Piano di risparmio «Felicità to go»

Accumulo di attivi a lungo termine con la gestione patrimoniale professionale

Materiale di marketing | Dati al 29 febbraio 2024

Descrizione della strategia

Il piano di gestione patrimoniale è una strategia di portafoglio di fondi sostenibile, gestita attivamente, che investe in diverse strategie, la cui ponderazione percentuale viene monitorata attivamente a seconda della situazione sui mercati finanziari, conl'obiettivo di ottimizzare il rapporto rischio/rendimento. In base alla propensione al rischio dell'investitore vengono offerti i profi li d'investimento "Balanced" e "Dynamic". La variante equilibrata ("Balanced") contempla per gli investimenti dinamici (azioni e investimenti alternativi) una percentuale massima del 65%. Nel portafoglio di fondi dinamico il limite massimo ammonta all'85%.

Orientamento strategico

La gestione patrimoniale sostenibile di LGT Capital Partners (LGT CP) prevede l'investimento ampiamente diversificato nelle categorie monetario, obbligazionario, azionario e immobiliare. La maggior parte degli investimenti è denominata o coperta in CHF. Le strategie investono soprattutto in imprese leader di settore in termini ecologici, sociali e di gestione aziendale e, al contempo, finanziariamente interessanti. Per la selezione degli Stati, oltre agli aspetti finanziari, teniamo conto di valori superiori alla media nell'ambito ecologico, sociale e di governance.

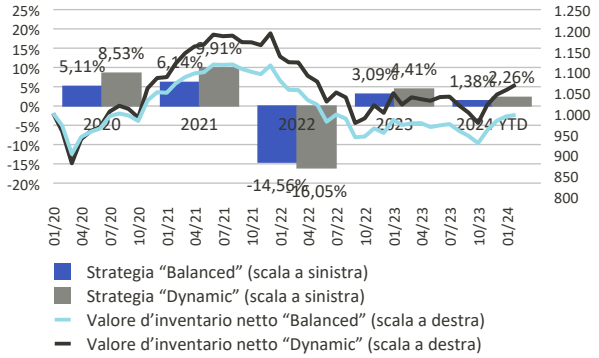
Commento sul mercato

Il contesto macroeconomico è rimasto favorevole a febbraio, il che significa che la tesa situazione geopolitica ha continuato a non avere alcun impatto sui mercati finanziari. Il mercato del lavoro statunitense molto solido e i dati sull'inflazione, contemporaneamente in calo ma più forti del previsto, hanno indotto gli operatori di mercato a ridurre le aspettative di taglio dei tassi. La propensione al rischio, guidata dai titoli tecnologici, ha comunque portato i principali indici azionari mondiali a nuovi massimi dopo che gli utili societari, molto solidi, hanno ampiamente superato le stime di consenso. I rendimenti dei titoli di Stato sono aumentati, determinando un rendimento mensile leggermente negativo. Nel mese in esame abbiamo aumentato la duration e siamo leggermente sottopesati nelle obbligazioni e neutrali nelle azioni.

LGT Capital Partners

LGT CP è l'unità di gestione patrimoniale del Gruppo LGT interamente di proprietà della famiglia del Principipato del Liechtenstein. La sede centrale è subordinata all'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA. LGT CP vanta oltre 25 anni di esperienza nella gestione di portafogli multi-asset ed è un operatore leader di strategie d'investimento sostenibili e gestite attivamente. Oggi LGT CP impiega oltre 750 collaboratori e gestisce oltre 95 miliardi di franchi per una base di investitori globale.

