Comunicazione di marketing

T2 2026

Baloise Fund Invest (CH) – Fondi strategici

Una soluzione di base versatile per ogni profilo d'investimento

I fondi strategici sono soluzioni di investimento su misura, studiate appositamente per la vostra strategia di investimento individuale. I fondi[1] costituiscono una solida base per la costituzione del patrimonio grazie all'ampia diversificazione delle categorie d'investimento e hanno regolarmente raggiunto i primi posti nei confronti con la concorrenza.

Investendo in fondi strategici, gli investitori possono già con piccoli importi beneficiare dei vantaggi della gestione patrimoniale. A seconda dell'obiettivo di investimento e del profilo di rischio, il patrimonio del fondo viene investito in azioni, obbligazioni, immobili, oro e altri investimenti. La ponderazione di queste quote si basa sulla strategia di investimento individuale dell'investitore. Il portfolio manager può discostarsi da questa ponderazione strategica per reagire all'andamento dei mercati finanziari, nel rispetto del limite di rischio definito.

I fondi di investimento vengono solitamente classificati secondo la loro quota azionaria massima, che influisce in modo significativo sulle aspettative di rendimento e di rischio. La regola generale è che maggiore è la quota azionaria, maggiori sono il rischio e le opportunità di rendimento.

A seconda della situazione di mercato, il portfolio manager aumenta o riduce la quota di obbligazioni, azioni e altri investimenti. Ad esempio, in periodi di mercati azionari in crescita è possibile aumentare la quota azionaria, con l'intento di sfruttare il potenziale di aumento del valore degli investimenti promettenti. In caso di corsi al ribasso, la quota azionari può essere ridotta in modo significativo con l'obiettivo di limitare eventuali perdite. Per l'investitore, ciò significa che il portfolio manager può reagire alle diverse situazioni di mercato e quindi sfruttare attivamente le opportunità che si presentano.

Baloise offre tre strategie con diverse quote azionarie, a seconda dell'obiettivo di profitto e della propensione al rischio dell'investitore:

Baloise Fund Invest (CH) – Activ
Quota strategica[2]: 30 % azioni; 53 % obbligazioni; 2 % liquidità; 10 % immobili; 5 % investimenti alternativi

L'investitore attribuisce grande importanza alla stabilità e cerca un grado di sicurezza elevato nei propri investimenti. Allo stesso tempo, è disposto ad accettare piccole fluttuazioni per aumentare il rendimento del proprio patrimonio.

[1] Nel contesto di questo fondo, il termine "fondo" è utilizzato per indicare "segmento patrimoniale".
[2] È possibile derogare tatticamente dalla quota strategica.

- Il fondo investe fino a un massimo del 40 % in azioni, per sfruttare le opportunità offerte dal mercato azionario.
- Una parte consistente viene investita in investimenti più sicuri, come titoli a tasso fisso e obbligazioni.
- Adatto a investitori prudenti.

Baloise Fund Invest (CH) – Progress
Quota strategica[2]: 50 % azioni; 34 % obbligazioni; 1 % liquidità; 10 % immobili; 5 % investimenti alternativi

L'investitore pone l'accento su un investimento bilanciato e dà uguale importanza alle opportunità e alla stabilità dei rendimenti. È quindi disposto ad accettare fluttuazioni per aumentare il rendimento del suo patrimonio.

- Il fondo persegue una strategia bilanciata investendo a livello mondiale in azioni e titoli a tasso fisso in parti più o meno uguali.
- Quota azionaria massima del 60 %.
- Adatto a investitori equilibrati.

Baloise Fund Invest (CH) – Dynamic
Quota strategica[2]: 75 % azioni; 9 % obbligazioni; 10 % immobili; 5 % investimenti alternativi; 1 % liquidità

L'investitore attribuisce importanza alla crescita del capitale e investe in attività con elevate opportunità di rendimento a lungo termine. Per questo motivo accetta temporaneamente grandi fluttuazioni di valore.

- Il fondo investe fino a un massimo del 90 % in azioni, per sfruttare le opportunità offerte dal mercato azionario.
- Il restante patrimonio del fondo viene investito in obbligazioni e altri investimenti.
- Adatto a investitori orientati alla crescita.

