

+alpian

# Alpian 3a

100% BlackRock | Managed by lemania-pension

Strategia Swiss Bilanciata



## Strategia Swiss Bilanciata

Questa strategia, gestita dal nostro partner previdenziale lemania-pension, è adatta agli investitori che cercano un equilibrio tra conservazione del capitale e potenziale di crescita. La strategia privilegia le società svizzere e gli investimenti denominati in franchi svizzeri. Il piano è investito al 100% in prodotti efficienti in termini di costi offerti da BlackRock.

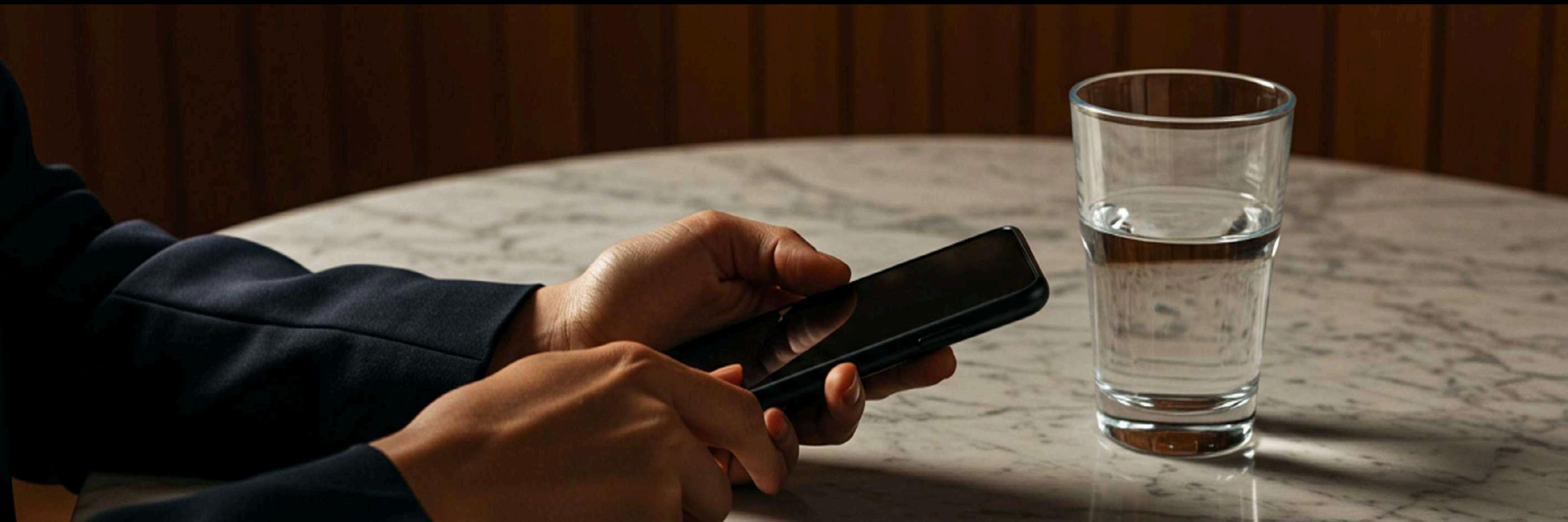
ⓘ Rischio d'investimento 2/4

ⓘ Valuta di riferimento CHF

ⓘ Frequenza di ribilanciamento<sup>1</sup> Settimanale

ⓘ Media dei TER 0.14%

ⓘ Commissioni di gestione<sup>2</sup> 0.60%



Esposizione azionaria: tipicamente intorno ai 50%



Esposizione al reddito fisso: intorno ai 50%, con focus su obbligazioni governative e corporate



Forte enfasi su società e emittenti svizzeri



Almeno il 45% del portafoglio è investito in franchi svizzeri o coperto in CHF



I fondi sottostanti sono gestiti da BlackRock

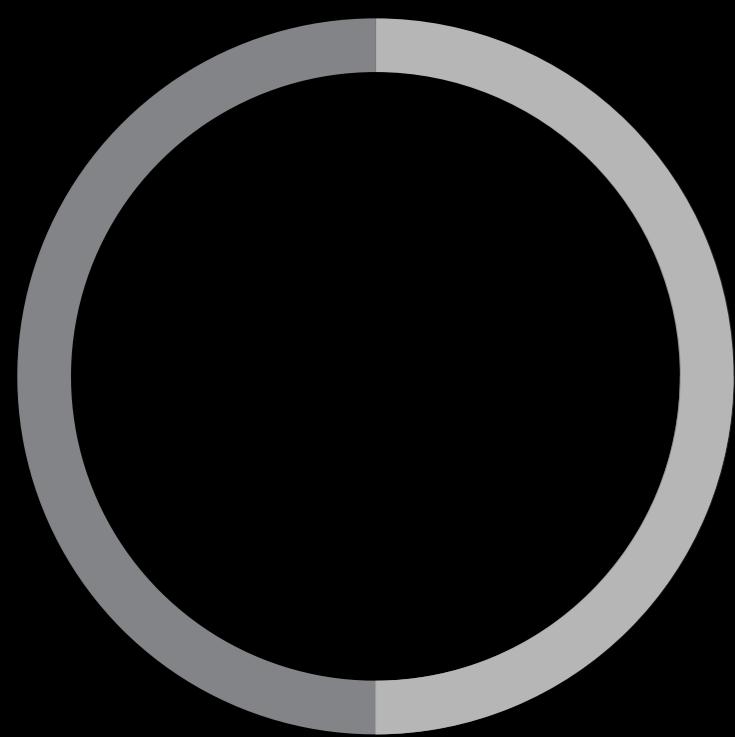


Strategia di investimento passiva

Allocazione patrimoniale indicativa ( $\pm 10\%$ )

