



Fondi di investimento del Gruppo BancaStato

**Investire il vostro patrimonio
in una gestione professionale
grazie ai nostri fondi di investimento**



Perché i fondi di investimento del Gruppo BancaStato

Il Gruppo BancaStato desidera offrire al pubblico la possibilità di partecipare, anche con piccoli importi, a investimenti di alta qualità gestiti da esperti finanziari. Coerentemente con la sua natura di Banca "in Ticino per il Ticino", ha investito nello sviluppo di uno specifico team di Asset Management, a tutto vantaggio della piazza cantonale.

I fondi di investimento del Gruppo BancaStato sono gestiti da e per il Ticino.

Axion SWISS Bank SA, banca ticinese del Gruppo BancaStato, è il gestore dei fondi di ASB Axion Sicav, Società di investimento a capitale variabile (SICAV) di diritto lussemburghese attiva dal 2007.

Dal 2023 gestisce inoltre i fondi previdenziali ESG dell'Umbrella fund di diritto svizzero.

I fondi di investimento

Qualunque siano i vostri sogni nel cassetto, realizzarli presuppone il reperimento dei mezzi finanziari necessari. Per raggiungere i traguardi che vi siete prefissati, la pianificazione finanziaria dovrebbe essere ritagliata sulla vostra personale situazione.

Ma quale approccio promette il maggior successo? Da un lato è importante che i capitali siano gestiti in maniera professionale. D'altra parte è fondamentale che gli oneri a vostro carico siano contenuti e rapportati al patrimonio da voi investito. I fondi di investimento sono la soluzione più appropriata per soddisfare queste esigenze già per piccoli importi. Il vostro investimento andrà a costituire, assieme ai capitali apportati da altri investitori, il patrimonio del fondo, il quale sarà allocato secondo i principi della diversificazione, una caratteristica che tutti i fondi condividono. Implementando una buona strategia di diversificazione del rischio, ossia ripartendo il patrimonio tra diverse attività finanziarie, è possibile ottenere una riduzione del rischio.

Con la sottoscrizione di quote di un fondo delegherete ai nostri specialisti tutte le decisioni di investimento, usufruendo così, già a partire da piccoli importi, di una gestione professionale del patrimonio.

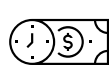
Panoramica sui vantaggi



Investimento accessibile anche con piccoli importi



Gestione professionale a cura dei nostri specialisti



Risparmio di tempo in quanto si delega l'intera gestione al gestore del fondo



Possibilità di investire in maniera diversificata su vari titoli con un unico investimento



Maggiore sicurezza grazie alla diversificazione del rischio



Possibilità di accedere a specifici mercati, come ad esempio i mercati emergenti



Trasparenza tramite la pubblicazione giornaliera del prezzo del fondo



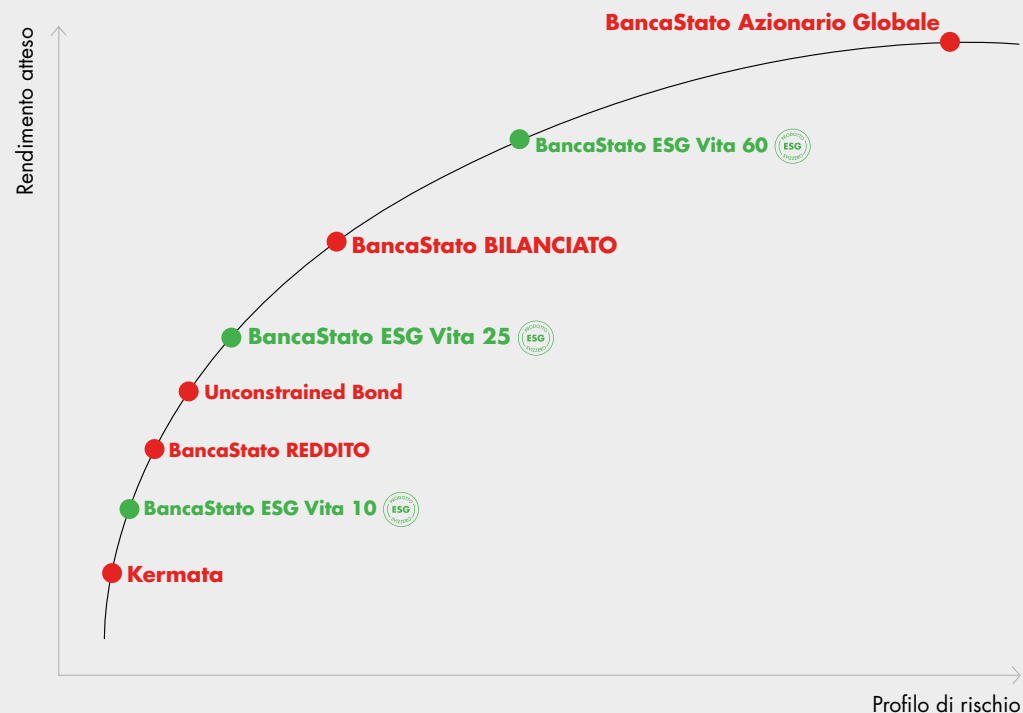
Flessibilità e liquidità grazie alla negoziazione giornaliera del fondo

