Comunicazione di marketing

T3/2025

Fondi azionari passivi

Efficienza dei costi, trasparenza e diversificazione

Baloise offre fondi azionari passivi per offrire agli investitori un'opportunità di investimento in azioni efficiente in termini di costi e ampiamente diversificata. I fondi[1] integrano in modo ottimale le strategie attive e si rivolgono in particolare agli investitori che desiderano beneficiare di soluzioni stabili, efficienti e orientate al lungo termine.

Cosa sono i fondi passivi?
I fondi passivi sono fondi di investimento che hanno l'obiettivo di replicare la performance dei prezzi e le caratteristiche di rischio dell'indice del mercato azionario. Ad esempio, i fondi investono nei titoli sottostanti l'indice nella stessa proporzione dell'indice sottostante.

Rispetto a un fondo a gestione attiva, i fondi passivi comportano costi inferiori in quanto non vi è una gestione attiva del portafoglio per sovraperformare il mercato. Inoltre, i fondi indicizzati a gestione passiva offrono agli investitori l'opportunità di diversificare il rischio investendo in un'ampia gamma di attività incluse nel rispettivo indice. Questa diversificazione riduce il rischio dei singoli titoli e la performance del fondo non dipende dall'andamento di una singola società. Ciò significa che le perdite su singole posizioni possono essere compensate da guadagni su altre posizioni.

Baloise ha tre fondi azionari passivi con l'obiettivo di offrire agli investitori opportunità di investimento diversificate e convenienti: **Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz passiv** segue il mercato svizzero attraverso lo Swiss Performance Index (SPI) e **Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv** si basa sull'indice MSCI mondiale.

Baloise offre anche un altro fondo azionario passivo, **Baloise Fund Invest (CH) – Switzerland Corporate Governance passive,** che si concentra sugli investimenti sostenibili.

Per questo fondo è disponibile un profilo separato.

Perché investire?
- Facile accesso al mercato azionario
- Trasparenza attraverso la mappatura di un indice noto
- Minimizzazione del rischio, poiché le perdite sono compensate dalla diversificazione.
- Commissioni di gestione più basse, in quanto non viene utilizzata una gestione attiva o strategie complesse per sovraperformare i mercati

[1] In questo profilo del fondo, il termine "fondo" è utilizzato per "comparto".

Svizzera: Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz passiv

Partecipazione semplice al mercato azionario svizzero
Lo SPI copre quasi l'intero mercato azionario svizzero e comprende circa 215 titoli.

Questo fondo investe in un'ampia gamma di titoli inclusi nello SPI e li detiene in base alla loro ponderazione nell'indice. L'obiettivo è quello di offrire agli investitori un'opportunità di investimento che rifletta l'andamento generale del mercato azionario svizzero senza sovra ponderare o sotto ponderare attivamente i singoli titoli.

I settori più grandi dello SPI[2]:



- Circa 34 % farmaceutica
- Circa 21 % beni di consumo
- Circa 16 % finanza

Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz passiv

Classe di azioni	Utilizzo degli utili	ISIN	Costi di gestione*
N CHF Cap	Reinvestimento	CH1378895713	0,15 %

* Costi correnti (esclusi i costi di transazione) al 31 luglio 2025
La descrizione dettagliata della classe di quote e l'idoneità dell'investitore sono riportate nel contratto del fondo.

A livello mondiale: Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv

Facile partecipazione al mercato azionario globale
L'indice MSCI World ex Switzerland comprende circa 1'350 titoli di 22 paesi sviluppati. Il numero di titoli può variare in quanto l'indice viene regolarmente rivisto e adeguato per riflettere le variazioni dei mercati.

Il **Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv** investe passivamente in azioni incluse nell'indice MSCI World ex Switzerland e le detiene in base alla loro ponderazione nell'indice. L'obiettivo è offrire agli investitori un'opportunità di investimento che segua l'andamento generale del mercato azionario globale senza negoziare attivamente i singoli titoli. **Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex Schweiz passiv** non investe in azioni svizzere; **Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz passiv** è disponibile a tale scopo.

I settori più grandi dell'MSCI[2]:



- Circa il 26 % informatica
- Circa il 16 % finanze
- Circa 11 % industria

Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv

Classe di azioni	Utilizzo degli utili	ISIN	Costi di gestione*
N CHF Cap	Reinvestimento	CH1138510354	0,23 %

* Costi correnti (esclusi i costi di transazione) al 31 luglio 2025
La descrizione dettagliata della classe di quote e l'idoneità dell'investitore sono riportate nel contratto del fondo.

[2] a novembre 2024

Rischi:

- Il valore del fondo scende quando il mercato scende
- I fondi azionari sono adatti a investitori con un'elevata propensione al rischio e un orizzonte di investimento a lungo termine.
- Nessuna protezione contro le perdite di mercato

Contattateci

Banca Baloise SA
Amthausplatz 4
CH-4500 Soletta
bank@baloise.ch
baloise.ch

Ulteriori informazioni su Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz passiv:

Ulteriori informazioni su Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv:

Adesioni e impegni

Avviso legale importante
Il presente documento pubblicitario ha scopo puramente informativo e non costituisce né una raccomandazione né un'offerta o una sollecitazione all'acquisto o alla vendita di quote del fondo, né deve essere considerato come una sollecitazione a stipulare un contratto per un servizio di investimento o un servizio accessorio. Non è espressamente rivolto a persone la cui nazionalità o luogo di residenza vieti l'accesso a tali informazioni ai sensi della legge vigente. Né il presente documento né alcuna copia dello stesso possono essere inviati o portati negli Stati Uniti o consegnati negli Stati Uniti o a qualsiasi persona statunitense (ai sensi della Regulation S del Securities Act statunitense del 1933, e successive modifiche).
Si noti che la performance storica non è un indicatore della performance attuale o futura e che i dati sulla performance non tengono conto delle commissioni e dei costi addebitati all'emissione e al rimborso delle quote. Il presente documento non sostituisce la consulenza personale. Non si assume alcuna responsabilità per l'accuratezza, la completezza o la tempestività delle informazioni contenute nel presente documento. In particolare, si consiglia al destinatario di consultare un consulente, se necessario, per verificare la compatibilità delle informazioni con la propria situazione personale, le conseguenze legali, regolamentari, fiscali e di altro tipo.
Baloise Fund Invest (CH) è un fondo multicomparto di diritto svizzero del tipo "altri fondi per investimenti tradizionali". Ulteriori informazioni sono contenute nelle relative informazioni sul prodotto, quali il documento contenente le informazioni chiave e il prospetto con il contratto integrato del fondo. Per i singoli comparti o classi di quote, il gruppo di investitori può essere ulteriormente limitato nel prospetto con contratto integrato del fondo. L'unica base vincolante per l'acquisto delle quote del fondo è costituita dal prospetto informativo aggiornato con il contratto integrato del fondo e dalla relazione annuale in vigore. Il prospetto con contratto di fondo integrato, la relazione annuale e la relazione semestrale possono essere richiesti gratuitamente alla direzione del fondo, UBS Fund Management (Switzerland) SA, Zurigo, o alla banca depositaria, UBS Switzerland AG, Zurigo, o all'agente di distribuzione, Baloise Bank SA, Amthausplatz 4, CH-4500 Solothurn.
È vietato qualsiasi uso non autorizzato del presente documento, in particolare la riproduzione, l'elaborazione, l'inoltro e la pubblicazione.

10.2025 IT PDF