

# Factsheet al 31. dicembre 2020

## Investimento

Il conto previdenza 3a Zurich investe 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.

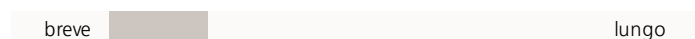
### Strategia d'investimento Obbligazioni

#### Politica d'investimento

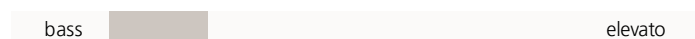
La strategia è investita in obbligazioni e altri titoli di credito di debitori che possono approfittare in misura nettamente superiore alla media dell'attuale sviluppo del mercato. L'obiettivo è ottimizzare il profitto da interessi evitando forti oscillazioni del corso.

La strategia d'investimento non prevede quota di azioni.

#### Orizzonte temporale



#### Rischio/Utile



#### Dati relativi all'investimento

Valore <sup>1</sup>	003.833.974
Moneta	CHF
Prima emissione	febbraio 2009
Comm. D'emissione	max. 2%
TER	1,02%
Corso	10.10
Fortuna	100,0 Mio.

#### Rendita (in %)

3 mesi	1,41
Anno attuale	1,81
1 anno	1,81
3 anni p.a.	0,91
5 anni p.a.	1,02
10 anni p.a.	1,21

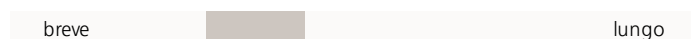
### Strategia d'investimento 25

#### Politica d'investimento

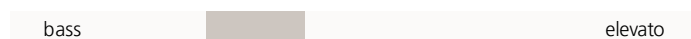
La strategia prevede di investire principalmente in investimenti a tasso fisso e, in misura limitata, in azioni. L'obiettivo è ottimizzare il profitto da interessi e conseguire utili sui corsi, evitando forti oscillazioni del corso.

La quota di azioni strategica è pari al 25 per cento.

#### Orizzonte temporale



#### Rischio/Utile

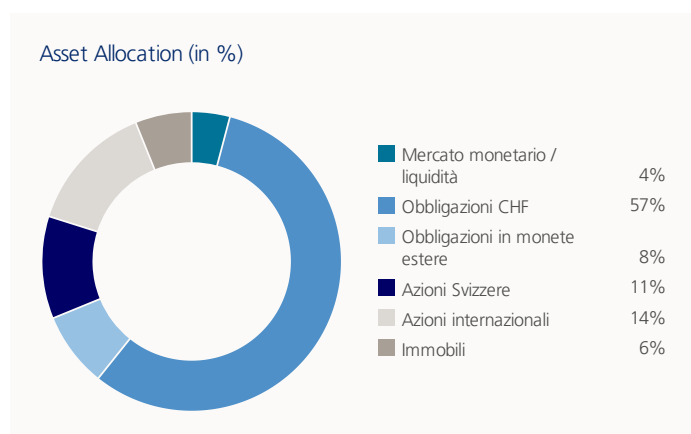
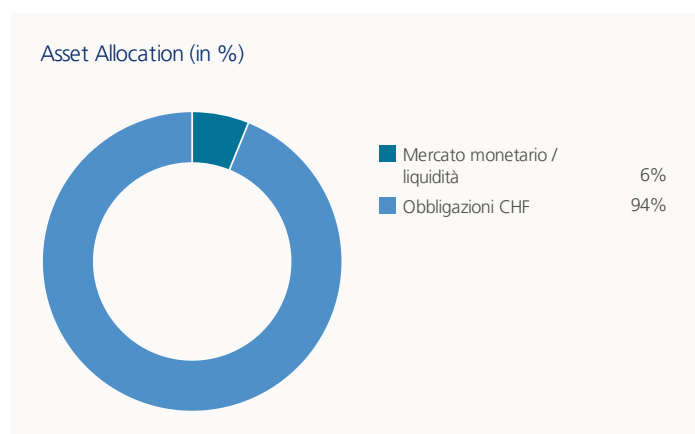


#### Dati relativi all'investimento

Valore <sup>1</sup>	003.833.983
Moneta	CHF
Prima emissione	maggio 2001
Comm. D'emissione	max. 2%
TER	1,23%
Corso	13.32
Fortuna	387,1 Mio.