Costruzione del portafoglio



Ottimizzazione regolare della strategia di investimento, SAA
(asset allocation strategica)

Ottimizzazione regolare delle strategie in base alle aspettative di rendimento a lungo termine e alle stime di correlazione



Gestione tattica attiva a livello di categoria d'investimento, TAA
(asset allocation tattica)

Monitoraggio costante di opportunità e rischi e corrispondenti adeguamenti a breve termine delle ponderazioni



Processi di selezione proficui e sostenibili

Investimenti diretti in titoli individuali nelle classi d'investimento principali e processo di selezione dei fondi definito in modo chiaro in caso di fondi di terzi

Fonte: Baloise Asset Management SA
Solo a scopo illustrativo

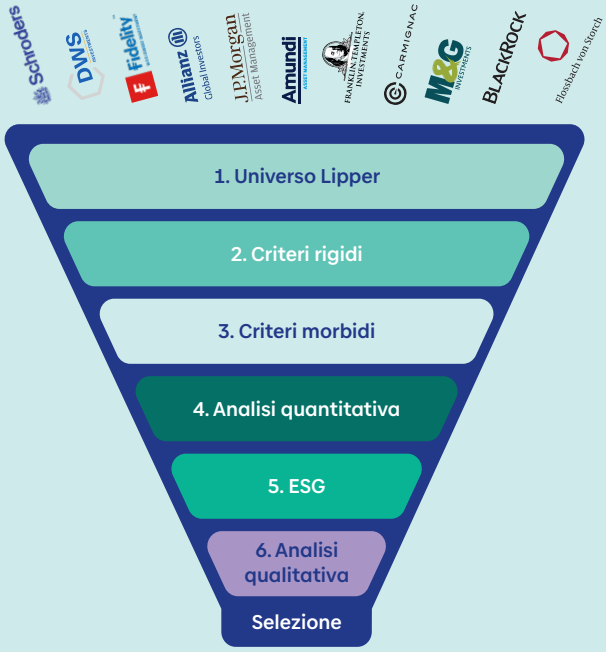
Asset allocation strategica: valutazione strategica annuale del mercato in merito a rischi e opportunità, valutazioni e aspettative di rendimento. Mira a ottenere una ponderazione ottimale in ciascuna strategia in base al profilo di rischio associato.

Asset allocation tattica: gestione attiva che consente al portfolio manager di monitorare gli investimenti e di reagire ai rischi e di sfruttare le opportunità.

Processi di selezione: Circa il 70% dei titoli si basa sulle competenze chiave della Baloise. Gli stessi esperti di Portfolio Management che gestiscono il fondo assicurativo interno selezionano i titoli nelle categorie d'investimento più importanti. Il restante 30 % viene selezionato in base all'approccio best in class. Il processo di selezione best in class è illustrato nel grafico alla pagina seguente.

[2] È possibile derogare tatticamente dalla quota strategica.

Processo di selezione best in class



1. **Universo Lipper**
   Universo globale di fondi conformi UCITS
2. **Criteri rigidi**
   Ad es. età e volume
3. **Criteri morbidi**
   Ad es. liquidità giornaliera
4. **Analisi quantitativa**
   Punteggio complessivo dei fondi
5. **ESG**
   Strategia di IR ampliata
6. **Analisi qualitativa**
   Ad es. intervista manager

Fonte: Baloise Asset Management SA
Solo a scopo illustrativo

Perché investire?

- Accesso a un portafoglio gestito in modo professionale e ampiamente diversificato con un solo veicolo di investimento.
- Strategia d'investimento chiaramente definita.
- Il nostro Portfolio Management Team esperto monitora costantemente i fondi e li adegua all'attuale situazione di mercato.
- I fondi strategici vantano un track record pluriennale e hanno regolarmente raggiunto i primi posti nei confronti con la concorrenza.

Rischi

- Nessuna protezione del capitale.
- La performance è soggetta alle fluttuazioni del mercato.
- Poiché gli investimenti avvengono in parte anche in valute estere, sussiste anche un rischio di cambio.
- Per la strategia attiva vengono talvolta impiegati anche strumenti finanziari derivati liquidi.



