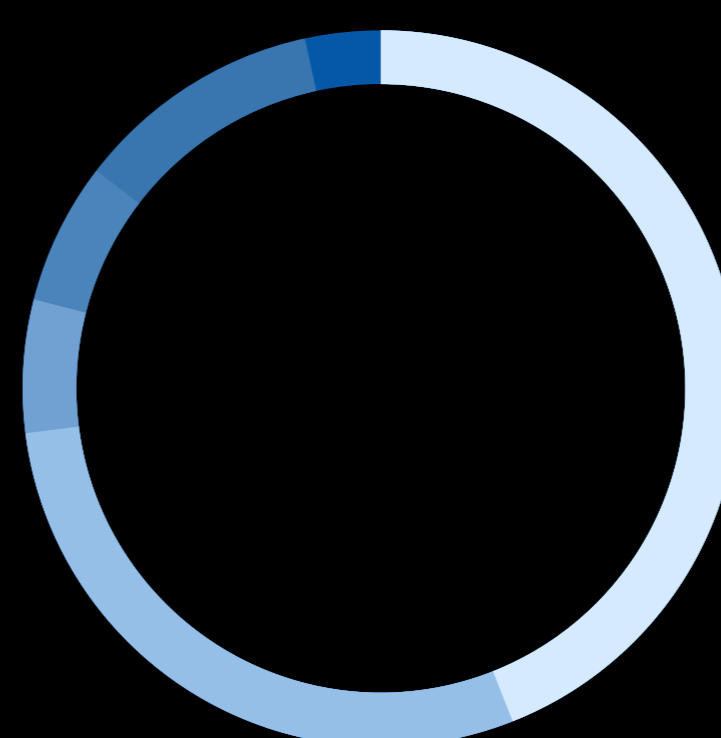
● Obbligazioni	2.0%
● Azioni	93.0%
● Criptovalute	5.0%

Valute



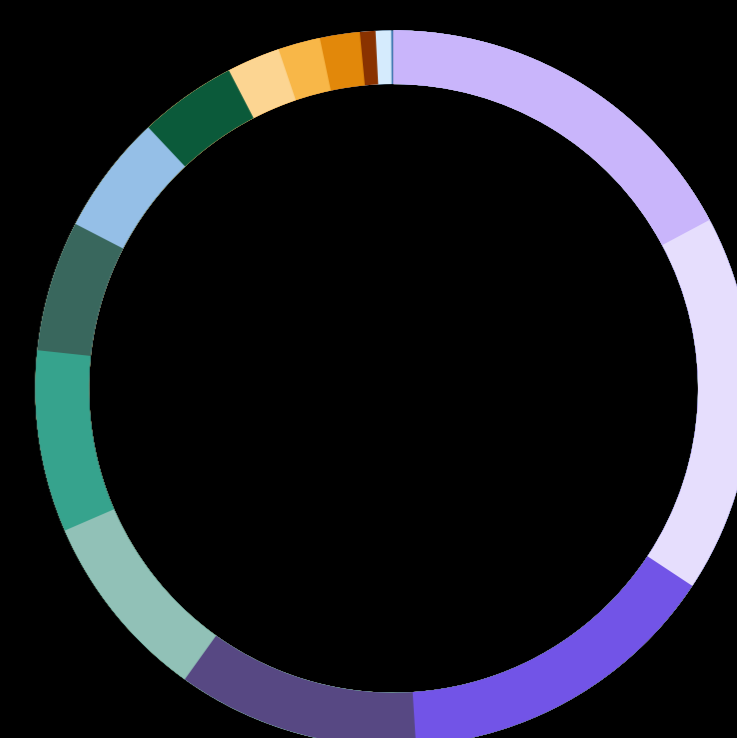
● USD	49.0%
● CHF	29.0%
● Altri	15.6%
● EUR	6.7%

Esposizione geografica



● US	44.0%
● Svizzera	29.0%
● Mercati Emergenti	6.0%
● Europa	6.4%
● Altri	11.2%
● Giappone	3.4%

