



Strategia Swiss Life Premium Expert 2030

impiegato nell'assicurazione sulla vita vincolata a partecipazioni
Swiss Life Premium Expert

Panoramica degli elementi principali



Diversificazione:

Il fondo è ampiamente diversificato e può collocare indirettamente tramite fondi nelle categorie d'investimento principali come azioni, obbligazioni, immobili o investimenti alternativi liquidi.

Flessibilità:

Pertanto, non è vincolato a un benchmark e può allineare in qualsiasi momento in modo ottimale l'allocazione in relazione al contesto di mercato e alla durata residua.

Gestione delle durate:

Il fondo è tuttora concepito per una durata di dieci anni ed è ottimizzato annualmente per la durata residua.



Andreas Baidinger, CFA

Commento del gestore di fondi*

Congiuntura:

Grazie alla graduale apertura dei Paesi europei e degli Stati Uniti, l'economia comincia a riprendersi. Le nostre previsioni sono relativamente positive soprattutto in Svizzera, grazie alla composizione favorevole dei settori. I dati economici indicano una lenta ripresa nella seconda metà del secondo trimestre 2020.

Mercati finanziari:

Gli indicatori di tendenza migliorano grazie alle misure di allentamento, ma rimangono in zona recessiva. Le banche centrali rimangono molto attive sui mercati finanziari grazie agli impulsi di politica monetaria e assicurano una certa stabilità. Lo stimolo delle banche centrali ha determinato una forte ripresa degli investimenti soggetti a rischio, quali le azioni e le obbligazioni societarie. Nonostante il rally degli ultimi due mesi, restiamo cauti. Il rischio di una seconda ondata di coronavirus non si riflette attualmente nei prezzi delle azioni. Tuttavia, dubitiamo di ciò che i mercati prevedono. I dati fondamentali, infatti, sono piuttosto foschi e soprattutto le comunicazioni sugli utili delle imprese potrebbero sorprendere negativamente gli investitori.

Composizione del portafoglio:

Sulla base dei nostri modelli dei mercati finanziari e delle valutazioni degli esperti, la maggior parte del portafoglio viene investita in azioni in base al lungo orizzonte d'investimento del fondo, di cui una parte sostanziale viene collocata in strategie azionarie controllate dal rischio che garantiscono una certa protezione in caso di correzioni del mercato impreviste. Nel comparto obbligazionario puntiamo prevalentemente su obbligazioni societarie che offrono una remunerazione più interessante rispetto ai titoli di stato. Inoltre, gli immobili e gli investimenti alternativi liquidi vengono integrati ai fini della diversificazione.

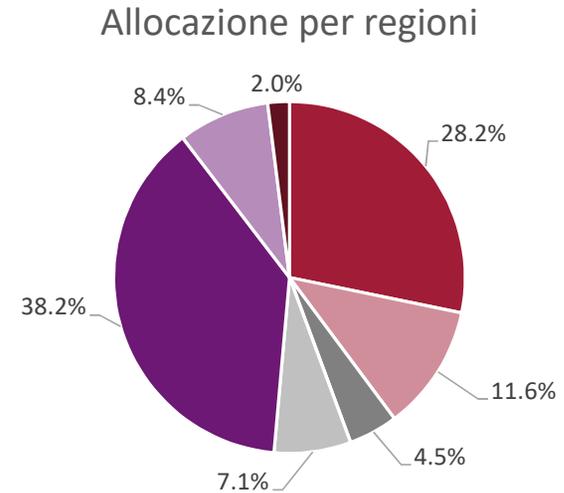
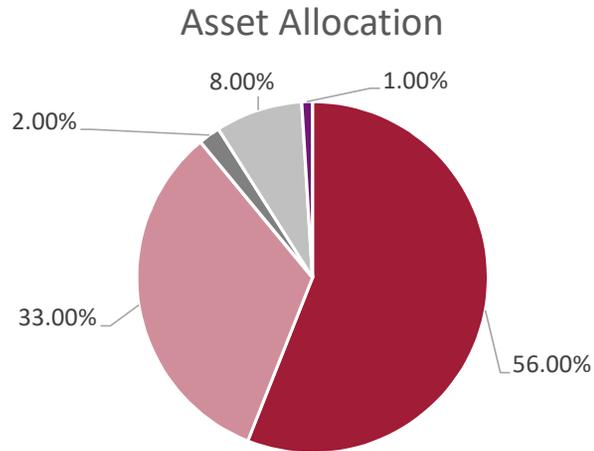
*La valutazione del gestore di fondi si riferisce al contesto economico generale al momento del lancio.