#### Rendita (in %)

3 mesi	3,98
Anno attuale	3,50
1 anno	3,50
3 anni p.a.	2,41
5 anni p.a.	2,76
10 anni p.a.	3,03



<sup>1</sup> 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

<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> fino al 30.09.2003 era accessibile soltanto il conto di libero passaggio «Zurigo»

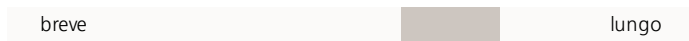
## Strategia d'investimento 35

### Politica d'investimento

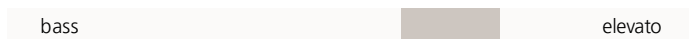
La strategia è un investimento equilibrato tra azioni e investimenti a tasso fisso. L'obiettivo è ottenere un maggior profitto sfruttando gli utili sui corsi, mettendo in conto oscillazioni del corso.

La quota di azioni strategica è pari al 35 per cento.

### Orizzonte temporale



### Rischio/Utile



### Dati relativi all'investimento

Valore <sup>1</sup>	003.833.995
Moneta	CHF
Prima emissione	maggio 1999
Comm. D'emissione	max. 2%
TER	1,31%
Corso	14,46
Fortuna	428,1 Mio.

### Rendita (in %)

3 mesi	5,24
Anno attuale	3,43
1 anno	3,43
3 anni p.a.	2,90
5 anni p.a.	3,41
10 anni p.a.	3,63

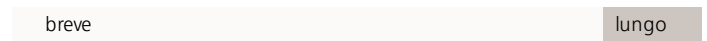
## Strategia d'investimento 45

### Politica d'investimento

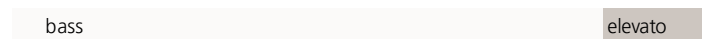
La strategia prevede di investire in investimenti a tasso fisso e in misura maggiore in azioni. L'obiettivo è ottenere un maggior profitto sfruttando gli utili sui corsi, mettendo in conto elevate oscillazioni del corso.

La quota di azioni strategica è pari al 45 per cento.

### Orizzonte temporale



### Rischio/Utile

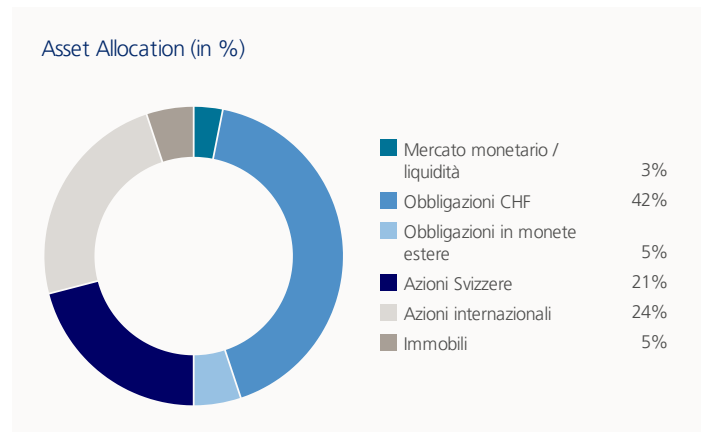
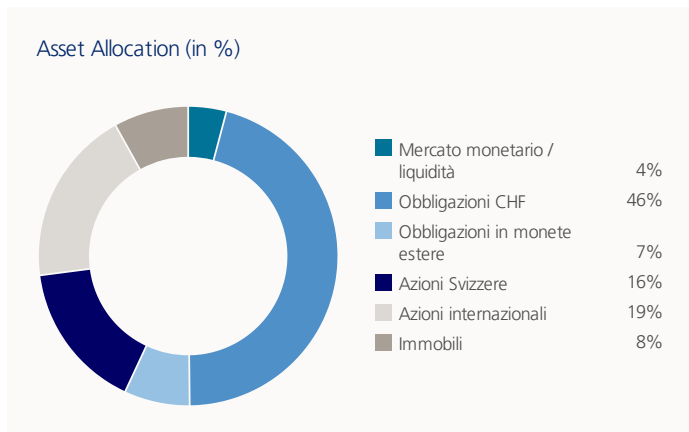