Obbligazioni	50.0%
Obbligazioni svizzere	22.0%
Obbligazioni internazionali	18.0%
Obbligazioni corporate internazionali	10.0%
Azioni	50.0%
Azioni svizzere	26.0%
Azioni internazionali	19.0%
Azioni di mercati emergenti	5.0%

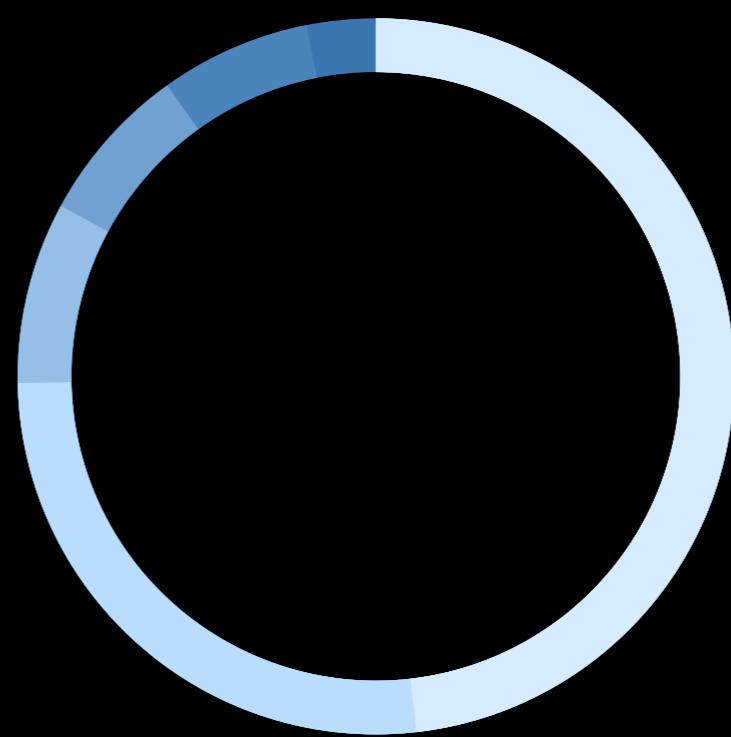
## Allocazione patrimoniale



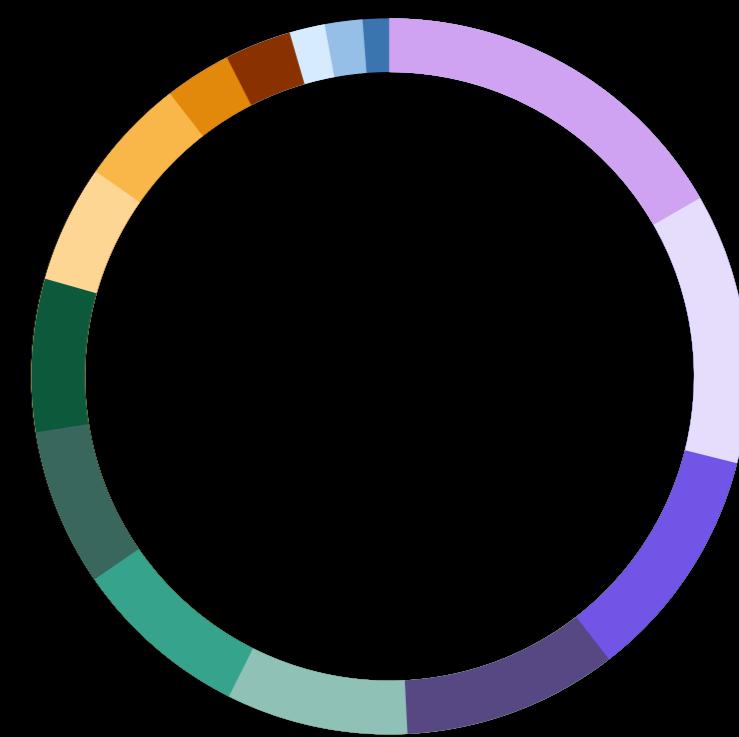
## Valute



## Esposizione geografica



## Esposizione Settoriale



● Obbligazioni

50.0%

● Azioni

50.0%

● CHF

76.0%

● USD

13.9%

● Altro

8.0%

● EUR

2.0%

● Svizzera

48.2%

● US

26.5%

● Europa

8.2%

● Altro

7.2%

● Mercati Emergenti

6.8%

● Giappone

3.1%

● Finanziario

16.7%

● Altri governi

12.2%

● Sanità

10.5%

● Obbligazioni statali

9.7%

● Industria

8.2%

● Obbligazioni coperte

8.0%

● Tecnologia

7.1%

● Beni di consumo primari

6.8%

● Beni di consumo voluttuari

5.3%

● Altro

4.8%

● Servizi di comunicazione

3.0%

● Materie prime

3.0%

● Energia

1.7%

● Servizi pubblici

1.7%

● Immobiliare

1.2%