La gamma dei fondi di investimento del Gruppo BancaStato

Il Gruppo BancaStato vi offre una gamma di fondi di investimento versatili e diversificati, suddivisi tra fondi monetari, obbligazionari, misti e azionari.

All'interno della gamma si trovano 2 fondi strategici dedicati per soddisfare le vostre esigenze. Inoltre, 3 fondi d'investimento strategici ESG per chi è attento alla sostenibilità.

Un team di specialisti lavora con professionalità per offrire una gestione attiva volta ad affrontare razionalmente e con metodo tutte le fasi del mercato a vantaggio del rendimento complessivo di medio periodo.



Fondi di investimento strategici BancaStato

I fondi di investimento strategici presentano tutti i vantaggi di una gestione patrimoniale professionale.

I fondi di investimento strategici investono in diverse classi d'investimento, quali ad esempio azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario e investimenti alternativi. In questo modo i rischi legati alle singole classi di investimento vengono contenuti in maniera migliore.

BancaStato REDDITO

Obiettivo del fondo

I principali obiettivi del fondo BancaStato REDDITO sono la conservazione del capitale nel medio periodo ricercando una redditività del portafoglio mediante investimenti in una combinazione di titoli e fondi sia azionari che obbligazionari. Il fondo investe principalmente in titoli denominati in CHF

e sul mercato svizzero con un massimo del 30% di investimenti azionari (min. 0%). Può investire in titoli di società, emittenti statali e societari a livello internazionale ed in parte limitata anche in emittenti di Paesi emergenti.

BancaStato BILANCIATO

Obiettivo del fondo

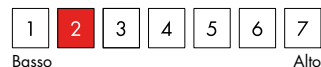
I principali obiettivi del fondo BancaStato BILANCIATO sono la conservazione e la crescita del capitale nel medio e lungo periodo mediante investimenti in una combinazione di titoli e fondi sia azionari che obbligazionari.

Il fondo investe principalmente in titoli denominati in CHF e sul mercato svizzero con un massimo del 60% di investimenti azionari (min. 20%). Può investire in titoli di società, emittenti statali e societari a livello internazionale ed in parte limitata anche in emittenti di Paesi emergenti.

Domicilio del fondo

Lussemburgo

Indice di rischio



Orizzonte di investimento

L'orizzonte di investimento consigliato è di almeno tre anni.

Domicilio del fondo

Lussemburgo

Indice di rischio



Orizzonte di investimento

L'orizzonte di investimento consigliato è di oltre quattro anni.

BancaStato – ESG Vita 10

Obiettivo del fondo

I principali obiettivi del fondo BancaStato - ESG Vita 10 sono la conservazione del capitale nel medio periodo ricercando un rendimento totale ottimale attraverso una strategia di rischio conservativa nel rispetto dei criteri di

sostenibilità del fondo. Il fondo investe principalmente in titoli obbligazionari in CHF o sul mercato svizzero. La quota azionaria strategica ammonta al 10% e può oscillare in una fascia compresa tra 0% e il 20% del patrimonio netto.