Informazioni sul fondo

Nome del fondo	Swiss Life Funds III (CHF) Expert 2030 I – share class A
Domicilio	Svizzera
ISIN	CH0506566295
Codice Bloomberg	SL3E3IA SW
Commissioni di gestione	0,20% p.a.
Valuta di riferimento	CHF
Totale patrimonio netto in milioni	31.89
Gestore del fondo	Andreas Baidinger
Società di gestione patrimoniale	Swiss Life Asset Management SA
Società di gestione	Swiss Life Asset Management SA
Data di lancio	19.06.2020

I dettagli sulle tasse sono reperibili nel prospetto del fondo al sito www.swisslife-am.ch

Asset allocation al momento del lancio



■ Azioni ■ Obligazioni ■ Soluzioni d'investimento alternative ■ Immobili ■ Cash

■ Svizzera ■ Europa ■ UK ■ EM ■ Nord America ■ Asia ■ Altri mercati

Prime 5 posizioni



Disclaimer

Il fondo Swiss Life Funds III (CH) Expert 2030 I viene utilizzato solo nell'ambito dell'assicurazione sulla vita vincolata a partecipazioni Swiss Life Premium Expert e non è disponibile separatamente. Le informazioni contenute nel presente documento di marketing non costituiscono né un'offerta, né una raccomandazione ad acquistare o a vendere investimenti patrimoniali o strumenti d'investimento, a effettuare transazioni o a concludere qualsiasi negozio giuridico, ma fungono unicamente da veicolo informativo.

Il presente documento è stato redatto con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Esso non garantisce, tuttavia, né il contenuto, né la completezza e declina ogni responsabilità in caso di perdite derivanti dall'utilizzo delle presenti informazioni. Questo documento può contenere affermazioni relative al futuro che si basano sulle nostre valutazioni e sulle nostre aspettative in un determinato momento. Diversi tipi di rischio e incertezze e l'influsso di altri fattori possono far in modo che l'andamento e i risultati effettivi varino notevolmente dalle previsioni espresse. Le informazioni riportate in questo documento hanno fini esclusivamente informativi e non costituiscono né un documento contrattuale, né una consulenza finanziaria.

I proventi e il valore delle quote di fondi possono scendere o salire e non è possibile escludere la perdita totale del capitale investito nelle quote. Le evoluzioni storiche del valore non costituiscono una base sufficiente ai fini della previsione di future tendenze del valore e dei prezzi. L'evoluzione del valore raggiunta in passato non è garanzia dell'evoluzione del valore attuale o futuro. Non rappresenta in alcun modo una garanzia per la futura evoluzione del valore o il capitale. L'evoluzione del valore tiene conto di tutte le commissioni e di tutti i costi risultanti a livello di fondi (p.es. commissione di gestione). L'evoluzione del valore non tiene conto dei costi risultanti a livello di cliente (costi e commissioni di emissione e di riscatto, diritti di custodia ecc.). Swiss Life SA può detenere posizioni nel fondo in questione nonché acquistarle e venderle. Le informazioni pubblicate sono destinate esclusivamente a persone con domicilio in Svizzera. Le prestazioni e gli investimenti patrimoniali menzionati non possono essere né acquistati direttamente o indirettamente da, né trasferiti a persone con domicilio negli Stati Uniti e nei rispettivi territori e rispettivi cittadini e soggiornanti. Fonte: Swiss Life Asset Management SA (salvo diversa indicazione). Tutti i diritti riservati.