Esposizione settoriale

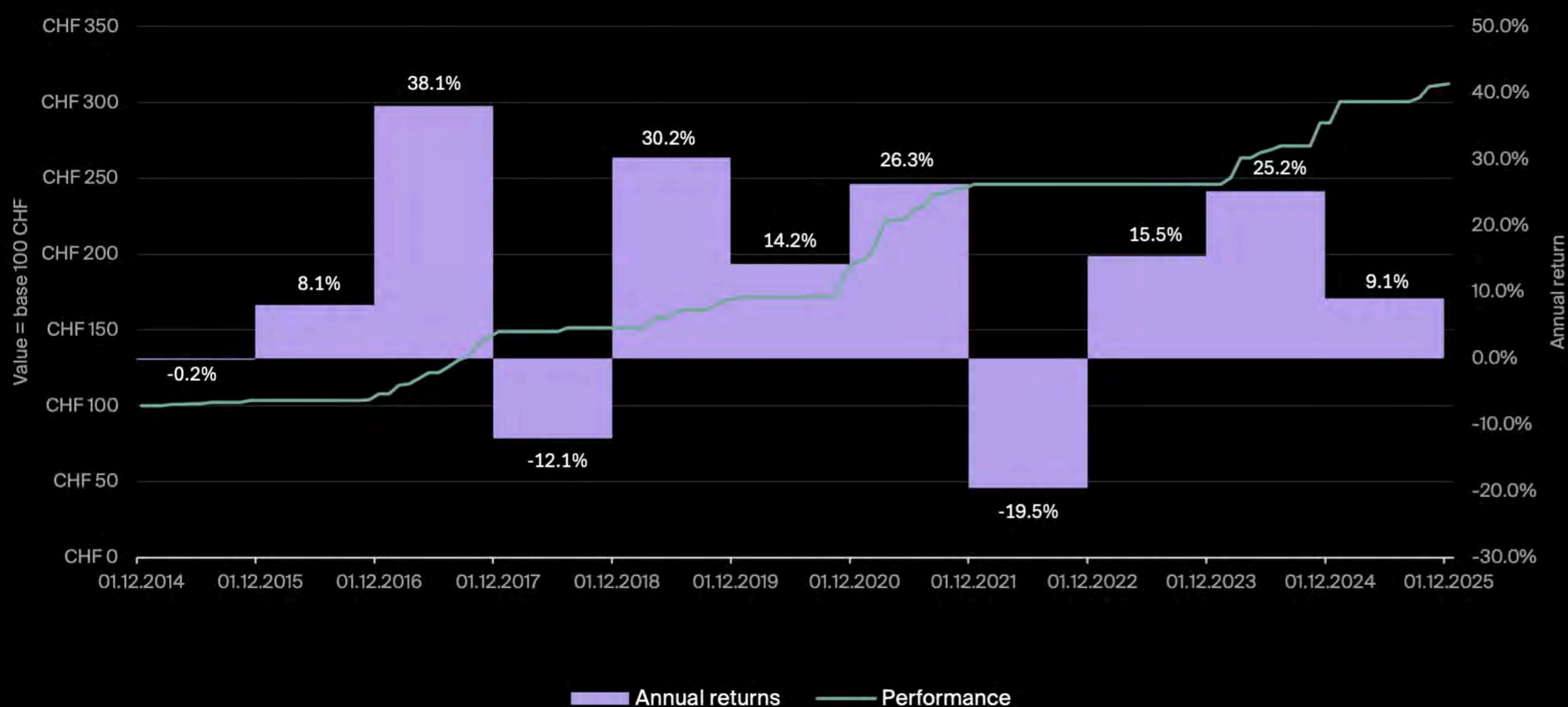


● Tecnologia	17.2%
● Finanziario	17.1%
● Sanità	14.7%
● Industria	10.9%
● Beni di consumo voluttuari	8.6%
● Beni di consumo primari	8.2%
● Servizi di comunicazione	5.9%
● Altri	5.4%
● Materie prime	4.4%
● Energie	2.4%
● Servizi pubblici	1.9%
● Immobiliare	1.8%
● Altri Governi	0.7%
● Obbligazioni Coperte	0.7%
● Obbligazioni statali	0.0%

Performance storica, al lordo delle commissioni, basata su indici (01.2015- 12.2025)<sup>4</sup>

Rendimento annualizzato	10.8%
Volatilità annualizzata	14.6%
Perdita massima	-21.5%

Global + Crypto very dynamic plan



## I nostri partner e i costi associati

Collaboriamo con istituzioni di fiducia per garantire la gestione sicura della tua strategia 3A.