## Performance storica, al lordo delle commissioni, basata su indici (01.2000–08.2025)<sup>3</sup>

Rendimento annualizzato	3.5%
Volatilità annualizzata	7.3%
Perdita massima	-28.7%

### Swiss balanced plan

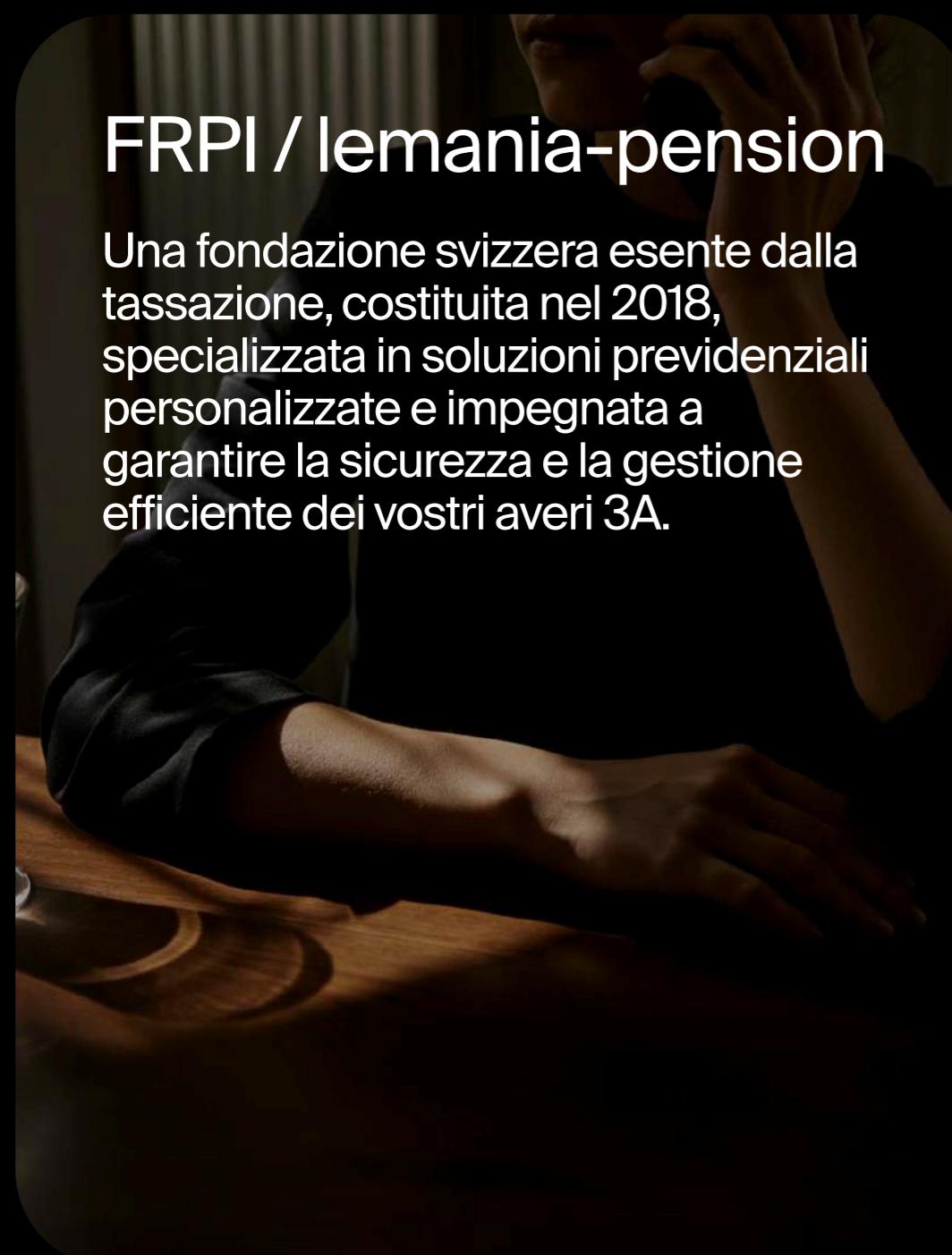


## I nostri partner e i costi associati

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

Costi	Detagli	Tassa
Gestione & altri Costi	Questi includono commissioni di gestione e amministrazione, commissioni di custodia e commissioni relative alla distribuzione e alla tecnologia. <sup>2</sup>	0.60%
Costo medio dei prodotti (TER)	Il TER riflette il costo complessivo dell'investimento nei fondi e ETF BlackRock proposti.	0.14%

## Chi sono i nostri partner?



### FRPI / lemania-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 vostri 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> 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>2</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) / lemania-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>3</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