BancaStato – ESG Vita 25

Obiettivo del fondo

I principali obiettivi del fondo BancaStato - ESG Vita 25 sono la conservazione del capitale nel medio periodo ricercando un rendimento totale ottimale attraverso una strategia di rischio focalizzata su una diversificazione delle classi

di attivi nel rispetto dei criteri di sostenibilità del fondo. Il fondo investe principalmente in titoli obbligazionari in CHF o sul mercato svizzero. La quota azionaria strategica ammonta al 25% e può oscillare in una fascia compresa tra il 10% e il 50% del patrimonio netto.

BancaStato – ESG Vita 60

Obiettivo del fondo

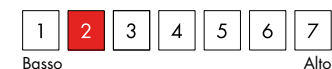
I principali obiettivi del fondo BancaStato - ESG Vita 60 sono la conservazione del capitale nel medio periodo ricercando un rendimento totale ottimale attraverso una strategia di rischio focalizzata su una diversificazione delle classi di attivi nel rispetto

dei criteri di sostenibilità. Il fondo investe principalmente in titoli azionari in CHF o sul mercato svizzero con una quota azionaria strategica del 60% che può oscillare in una fascia compresa tra il 40% e l'80% del patrimonio netto. La componente obbligazionaria massima è pari al 60%.

Domicilio del fondo

Svizzera

Indice di rischio



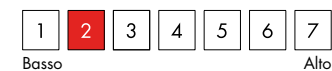
Orizzonte di investimento

L'orizzonte di investimento consigliato è di almeno quattro anni.

Domicilio del fondo

Svizzera

Indice di rischio



Orizzonte di investimento

L'orizzonte di investimento consigliato è di almeno cinque anni.

Domicilio del fondo

Svizzera

Indice di rischio



Orizzonte di investimento

L'orizzonte di investimento consigliato è di almeno sette anni.

Criteri ESG

Il Gruppo BancaStato, nella sua attività di gestione di patrimoni privati e collettivi, ritiene che i fattori ambientali, sociali e di governance ("ESG") possano influenzare positivamente il rendimento degli investimenti così come esporli a minori rischi normativi.

A tal fine, i fattori ESG e gli aspetti di sostenibilità ad essi associati sono incorporati nelle decisioni di investimento dei Fondi d'investimento previdenziali del Gruppo BancaStato, come elemento chiave accanto alle considerazioni sul rischio e sul rendimento tradizionali. L'integrazione ESG viene attuata applicando i seguenti approcci:



Esclusione di settori di attività controversi

(Negative Screening)

Sono esclusi investimenti in società legate ad armi nucleari e armi non convenzionali



Esclusione di pratiche aziendali controverse

(Norm-based Screening)

Sono esclusi investimenti in società che non rispettano i principi del Global Compact (UNGC)



Best-in-class

(ESG Rating)

I singoli strumenti devono avere un rating ESG minimo di BB



Esercizio attivo del diritto di voto

(Voting Policy)

Il monitoraggio e l'esercizio dei diritti di voto è delegato ad Ethos SA, società specializzata in questo tipo di attività



Rating ESG medio

Il rating medio del comparto deve essere almeno AA (secondo la scala di rating ESG di MSCI Research)

Altri fondi di investimento del Gruppo BancaStato

Kermata Fund

Obiettivo del fondo

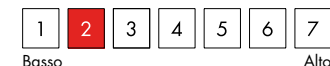
L'obiettivo è generare un rendimento stabile investendo principalmente in obbligazioni e strumenti del mercato monetario concentrati in Europa. Per conseguire questi obiettivi il fondo può investire in titoli

obbligazionari a reddito fisso e a tasso variabile di società, emittenti statali e parastatali a livello internazionale.

Domicilio del fondo

Lussemburgo

Indice di rischio



Orizzonte di investimento

L'orizzonte di investimento consigliato è di almeno un anno.

