

# Un investimento orientato alla sicurezza – senza rinunciare a interessanti opportunità di rendimento: *Swiss Life Business Invest*

Il consiglio di fondazione della Fondazione collettiva Swiss Life per il 2° pilastro ha optato per una strategia d'investimento equilibrata e orientata alla sicurezza. Il consiglio di fondazione punta sui gruppi d'investimento della Fondazione d'investimento Swiss Life, avvalendosi dell'affermato approccio Swiss Life Best Select Invest Plus® e della comprovata esperienza delle collaboratrici e dei collaboratori di Swiss Life Asset Managers, che curano la gestione patrimoniale e coordinano la selezione dei gruppi d'investimento.

## *Vantaggi della strategia d'investimento*

- Ampia diversificazione degli investimenti
- Elevata quota d'immobili di prim'ordine
- Copertura delle posizioni azionarie
- Copertura delle valute estere
- Approccio Swiss Life Best Select Invest Plus® della Fondazione d'investimento Swiss Life

## **Vantaggi della Fondazione d'investimento Swiss Life**

La Fondazione d'investimento Swiss Life presenta un patrimonio superiore a 15 miliardi di franchi e possiede un'ampia gamma di gruppi d'investimento, utilizzati con successo in mandati di gestione patrimoniale. Oltre a 700 casse pensioni, la stessa cassa pensioni per il per-

sonale di Swiss Life ha investito parte cospicua del proprio patrimonio nella Fondazione d'investimento Swiss Life. Dal 2009 la Fondazione d'investimento Swiss Life agisce in base alla filosofia d'investimento, unica nel suo genere, basata sull'approccio Swiss Life Best Select Invest Plus®. Esso poggia sulla selezione oggettiva dei migliori gestori patrimoniali, abbinata a una moderna strutturazione del portafoglio (core-satellite). La clientela beneficia, da un lato, della comprovata esperienza delle collaboratrici e dei collaboratori di Swiss Life Asset Managers e, dall'altro, delle competenze di altri gestori patrimoniali specializzati e altamente performanti.

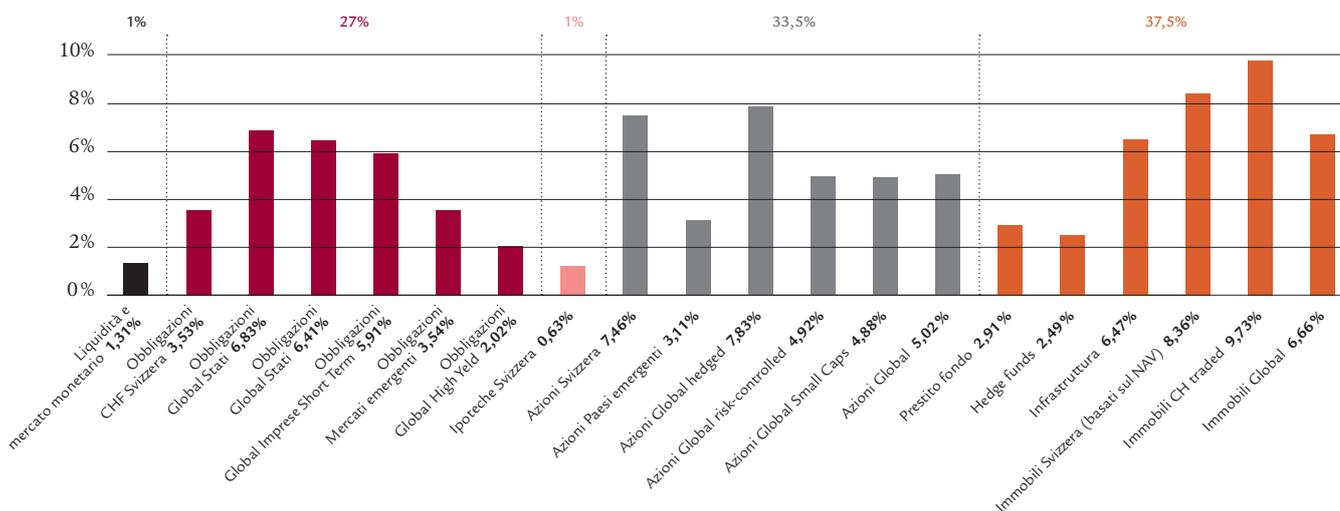
La prestigiosa Investment Consultant PPCmetrics AG, quale investment controller indipendente, sostiene la Fondazione d'investimento Swiss Life nella strutturazione dei gruppi d'investimento, la selezione dei migliori gestori patrimoniali, nonché nel monitoraggio e nell'assistenza costanti ai gestori patrimoniali selezionati.

## *Panoramica dei gruppi d'investimento*

### **Obbligazioni CHF Svizzera**

Obbligazioni di emittenti svizzeri in CHF. Investimenti effettuati in obbligazioni con rating mediamente minimo A+.