### Dati relativi all'investimento

Valore <sup>1</sup>	003.834.010
Moneta	CHF
Prima emissione	settembre 2003
Comm. D'emissione	max. 2%
TER	1,24%
Corso	15,29
Fortuna	188,8 Mio.

### Rendita (in %)

3 mesi	5,01
Anno attuale	3,38
1 anno	3,38
3 anni p.a.	3,03
5 anni p.a.	3,83
10 anni p.a.	4,15



<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> fino al 30.09.2003 era accessibile soltanto il conto previdenza 3a «Zurigo»

<sup>1</sup> 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

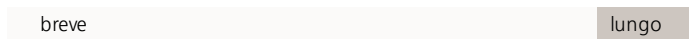
## Strategia d'investimento 100

### Politica d'investimento

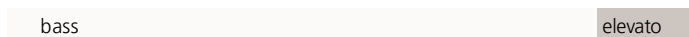
La strategia prevede investimenti in azioni con una sovrapponderazione delle Azioni Svizzera. L'obiettivo d'investimento è conseguire un reddito superiore sfruttando gli utili di corso e mettendo in conto oscillazioni dei corsi anche elevate. Il rischio di perdita è maggiore rispetto a quello dei fondi previdenziali tradizionali.

La quota azionaria strategica è pari al 100 per cento.

### Orizzonte temporale



### Rischio/Utile



### Dati relativi all'investimento

Valore <sup>1</sup>	003.834.029
Moneta	CHF
Prima emissione	gennaio 2020
Comm. D'emissione	max. 2%
TER	1,29%
Corso	23,53
Fortuna	4,1 Mio.

### Rendita (in %)

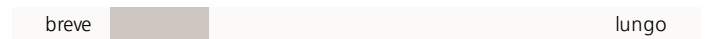
3 mesi	7,64
Anno attuale	N/A
1 anno	N/A
3 anni p.a.	N/A
5 anni p.a.	N/A
10 anni p.a.	N/A

## Strategia d'investimento Protezione del capitale

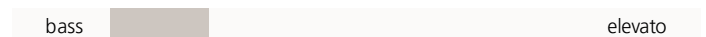
### Politica d'investimento

Lo Zurich Invest Protect 85+ II investe prevalentemente in diversi investimenti nel mercato monetario, in obbligazioni e in azioni, nonché in misura minore in immobili e materie prime. Il fondo investe in mercati stabili prevalentemente in investimenti orientati al rendimento, come azioni, obbligazioni, immobili e materie prime. In fasi di elevata volatilità il patrimonio del fondo viene investito principalmente in strumenti orientati alla sicurezza come mercato monetario e liquidità.