Unconstrained Bond Fund

Obiettivo del fondo

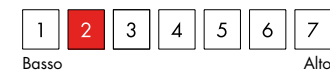
L'obiettivo è massimizzare il rendimento attraverso una combinazione di cedole e crescita del capitale mediante investimenti obbligazionari. Il fondo investe principalmente in titoli obbligazionari a tasso

fisso e variabile, convertibili, subordinati di emittenti societari e governativi globali compresi i mercati emergenti.

Domicilio del fondo

Lussemburgo

Indice di rischio



Orizzonte di investimento

L'orizzonte di investimento consigliato è di almeno tre anni.

BancaStato Azionario Globale

Obiettivo del fondo

L'obiettivo principale è generare una crescita del capitale nel lungo periodo, investendo principalmente in azioni in tutto il mondo, compresi Paesi emergenti, senza alcun tipo di restrizione regionale e settoriale.

Il fondo può investire anche in obbligazioni convertibili e titoli correlati alle azioni (inclusi ADR e GDR fino al 35% del NAV).

Domicilio del fondo

Lussemburgo

Indice di rischio



Orizzonte di investimento

L'orizzonte di investimento consigliato è di almeno cinque anni.

Le nostre classi dei fondi

Un fondo di investimento solitamente ha differenti categorie d'investimento (chiamate anche *classi*) accessibili a diversi segmenti di clientela:


- valuta di riferimento: franchi svizzeri o euro
- metodo di gestione dei proventi: capitalizzazione o distribuzione

Le distribuzioni di un fondo di investimento corrispondono in linea di principio ai proventi, ad esempio, interessi e dividendi, che il fondo realizza nel corso di un anno d'investimento.

I fondi a distribuzione versano questi proventi ai sottoscrittori delle proprie quote, generalmente con cadenza annuale.

Al contrario, i fondi a capitalizzazione reinvestono costantemente i proventi realizzati nel patrimonio del fondo stesso.

NOME	DOMICILIO DEL FONDO	VALUTA	ISIN	
ASB Axion Kermata Fund	LUX	CHF	LU2102505141	
		EUR	LU0393241723	
BancaStato – ESG Vita 10	CH	CHF	CH1265063698	
		CHF	LU2138283804	
ASB Axion BancaStato Reddito	LUX	---	LU2138283986	
		---	LU2138284109	
		EUR	LU2138284281	
ASB Axion Unconstrained Bond Fund	LUX	CHF	LU2102414005	
		EUR	LU1989432742	
BancaStato – ESG Vita 25	CH	CHF	CH1265063722	
		CHF	LU2138284364	
ASB Axion BancaStato Bilanciato	LUX	---	LU2138284448	
		---	LU2138284521	
		EUR	LU2138284794	
BancaStato – ESG Vita 60	CH	CHF	CH1265063755	
		CHF	LU2452875698	
ASB Axion BancaStato Azionario Globale	LUX	CHF	LU2452875698	
		EUR	LU1989432668	

 Capitalizzazione

 Distribuzione

Processo di investimento



- Contesto macroeconomico
- Valutazione bilanci aziendali
- Propensione al rischio degli investitori

- Ponderazione di categorie/Paesi/settori
- Ripartizione delle monete
- Contesto degli interessi
- Criteri ESG* (settori e pratiche controverse)
- Rating ESG*

- Scelta degli strumenti
- Selezione dei titoli
- Ottimizzazione del portafoglio
- Rating ESG medio del portafoglio*

- Coerenza della politica di investimento
- Controllo del rischio di mercati/titoli
- Rispetto dei limiti di investimento

- Controllo del successo
- Conclusioni

- Esercizio attivo dei diritti di voto sulla base dei principi ESG

* Applicabile ai 3 fondi ESG





Disclaimer

Questa pubblicazione è destinata alla distribuzione in Svizzera e non è rivolta agli investitori di altri Paesi. I fondi menzionati in questa pubblicazione sono soggetti al diritto lussemburghese. La pubblicazione serve esclusivamente a scopi informativi e pubblicitari e non rappresenta né una consulenza di investimento, né un'offerta di acquisto o sottoscrizione di quote. Le presenti informazioni provengono da fonti ritenute affidabili. Nonostante la professionalità usata, BancaStato non può garantire l'esattezza, la completezza e l'aggiornamento delle indicazioni riportate. Le prestazioni e le performance passate non sono indice dello sviluppo futuro e non offrono alcuna garanzia sul successo del rendimento. La performance storica non è un indicatore della performance corrente o futura. I dati della performance non tengono conto delle commissioni e delle spese applicate all'emissione e al riscatto delle quote, nonché di eventuali imposte alla fonte o tasse di gestione del deposito che possono ridurre il valore. Il rendimento del fondo può aumentare o diminuire a causa delle oscillazioni dei tassi di cambio tra valute.

