

Investimento

Il conto previdenza 3a Zurich e il conto di libero passaggio Zurich investono in una di strategie d'investimento differenti. Queste si distinguono principalmente tra di loro per la quota azionaria e sono soggette alle severe direttive d'investimento dell'ordinanza (OPP 2). La gestione dei diversi portafogli collettivi è affidata a esperti in materia di investimenti che operano nel rispetto dei criteri di sicurezza, reddito e liquidità.

Strategia Mercato monetario

Politica d'investimento

Investe prevalentemente in titoli a reddito fisso con una breve durata residua. L'obiettivo d'investimento consiste nell'ottimizzazione del rendimento derivante dagli interessi e della riduzione al minimo del rischio di oscillazioni dei corsi. Il portafoglio collettivo non contiene quote azionarie.

Orizzonte temporale



Rischio/Utile



Dati relativi all'investimento

Valore ¹⁾	3.834.061
Moneta	CHF
Prima emissione	sett. 2003
Comm. d'emissione	nessuna
Total Expense Ratio	0.59%
Corso	10.2
Fortuna	38.3 Mio.

Rendita (in %)

3 mesi	0.10
Anno attuale	0.10
1 anno	0.00
3 anni p.a.	1.02
5 anni p.a.	1.36

Asset Allocation (in %)

Mercato monetario CHF	100
Total	100

Informazioni

Emissione/Riprendere: settimanale
Estratto della situazione patrimoniale: semestrale
Spese di tenuta del conto: nessuna
Pubblicazione di corsi: Neue Zürcher Zeitung, Le Temps

Strategia Obbligazioni

Politica d'investimento

La strategia d'investimento è composta di obbligazioni e di altri titoli a reddito fisso, di emittenti che in gran parte, in modo superiore alla media, possono approfittare dell'evoluzione dei mercati. L'obiettivo d'investimento consiste nell'ottimizzazione del rendimento derivante dagli interessi, evitando il rischio di forti oscillazioni dei corsi. La strategia non contiene quote azionarie.

Orizzonte temporale



Rischio/Utile



Dati relativi all'investimento

Valore ¹⁾	3.833.974
Moneta	CHF
Prima emissione	febr 2009
Comm. d'emissione	max. 2%
Total Expense Ratio	0.70%
Corso	10.18
Fortuna	27.2 Mio.

Rendita (in %)

3 mesi	-0.97
Anno attuale	-0.20
1 anno	0.69
3 anni p.a.	n.a.
5 anni p.a.	n.a.

Asset Allocation (in %)

Obligazioni in CHF	95
Obligazioni in valuta estera	5
Total	100

¹⁾ Valore assegnati: fino a 27.04.2006 1.616.328 «Zurigo» Mercato monetario CHF, da 27.04.2006 fino a 13.07.2009 2.444.468 ZIF Geldmarkt CHF, da 13.07.2009 fino a 14.06.2010 3.834.059 Target Invest Fund Mercato Monetario, da 14.06.2010 3.834.061 Target Invest Fund Mercato Monetario

¹⁾ Valore assegnati: da 17.02.2009 fino a 14.06.2010 3.833.973 Target Investment Fund Obbligazioni, da 14.06.2010 3.833.974 Target Investment Fund Obbligazioni

Strategia 25

Politica d'investimento

Investe in investimenti a tasso fisso e, in maniera limitata, in azioni. L'obiettivo d'investimento consiste nell'ottimizzazione del rendimento derivante dagli interessi e da utili di corso, evitando il rischio di forti oscillazioni dei corsi. La quota azionaria strategica è pari al 25%.

Orizzonte temporale



Rischio/Utile



Dati relativi all'investimento

Valore ¹⁾	3.833.983
Moneta	CHF
Prima emissione ²⁾ maggio 2001	
Comm. d'emissione	max. 2%
Total Expense Ratio	0.74%
Corso	11.27
Fortuna	101.6 Mio.