### Orizzonte temporale



### Rischio/Utile

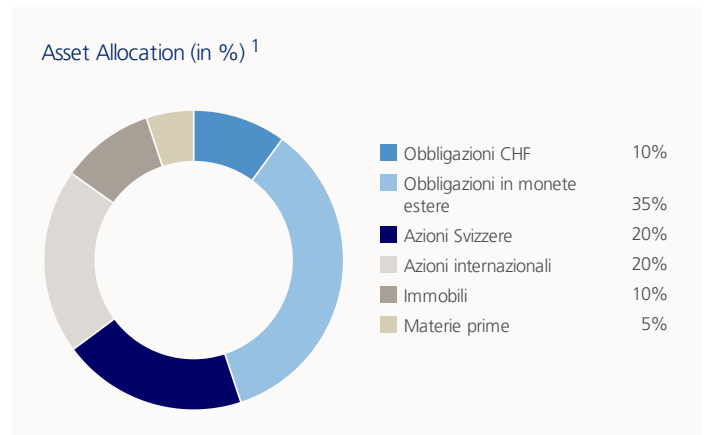
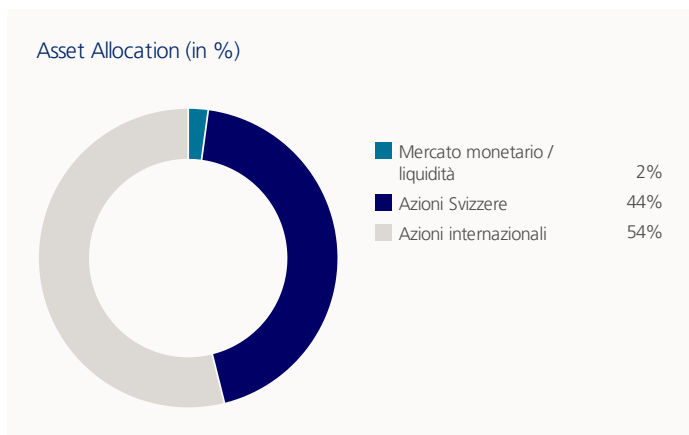


### Dati relativi all'investimento

Valore	033.886.993
Moneta	CHF
Prima emissione	febbraio 2018
Comm. D'emissione	max. 2%
TER	1,03%
Corso	94,89
Fortuna	142,6 Mio.

### Rendita (in %)

3 mesi	0,74
Anno attuale	-4,34
1 anno	-4,34
3 anni p.a.	-2,08
5 anni p.a.	N/A
10 anni p.a.	N/A



<sup>1</sup> Portafoglio di riferimento: Suddivisione secondo OPP2 (valori indicativi)

## Strategia d'investimento Mercato monetario

### Politica d'investimento

La strategia prevede di investire preferibilmente in investimenti a tasso fisso con durata residua ridotta. L'obiettivo è ottimizzare il profitto da interessi con le minori oscillazioni del corso possibili.

La strategia d'investimento non prevede quota di azioni.

### Orizzonte temporale

breve

lungo

### Rischio/Utile

bass

elevato

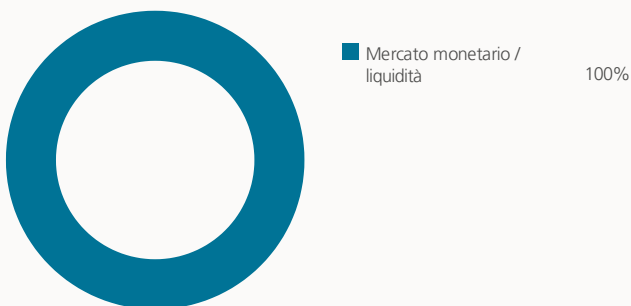
### Dati relativi all'investimento

Valore <sup>1</sup>	003.834.061
Moneta	CHF
Prima emissione	settembre 2003
Comm. D'emissione	nessuna
TER	0,24%
Corso	8.76
Fortuna	24,8 Mio.

### Rendita (in %)

3 mesi	-0,23
Anno attuale	-0,79
1 anno	-0,79
3 anni p.a.	-0,86
5 anni p.a.	-0,91
10 anni p.a.	-0,60

Asset Allocation (in %)



<sup>1</sup> 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

### Disclaimer

La performance storica non è un indicatore della performance attuale o futura. I dati di performance non tengono conto degli eventuali costi e commissioni riscossi all'atto dell'emissione e del riscatto delle quote.