



FUTURA / SOLUZIONI D'INVESTIMENTO

Fondi Previdenziali ESG BancaStato

Più di un semplice risparmio previdenziale

Desiderate accrescere a lungo termine il vostro patrimonio previdenziale tenendo conto degli aspetti di sostenibilità? Sulla base della vostra propensione al rischio, i fondi previdenziali ESG di BancaStato vi permettono di partecipare alla performance di un portafoglio d'investimento diversificato, creato e gestito in Ticino in modo professionale.

Attraverso un processo d'investimento sistematico e sostenibile garantiamo che il denaro sia ben investito in qualsiasi momento. La politica di investimento si basa sulle prescrizioni in materia di investimenti della Legge sugli investimenti collettivi e alle direttive per gli istituti di previdenza (LPP/OPP2) così come integra criteri ESG.

Che cos'è

I fondi previdenziali rappresentano un'alternativa al tradizionale risparmio in conto Risparmio 3 (3° pilastro). Un fondo previdenziale è simile nella sostanza ad un fondo d'investimento tradizionale. Tuttavia, i fondi previdenziali sono soggetti alla Legge sugli investimenti collettivi e alle direttive per gli istituti di previdenza (LPP/OPP2), normativa che i gestori dei fondi devono tenere in considerazione al momento della strutturazione e durante la gestione ricorrente. I fondi d'investimento previdenziali ESG BancaStato investono in azioni, obbligazioni e immobili. I vari prodotti si distinguono in particolare per la quota investita in azioni.

A chi si rivolge

I fondi previdenziali ESG BancaStato sono accessibili a tutti i clienti privati che detengono un Conto Risparmio 3 oppure in generale da clienti privati e commerciali grazie alle classi retail.

Quali sono i vantaggi

- Rendimento atteso più elevato nel lungo termine rispetto al conto Risparmio 3
- Ampia gamma diversificata di soluzioni del Gruppo BancaStato o terze
- Soluzioni adeguate ad ogni esigenza d'investimento e propensione al rischio
- Sono disponibili soluzioni per chi è attento alla sostenibilità
- Acquisto e vendita di titoli possibile in qualsiasi momento

Come richiederlo

Potete rivolgervi ai consulenti BancaStato o contattare lineaDIRETTA al numero 091 803 71 11.

Divise

CHF

Prodotti alternativi

- Fondi d'investimento previdenziali Swisscanto

Approccio 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 previdenziali ESG 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)
-  Esclusione di pratiche aziendali controverse (Norm-based Screening)
-  Best-in-class (ESG Rating)
-  Esercizio attivo del diritto di voto (Voting Policy)
-  Inoltre, il rating medio del comparto deve essere almeno AA (secondo la scala di rating ESG di MSCI Research)

Per l'analisi ESG, il gruppo BancaStato si affida alle competenze di MSCI ESG Research*, partner esterno specializzato in questo ambito. Il rating ESG è misurato su una scala che va da AAA (rating massimo) a CCC (rating minimo).

* <https://www.msci.com/our-solutions/esg-investing/esg-ratings>

Dettagli dei fondi previdenziali ESG BancaStato

	BancaStato – ESG Vita 10	BancaStato – ESG Vita 25	BancaStato – ESG Vita 60
ISIN	CH1265063672 (Classe P) Cap CH1265063698 (Classe R) Dist CH1265063680 (Classe I) Cap	CH1265063706 (Classe P) Cap CH1265063722 (Classe R) Dist CH1265063714 (Classe I) Cap	CH1265063730 (Classe P) Cap CH1265063755 (Classe R) Dist CH1265063748 (Classe I) Cap
Valuta	CHF	CHF	CHF
Obiettivo del fondo	<ul style="list-style-type: none"> – Conservazione del capitale nel medio periodo – Ricerca di un rendimento totale ottimale attraverso una strategia di rischio conservativa nel rispetto dei criteri di sostenibilità del fondo 	<ul style="list-style-type: none"> – Conservazione del capitale nel medio periodo – Ricerca di 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 	<ul style="list-style-type: none"> – Conservazione del capitale nel medio periodo – Ricerca di 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
Orizzonte d'investimento	Almeno 4 anni	Almeno 5 anni	Almeno 7 anni
Asset Allocation			
Azioni	10%	25%	60%
Obbligazioni	80%	60%	20%
Alternativi	2.5%	5%	5%
Real Estate	2.5%	5%	5%
Liquidità	5%	5%	10%
Totale	100%	100%	100%

Per maggiori informazioni non esitate a:

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

noi per voi