Performance



Impronta ecologica

	Portafoglio Swiss Life Select "Balanced" (sostenibile)	Indice di riferimento: Customised Benchmark
Gas a effetto serra	93,0 Tonnellate di CO_2 p.a.[1]	186,4 Tonnellate di CO_2 p.a.[1]

	Portafoglio Swiss Life Select "Dynamic" (sostenibile)	Indice di riferimento: Customised Benchmark
Gas a effetto serra	89,0 Tonnellate di CO_2 p.a.[2]	172,8 Tonnellate di CO_2 p.a.[2]

Mediatore

Swiss Life Select Schweiz
Zählerweg 8, CH-6304 Zug
www.swisslife-select.ch

Banca depositaria/gestore patrimoniale

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Rämistrasse 23, CH-8001 Zürich
www.lienhardt.ch

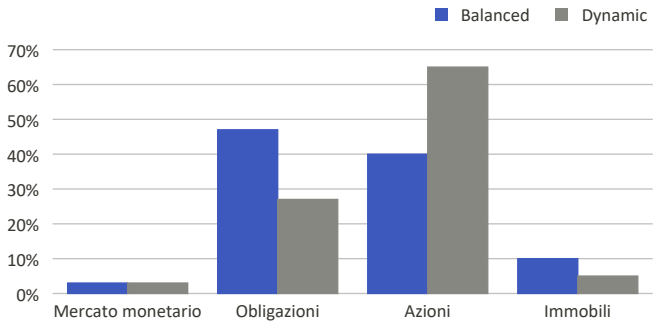
Gestore di portafoglio

LGT Capital Partners AG
Schützenstr. 6, CH-8808 Pfäffikon
www.lgtcp.com

[1] Quantita' di misura: per USD 1 milione di fatturato; CO2 e altri gas convertiti in equivalenti di CO2; Benchmark specifico: MSCI World 44.0%, MSCI Emerging Markets 5.0%, Barclays Global Aggregate Ex-Securitized 13.5%, Bloomberg Global Agg Corp 1-5 Years ex banking ex tobacco 21.5%, EMBI Global Diversified 6.0%, CEMBI Broad Div. 5.0%, GBI-EM Global Div. 5.0%

[2] Quantita' di misura: per USD 1 milione di fatturato; CO2 e altri gas convertiti in equivalenti di CO2; Benchmark specifico: MSCI World 59.0%, MSCI Emerging Markets 10.0%, Barclays Global Aggregate Ex-Securitized 4%, Bloomberg Global Agg Corp 1-5 Years ex banking ex tobacco 12.0%, EMBI Global Diversified 5.0%, CEMBI Broad Div. 5.0%, GBI-EM Global Div. 5.0%

Allocazione degli attivi



Suddivisione dei fondi

	Balanced	Dynamic
Mercato monetario	3,0%	3,0%
LGT Sustainable Money Market Fund (CHF) C	3,0%	3,0%
Obligazioni	47,0%	27,0%
LGT Sustainable Short Duration Corporate Bond Fund Hedged (CHF) C	11,0%	4,3%
LGT Sustainable Bond Fund Global hedged (CHF) C	20,0%	7,8%
LGT Sustainable Bond Fund EM Defensive (CHF) C	16,0%	15,0%
Azioni	40,0%	65,0%
LGT Sustainable Quality Equity Fund Hedged (CHF) C	16,0%	26,0%
LGT Sustainable Equity Fund Global (CHF) C	14,0%	24,0%
iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF USD	4,0%	9,0%
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility ESG (CHF)	6,0%	6,0%
Immobili	10,0%	5,0%
Credit Suisse Real Estate Fund Green Property	10,0%	5,0%

Costi del fondo

	Balanced	Dynamic
TER	0.69%	0.71%

Ogni potenziale investitore dovrebbe tenere in debito conto i rischi. Il valore di un investimento può diminuire e, in determinate circostanze, l'importo investito inizialmente non può più essere recuperato. Il prodotto comprende – non esclusivamente – i seguenti rischi, p.es.:

- **Rischio di mercato:** il rischio di perdite su posizioni derivante dalle oscillazioni dei prezzi di mercato dei titoli.
- **Rischio valutario:** il rischio di perdita dovuto a oscillazioni dei tassi di cambio, se la valuta di un investimento diverge dalla valuta di riferimento dell'investitore.
- **Rischi di liquidità:** effetti negativi in situazioni in cui il fondo deve vendere attività per le quali non esiste una domanda sufficiente o solo una domanda a prezzi netta-mente inferiori.
- **Rischi operativi:** il prodotto può subire perdite in seguito a processi o sistemi interni insufficienti, comportamento scorretto dei collaboratori nonché a eventi esterni.
- **Rischi politici e giuridici:** gli investimenti sono soggetti a modifiche di norme e standard applicabili in un determinato Paese. Ciò comprende le restrizioni alla convert-ibilità delle valute, la riscossione di imposte o controlli delle transazioni, le restrizioni in materia di diritti inerenti alla proprietà o altri rischi giuridici. Gli investimenti inmercati finanziari meno sviluppati possono comportare un maggiore rischio operativo, giuridico o politico per il fondo.
- **Rischi di credito:** i rischi di credito descrivono il rischio che le controparti non paghino gli impegni debitori contrattuali.

Informazioni importanti

Il presente materiale di marketing è stato allestito da LGT Capital Partners AG, Schützenstrasse 6, CH-8808 Pfäffion, Svizzera e/o da imprese a essa collegate (di seguito "LGT CP") con la massima diligenza e secondo scienza e coscienza e in base ai principi della buona fede. LGT CP non offre, tuttavia, alcuna garanzia in merito al contenuto e alla completezza e declina ogni responsabilità per eventuali perdite risultanti dall'utilizzo di queste informazioni. Le opinioni espresse nel presente documento corrispondono a quelle di LGT CP al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento e senza comunicazione. Salvo comunicazione diversa, l'insieme delle cifre non è stato sottoposto a revisione. Il documento ha fini esclusiamente informativi ed è stato concepito per l'uso da parte del destinatario. Esso non rappresenta né un'offerta, né una raccomandazione ad acquistare o a vendere strumenti finanziario servizi e non dispensa il destinatario dalla propria valutazione. LGT CP raccomanda al destinatario, eventualmente con il sostegno di un consulente, di verificare le informazioni in merito alla conciliabilità con la propria situazion, alle conseguenze giuridiche, normative, fiscali e di altro tip. Il presente documento non può essere riprodotto, né parzialmente né integralmente, senza l'autorizzazione scritta di LGT CP. Esso non è destinato a persone per le quali l'accesso a tali informazioni è vietato in virtù della loro cittadinanza, del loro domicilio o della loro sede sociale ai sensi della legislazione nazionale o per altri motivi. Il presente materiale di marketing o le relative copie non possono essere inviati, trasferiti o distribuiti né negli Stati Uniti né a US Person. Ogni investimento è legato a rischi, in particolare quelli derivanti da fluttuazioni di alore e di rendimento. Per le valute estere sussiste inoltre il rischio che la valuta estera subisca una perdita di valore rispetto alla valuta di riferimento dell'investitore. Occorre osservare che i dati storici relativi al rendimento e gli scenari del mercato finanziario non costituiscono alcuna gaanzia per i risultati futuri. Non è possibile investire direttamente in benchmark e indici; non sono gestiti, si basano sul reinvestimento dei proventi e servono solo a titolo esemplificativ. La possibilità di raffronto è data solo in misura limitata, in quanto caratteristiche essenziali quali la volatilità, la capacità creditizia, il numero o il tipo di titoli differiscono dal prodotto. LGT Capital Partners dichiara il rispetto dei Global Investment Performance Standards (GIPS®) in relazione a tutti i fondi d'investimento tradizionali e Alternative Risk Premia e i mandati gestiti da LGT Capital Partners Ltd. nel Liechtenstein e in Svizzera. Lo stesso dicasi per i programmi private equity, domiciliati in Irlanda e gestiti da LGT Capital Partners (Ireland) Ltd., e i fondi d'investimento gestiti da LGT ILS Partners AG. Le presentazioni conformi a GIPS e l'elenco delle descrizioni dei composite sono disponibili presso LGT Capital Partners AG. GIPS® è un marchio registrato del CFA Institute. Il CFA Institute non ha partecipato alla verifica o alla produzione del presente materiale di marketing.

© LGT Capital Partners 2024