Nessuna responsabilità è assunta dal Gruppo BancaStato per le perdite dirette o indirette derivanti da errori, imprecisioni o omissioni in questa comunicazione, né alcuna responsabilità è accettata per aggiornare o correggere tali imprecisioni. La vendita dei fondi menzionati nel presente documento può non essere appropriata o permessa in alcune giurisdizioni o per determinati gruppi di investitori.

La sola base vincolante per l'acquisto di fondi BancaStato è costituita dai rispettivi documenti pubblici (contratti, condizioni contrattuali, prospetti e/o informazioni chiave per gli investitori nonché rapporti di gestione). Questi sono reperibili gratuitamente sul sito www.bancastato.ch o presso Axion SWISS Bank SA, Viale Franscini 22 – 6900 Lugano (Gestore unico dei fondi lussemburghesi).

Per maggiori informazioni non esitate a:

- contattare il vostro consulente di fiducia
- rivolgervi allo sportello di qualsiasi agenzia BancaStato
- telefonare a linea DIRETTA BancaStato al numero 091 803 71 11 (lu-ve: 08:00/18:00)
- consultare il sito: bancastato.ch

SEDE CENTRALE

Viale H. Guisan 5
Casella Postale
CH - 6501 Bellinzona

AGENZIE

Via Contrada S. Marco 41
6982 Agno

Via della Stazione 21
6780 Airolo

Viale Papio 5
6612 Ascona

Via Pini 2
6710 Biasca

Via Leoncavallo 31
6614 Brissago

Via Pretorio 3
6675 Cevio

Stabile Isra
6715 Dongio

Piazza S. Francini 5
6760 Faido

Largo Libero Olgiati 81a
6512 Giubiasco

Via San Gottardo 77
6596 Gordola

Via Trevano 97
6904 Lugano-Molino Nuovo

Piazza Riforma
6900 Lugano

Via Cantonale 38
6928 Manno

Via Lavizzari 18
6850 Mendrisio

Via Pietro Fontana 8
6950 Tesserete

SUCCESSALI

Corso S. Gottardo 4
6830 Chiasso

Via Naviglio Vecchio 4
6600 Locarno

Via Pioda 7
6900 Lugano

AGENZIA ONLINE

agenziaVICINA
Tel. 091 803 33 33
agenziavicina@bancastato.ch
c/o Sede Centrale

SOLO BANCOMAT

Ospedale San Giovanni
6500 Bellinzona

Piazza Collegiata 12
6500 Bellinzona

Viale Stazione
6500 Bellinzona

Via Sonvico 5
(Centro Coop Resega)
6952 Canobbio

Via San Francesco 1
6600 Locarno-Città Vecchia

Via Emmaus 1
(Centro Comm. Cattori)
6616 Losone

Ospedale Civico
6900 Lugano

Ospedale Beata Vergine
6850 Mendrisio

Via Angelo Maspoli 18
(Centro Comm. FoxTown)
6850 Mendrisio

Viale Stefano Francini
6850 Mendrisio

Via Cantonale 19
6805 Mezzovico

Via alle Brere 5
6598 Tenero

Via alle Brere 8
(Centro Comm. Coop)
6598 Tenero

Clearing: 00764

Bic: BSCTCH22XXX

lineaDIRETTA

Tel. 091 803 71 11
Fax. 091 803 71 70
lineadiretta@bancastato.ch

www.bancastato.ch



lineaDIRETTA

Tel. 091 803 71 11
Fax. 091 803 71 70
lineadiretta@bancastato.ch

www.bancastato.ch

noi per voi

 **BancaStato**