Rendita (in %)

3 mesi	0.45
Anno attuale	0.81
1 anno	1.16
3 anni p.a.	1.64
5 anni p.a.	0.63

Asset Allocation (in %)

Azioni Svizzera	13
Azioni estero	12
Obligazioni in CHF	65
Obligazioni in valuta estera	10
Total	100

¹⁾ Valore assegnati: fino a 30.09.2003 1.115.938 «Zurigo» Conto di libero passaggio, da 30.09.2003 fino a 27.04.2006 1.609.110 «Zurigo» Previdenza 25, da 27.04.2006 fino a 17.02.2009 2.444.865 ZIF Strategie 25, da 17.02.2009 fino a 14.06.2010 3.833.980 Target Investment Fund 25, da 14.06.2010 3.833.983 Target Investment Fund 25
²⁾ fino al 30.09.2003 era accessibile soltanto il conto di libero passaggio «Zurigo»

Strategia 35

Politica d'investimento

Investe in un mix equilibrato di azioni e investimenti tasso fisso. L'obiettivo d'investimento consiste nell'ottenere il maggiore rendimento possibile, beneficiando degli utili di corso, assumendosi tuttavia il rischio di possibili oscillazioni di corso. La quota azionaria strategica è pari al 35%.

Orizzonte temporale



Rischio/Utile



Dati relativi all'investimento

Valore ¹⁾	3.833.995
Moneta	CHF
Prima emissione ²⁾ maggio 1999	
Comm. d'emissione	max. 2%
Total Expense Ratio	0.72%
Corso	11.56
Fortuna	294.0 Mio.

Rendita (in %)

3 mesi	1.23
Anno attuale	1.31
1 anno	0.89
3 anni p.a.	1.31
5 anni p.a.	0.36
10 anni p.a.	1.35

Asset Allocation (in %)

Azioni Svizzera	18
Azioni estero	17
Obligazioni in CHF	58
Obligazioni in valuta estera	7
Total	100

¹⁾ Valore assegnati: fino a 30.09.2003 1.184.334 Previdenza 3a de la Fondazione bancaria Zurich Invest, da 30.09.2003 fino a 27.04.2006 1.609.152 «Zurigo» Previdenza 35, da 27.04.2006 fino a 17.02.2009 2.444.919 ZIF Strategie 35, da 17.02.2009 fino a 14.06.2010 3.833.993 Target Investment Fund 35, da 14.06.2010 3.833.995 Target Investment Fund 35
²⁾ fino al 30.09.2003 era accessibile soltanto il conto previdenza 3a «Zurigo»

Strategia 45

Politica d'investimento

Investe in investimenti a tasso fisso e in misura maggiore anche in azioni. L'obiettivo d'investimento consiste nell'ottenere il maggiore rendimento possibile, beneficiando degli utili di corso, assumendosi tuttavia il rischio di forti oscillazioni di corso. La quota azionaria strategica è pari al 45%.

Orizzonte temporale



Rischio/Utile



Dati relativi all'investimento

Valore ¹⁾	3.834.010
Moneta	CHF
Prima emissione	sett. 2003
Comm. d'emissione	max. 2%
Total Expense Ratio	0.75%
Corso	11.59
Fortuna	53.1 Mio.

Rendita (in %)

3 mesi	1.85
Anno attuale	1.67
1 anno	1.58
3 anni p.a.	0.32
5 anni p.a.	-0.29

Asset Allocation (in %)

Azioni Svizzera	23
Azioni estero	22
Obligazioni in CHF	51
Obligazioni in valuta estera	4
Total	100

¹⁾ Valore assegnati: fino a 27.04.2006 1.609.158 «Zurigo» Previdenza 45, da 27.04.2006 fino a 17.02.2009 2.444.977 ZIF Strategie 45, da 17.02.2009 fino a 14.06.2010 3.834.007 Target Investment Fund 45, da 14.06.2010 3.834.010 Target Investment Fund 45