

# SmartFlex

## Scelta individuale del tema d'investimento

**Tutti i temi d'investimento sono costituiti da fondi azionari ampiamente diversificati e soggetti ai criteri di esclusione di AXA.** Inoltre, AXA, uno dei maggiori gestori patrimoniali al mondo, esercita attivamente influenza sulle aziende investite, in modo da promuovere una creazione di valore sostenibile nel lungo periodo.



### Sostenibilità

#### Conseguimento dell'obiettivo climatico dei 2 gradi

Si effettuano investimenti in aziende che puntano a un'economia a neutralità carbonica (obiettivo «zero emissioni nette» entro il 2050). Circa il 20% del portafoglio è composto da aziende produttrici di soluzioni in favore del clima, come ad es. parchi eolici.

Gestione attiva AXA  
Investment Managers

circa 200 aziende

Rischi valutari coperti circa all'85% in CHF

Mercato: in tutto il mondo

Costi dei fondi<sup>1</sup>: 0,26% p.a.  
(di norma<sup>2</sup>: 0,87% p.a.)



### Svizzera

#### Accento sulle aziende di medie dimensioni

Si investe in aziende svizzere selezionate che presentano un elevato potenziale di crescita, data la loro posizione dominante nel settore.

Gestione attiva AXA  
Investment Managers

circa 30 aziende

nessun rischio valutario

Mercato: CH

Costi dei fondi<sup>1</sup>: 0,39% p.a.  
(di norma<sup>2</sup>: 1,57% p.a.)



### Trend futuri

#### Mercati di domani

Gli investimenti sono allocati in aziende che, con modelli operativi lungimiranti, sfruttano in modo mirato i cambiamenti tecnologici, sociali o demografici, ad esempio nei settori robotica e cleantech.

Gestione attiva AXA  
Investment Managers

circa 30 aziende

Rischi valutari coperti circa al 100% in CHF

Mercato: CH ed Europa

Costi dei fondi<sup>1</sup>: 0,35% p.a.  
(di norma<sup>2</sup>: 1,57% p.a.)



### Globale

#### Diversificato su scala mondiale

L'obiettivo è un'evoluzione di valore in sintonia con il mercato azionario globale. Questa si ottiene attraverso un'ampia diversificazione regionale (incl. paesi emergenti) e settoriale.

Gestione passiva  
Blackrock Investment  
Management

circa 900 aziende

Rischi valutari coperti circa al 85% in CHF

Mercato: in tutto il mondo

Costi dei fondi<sup>1</sup>: 0,16% p.a.  
(di norma<sup>2</sup>: 0,67% p.a.)

#### Investire con coscienza

- Indipendentemente dal tema d'investimento scelto, AXA esclude le aziende che operano in settori come il tabacco, le armi messe al bando, il carbone, il petrolio, il gas e altri.

#### Condizioni simili a quelle delle casse pensione

- Condizioni in genere riservate agli investitori istituzionali (ad es. casse pensione) o ai grandi investitori
- A seconda del fondo, vantaggio di oltre l'1% in termini di costo

#### Minimizzazione dei rischi d'investimento

- Ampia diversificazione: grazie a una coerente diversificazione su un elevato numero di aziende si minimizza il rischio del singolo titolo.
- Orizzonte d'investimento lungo: ogni investimento in azioni è esposto a oscillazioni del mercato, che vengono ridotte mediante un orizzonte d'investimento lungo.
- Oltre a ciò, per offerte con premi periodici: mediante versamenti regolari si può beneficiare di prezzi di acquisto bassi nelle fasi di ribasso dei corsi azionari (metodo del prezzo medio).

#### Cambiamento del tema d'investimento

È possibile modificare il tema d'investimento scelto in qualsiasi momento.