Fonte: Baloise Asset Management SA
Solo a scopo illustrativo

Baloise Fund Invest (CH) – Fondi strategici

Strategia	Nome del fondo	Classe di quote	Impiego proventi	ISIN	Costi correnti*
Prudente	Activ	N CHF Cap	Capitalizzazione	CH1463452032	0,94%
Prudente	Activ	R CHF Cap	Capitalizzazione	CH1463474960	1,54%
Equilibrata	Progress	N CHF Cap	Capitalizzazione	CH1463474812	0,94%
Equilibrata	Progress	R CHF Cap	Capitalizzazione	CH1463475744	1,54%
Orientata alla crescita	Dynamic	N CHF Cap	Capitalizzazione	CH1463475124	0,94%
Orientata alla crescita	Dynamic	R CHF Cap	Capitalizzazione	CH1463477591	1,54%

* Costi correnti (senza costi di transazione) al 30 settembre 2025.
La descrizione dettagliata delle classi di quote e l'idoneità dell'investitore sono disponibili nel contratto del fondo.

Rappresentante in Svizzera:
First Independent Fund Services AG
Feldeggstrasse 12
CH-8008 Zürich

Indirizzo di pagamento in Svizzera:
Banca Baloise SA
Amtshausplatz 4
CH-4500 Solothurn

Adesioni e impegno

Questo è un annuncio di marketing. Si prega di leggere il prospetto dell'OICVM e il foglio informativo di base prima di prendere una decisione d'investimento definitiva.

Importante nota legale
Il presente documento promozionale è inteso a soli fini informativi e non costituisce né un'offerta né un invito all'acquisto o alla vendita di quote di fondi né deve essere considerato un invito a presentare un'offerta per la stipula di un contratto per una prestazione di servizi d'investimento o per una prestazione accessoria. Il presente documento promozionale non costituisce un documento contrattualmente vincolante né contiene informazioni prescritte dalla legge. Le informazioni in esso contenute non sono sufficienti per prendere una decisione d'investimento e non possono sostituire una consulenza da parte di un consulente personale in investimenti.
L'unica base vincolante per l'acquisto di quote di fondi sono i rispettivi opuscoli aggiornati e gli ultimi rapporti annuali e semestrali. Si declina qualsiasi responsabilità per la correttezza, la completezza e l'attualità delle informazioni ivi menzionate. Baloise Fund Invest (Lux) è una società d'investimento a capitale variabile di diritto lussemburghese. L'opuscolo di vendita dettagliato, il foglio informativo di base (PRIIP KID), gli statuti e i rapporti annuali e semestrali possono essere richiesti gratuitamente in lingua tedesca e francese presso il rappresentante in Svizzera, First Independent Fund Services AG, Feldeggstrasse 12, 8008 Zürich, nonché presso il punto informazioni e l'ufficio cassa del rispettivo paese di distribuzione.
I precedenti andamenti del valore, le simulazioni o le previsioni non sono indicatori affidabili per il futuro andamento del valore. I precedenti andamenti del valore indicati non tengono in considerazione le eventuali spese sostenute al momento dell'emissione e dei riscatti delle quote. Commissioni e spese si ripercuotono negativamente sulla performance. Ogni investimento comporta dei rischi, in particolare fluttuazioni di valore e di rendimento. Nel caso in cui la valuta del prodotto finanziario non dovesse corrispondere alla valuta di riferimento dell'investitore, il rendimento può aumentare o diminuire in base alle fluttuazioni valutarie.
Le informazioni contenute nel presente documento promozionale non tengono conto né degli obiettivi di investimento specifici o futuri né della situazione finanziaria o fiscale e neppure delle esigenze individuali del singolo destinatario. Le quote di questo fondo non possono essere offerte, vendute o consegnate né all'interno degli Stati Uniti né a persone soggette a obbligo fiscale negli Stati Uniti che si trovano fuori dagli Stati Uniti.

Punti informazioni e uffici cassa nonché interlocutori per la distribuzione: Banca Baloise SA, www.baloise.ch, banca@baloise.ch

05.2026 IT