## **Asset allocation strategica**



*In caso di adeguamento dell'asset allocation strategica, la composizione dei gruppi d'investimento nonché la rispettiva ponderazione possono subire adeguamenti.*

### **Obbligazioni Global Stati**

Portafoglio globale di obbligazioni di Stati e istituzioni parastatali. Investimenti effettuati in obbligazioni con rating mediamente minimo A+.

### **Obbligazioni Global Imprese**

Portafoglio globale di obbligazioni societarie. Investimenti effettuati prevalentemente in obbligazioni societarie con investment grade rating da AAA a BBB-.

### **Obbligazioni Global Imprese Short Term**

Portafoglio globale di obbligazioni societarie con, in prevalenza, una vita residua inferiore ai tre anni. La breve durata consente di ridurre notevolmente potenziali perdite di quotazione in caso di rialzo degli interessi sui mercati. Rischi di valuta coperti contro il franco svizzero.

### **Obbligazioni Emerging Markets**

Obbligazioni societarie di Paesi di recente industrializzazione in valute forti. Gli investimenti vengono effettuati in prevalenza in obbligazioni societarie con investment grade rating da AAA a BBB-. Rischi di valuta coperti contro il franco svizzero.

### **Obbligazioni Global High Yield**

Portafoglio globale di obbligazioni high yield in euro, dollari e sterline, emessi da imprese private non finanziarie. Questi titoli permettono di diversificare il rischio del portafoglio.

### **Azioni Svizzera (large, mid, small cap)**

Portafoglio di azioni svizzere. Investimenti effettuati secondo l'approccio core-satellite. Data la loro efficienza del mercato, i large cap vengono coperti da prodotti passivi vantaggiosi. Gestione attiva di small e mid cap.

### **Azioni Estero**

#### **(large, mid, small cap e Mercati emergenti)**

Portafoglio globale di azioni. Investimenti effettuati secondo l'approccio core-satellite. Copertura passiva di large e mid cap; gestione attiva di small cap e del settore Mercati emergenti.

### **Azioni Estero Protect**

La strategia di copertura azionaria dinamica con opzioni di acquisto e di vendita determina, in caso di forte ribasso dei mercati, una riduzione delle perdite di quotazione e, in caso di forte rialzo dei mercati, una partecipazione limitata. I rischi di valuta vengono viepiù coperti.

### **Immobili Svizzera (basati sul NAV e quotati in borsa)**

Investimenti in immobili direttamente posseduti, con focalizzazione su immobili residenziali e oggetti a uso commerciale. Il portafoglio è completato da fondi che investono in immobili quotati in borsa.

### **Immobili Estero**

Gli investimenti vengono effettuati direttamente in immobili residenziali, a uso ufficio, punti di vendita, industriali e logistici in Europa.

### **Liquid Alternatives**

Strumenti d'investimento alternativi con dipendenza minima dall'evoluzione del mercato finanziario. Questi strumenti consentono di adottare tecniche d'investimento più flessibili e traggono beneficio dal rialzo e dal calo dei mercati. Queste strategie vengono messe in atto impiegando fondi negoziabili quotidianamente.

### **Infrastruttura**

Investimenti in infrastrutture site in Europa e nell'America del Nord. Investimenti effettuati in partecipazioni minoritarie dirette nei settori energia, energie rinnovabili, acqua / acque reflue, trasporti, infrastruttura sociale e telecomunicazioni.

### **Senior Secured Loan**

Prestiti high yield con pagamento variabile degli interessi; in prevalenza garanzia di primo grado. Gli investimenti sono ampiamente diversificati in termini di emittenti e settori industriali e, grazie alla duration molto breve, offrono protezione sullo sfondo dell'aumento dei tassi d'interesse.

### **Ipoteche Svizzera**

Investimenti in ipoteche svizzere sostenibili per immobili residenziali, commerciali o a uso ufficio.

## **Ulteriori informazioni e consulenza personale**

Swiss Life Business Invest desta il vostro interesse? La/Il vostra/o consulente avrà il piacere d'informarvi sulle modalità di adesione alla Fondazione collettiva Swiss Life per il 2° pilastro.

- Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, Casella postale, 8022 Zurigo, telefono 043 284 33 11
- [www.swisslife.ch/impres](http://www.swisslife.ch/impres)

La presente pubblicazione non rappresenta un invito ad acquistare o a vendere strumenti d'investimento, ma funge unicamente da veicolo informativo. È possibile richiedere gratuitamente tutti i documenti che costituiscono la base giuridica di un eventuale investimento presso la Fondazione d'investimento Swiss Life, Casella postale, 8022 Zurigo, tel. 043 284 79 79. La cerchia degli investitori è limitata agli istituti esonerati dall'obbligo tributario con sede in Svizzera del secondo pilastro e del pilastro 3a nonché ai fondi padronali di previdenza.