Costi	Dettagli	Tassa
Gestione & altri Costi	Questi includono commissioni di gestione e amministrazione, commissioni di custodia e commissioni relative alla distribuzione e alla tecnologia. <sup>3</sup>	0.60%
Costo medio dei prodotti (TER)	Il TER riflette il costo complessivo dell'investimento nei fondi e ETF BlackRock proposti.	0.17%

## Chi sono i nostri partner?

### FRPI / Iemania-pension

Una fondazione svizzera esente dalla tassazione, costituita nel 2018, specializzata in soluzioni previdenziali personalizzate e impegnata a garantire la sicurezza e la gestione efficiente dei tuoi averi 3A.

### Reyl Intesa Sanpaolo

Una banca privata svizzera fondata nel 1973 che gestisce un patrimonio di oltre 30 miliardi di franchi svizzeri e offre servizi di deposito protetti.

### BlackRock

Una società leader a livello mondiale nel settore della gestione patrimoniale, che offre una gestione dei fondi efficiente, diversificata e conveniente.





## Clausola di non-responsabilità

<sup>1</sup> La Banca può trovarsi in situazioni di conflitto d'interesse poiché BlackRock è un azionista principale della casa madre Intesa Sanpaolo. Alpian SA adotta tutte le misure necessarie per identificare e gestire potenziali conflitti d'interesse nell'erogazione di servizi finanziari.

<sup>2</sup> I portafogli vengono ribilanciati su base settimanale per mantenere l'allineamento con la loro allocazione strategica degli attivi e per gestire depositi e prelievi. Le decisioni di ribilanciamento sono prese e attuate dalla Fondazione FRPI 3a.

<sup>3</sup> Si applicano spese di gestione annuali pari allo 0,60%. Queste spese non includono l'IVA, i costi di cambio, le imposte di bollo, né il TER individuale e gli spread di sottoscrizione/rimborso di ciascun prodotto, che sono imputati direttamente sul prezzo dello strumento interessato.

La ripartizione dei costi di amministrazione e altri costi è la seguente:

- Gestione e Amministrazione (0,30%) - Servizi forniti dalla Fondation Romande en faveur de la Prévoyance Individuelle liée (FRPI) / Iemania-pension
- Custodia (0,125%) - Servizi forniti da Reyl Intesa Sanpaolo
- Introduzione e Tecnologia (0,175%) - Servizi forniti da Alpian

Alpian e i suoi partner si riservano il diritto di modificare in qualsiasi momento queste tariffe e condizioni.

<sup>4</sup>Le performance retrospettive (backtested) sono ipotetiche e non rappresentano operazioni reali. Si basano su dati storici e ipotesi che potrebbero non riflettere le reali condizioni di mercato o l'impatto di fattori economici e comportamentali. Le performance passate, siano esse reali o simulate, non sono un indicatore affidabile dei risultati futuri. I risultati mostrati non tengono conto di tutte le commissioni, costi di transazione, imposte o slippage che possono verificarsi nel trading reale.

Le performance storiche si basano sui seguenti indici:

- Azioni svizzere: Indice SPI
- Azioni globali: Indice M1CXCSAQ
- Azioni dei mercati emergenti: Indice MKEF
- Obbligazioni svizzere: Indice SBR14T
- Obbligazioni globali: Indice LEGATRCH
- Obbligazioni societarie globali: Indice BGLCTRCH

Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono materiale di marketing. Non rappresentano una consulenza d'investimento né tengono conto delle circostanze personali del destinatario, né sono il risultato di una ricerca oggettiva o indipendente. Le informazioni fornite non sono legalmente vincolanti e non costituiscono un'offerta o una sollecitazione a concludere alcun tipo di transazione finanziaria. Nulla di quanto contenuto in questo documento costituisce una sollecitazione, raccomandazione, approvazione o offerta di acquisto o vendita di titoli o altri strumenti finanziari in questa o in qualsiasi altra giurisdizione in cui tale sollecitazione o offerta sarebbe illegale secondo le leggi della giurisdizione stessa.

Alpian S.A. non garantisce il contenuto, la tempestività o la completezza delle informazioni e declina pertanto ogni responsabilità per eventuali perdite derivanti dall'utilizzo delle stesse.

Distribuzione riservata esclusivamente alla Svizzera. Questo documento non può essere riprodotto, né in tutto né in parte, senza il permesso scritto di Alpian S.A.

Copyright © 2022 Alpian S.A. Tutti i diritti riservati. Il contenuto è redatto e di proprietà di Alpian S.A., con sede legale in chemin des Crêts 17, 1209 Ginevra, sotto la supervisione dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

**+alpian**