

Allegato al regolamento di investimento

Il Consiglio di fondazione della Fondazione di previdenza simply3a («Fondazione») definisce come segue le soluzioni in titoli offerte ai contraenti («Categorie di prodotti»):

1. Obiettivi indicativi e margini dei prodotti previdenziali offerti

Se nell'accordo di previdenza non vengono espressamente pattuite disposizioni di segno diverso, per le categorie di prodotti e le strategie di investimento offerte si applicano i margini e/o gli obiettivi indicativi seguenti. L'osservanza dei margini deve essere regolarmente verificata dalla Fondazione.

Categoria di investimento	Min.	Max.
Immobili	0 %	30 %
Investimenti alternativi	0 %	15 %
Valute estere	0 %	30 %

2. Categorie di prodotti

2.1. Categoria di prodotti «Advisory»

2.1.1. Implementazione delle proposte di investimento con il consenso attivo del contraente

Si applicano investimenti collettivi conformi all'OPP 2, pertanto qui si fa esclusivamente riferimento alla quota azionaria in base al prospetto.

Categoria di investimento	Conservativa/livello di rischio 2	Bilanciata/livello di rischio 3
Azioni	0-35 %	0-50 %

Categoria di investimento	Dinamica/livello di rischio 4	Azioni/livello di rischio 5
Azioni	0-85 %	0-100 %

2.1.2. Implementazione delle proposte di investimento con il consenso passivo del contraente

Si applicano soltanto investimenti collettivi conformi all'OPP 2, pertanto qui si fa esclusivamente riferimento alla quota azionaria in base al prospetto.

Categoria di investimento	Conservativa/livello di rischio 2	Bilanciata/livello di rischio 3	Dinamica/livello di rischio 4
Azioni	0-35 % Strategica: 15 %-35 %	0-50 % Strategica: 30 %-50 %	0-85 % Strategica: 45 %-75 %

2.2. Categoria di prodotti «Mandato di gestione patrimoniale»

2.2.1. Gestione da parte della Fondazione

Si applicano soltanto investimenti collettivi conformi all'OPP 2 pertanto qui si fa esclusivamente riferimento alla quota azionaria in base al prospetto.

Per le strategie «Reddito», «Conservativi» e «Bilanciati», la percentuale di valuta estera è pari a max. il 30 %, per le strategie «Dinamica» e «Crescita» a max. il 50 %. La quota di investimenti alternativi nella strategia «Crescita» può rappresentare max. il 20 %; in relazione ad altre strategie tale quota ammonterà a max. il 15 %.

I contraenti possono scegliere tra le strategie indicate nell'accordo di previdenza. Nell'accordo di previdenza possono essere previsti margini diversi per la quota azionaria tattica e/o strategica. Tuttavia gli eventuali discostamenti non devono essere superiori o inferiori ai seguenti margini tattici per le quote azionarie.

Categoria di investimento	Reddito Livello di rischio 1	Conservativi Livello di rischio 2	Bilanciati Livello di rischio 3	Dinamica Livello di rischio 4	Crescita Livello di rischio 5
Quota azionaria	Tattica: 0 % Strategica: 0 %	Tattica: 0 %-35 % Strategica: 15 %-30 %	Tattica: 20 %-50 % Strategica: 25 %-40 %	Tattica: 25 %-85 % Strategica: 35 %-75 %	Tattica: 50 %-100 % Strategica: 65 %-100 %
Quote valuta estera	max. 30 %	max. 30 %	max. 30 %	max. 50 %	max. 50 %
Quote investimenti alternativi	max. 15 %	max. 15 %	max. 15 %	max. 15 %	max. 20 %

2.2.2. Gestione da parte di un gestore patrimoniale

I contraenti possono scegliere tra le strategie indicate nell'accordo di previdenza. A tal proposito vengono offerte le seguenti sei strategie. Nell'accordo di previdenza possono essere previsti margini diversi per le quote azionarie tattiche e per le quote azionarie strategiche perseguite. Tuttavia gli eventuali discostamenti non devono essere superiori o inferiori ai seguenti margini tattici per le quote azionarie.

Reddito Livello di rischio 1		Margini		
Categoria di investimento	Restrizioni secondo OPP 2	Min.	Obiettivo	Max.
1. Liquidità		0.0	5.0	55.0
2. Obbligazioni	10 % per debitore	45.0	80.0	100.0
3. Azioni	5 % per partecipazione	0.0	0.0	0.0
4. Investimenti alternativi	Solo investimenti alternativi senza obbligo di versamento suppletivo Investimenti non diversificati max. 5 % per fondo	0.0	5.0	15.0
5. Immobili	max. 10 % immobili esteri Solo investimenti collettivi o società di investimento quotate in borsa con NAV	0.0	10.0	30.0
Total			100.0	

Conservativi				
Livello di rischio 2				
Categoria di investimento	Restrizioni secondo OPP 2	Margini		
		Min.	Obiettivo	Max.
1. Liquidità		0.0	5.0	55.0
2. Obbligazioni	10% per debitore	45.0	55.0	85.0
3. Azioni	5% per partecipazione	0.0	25.0	35.0
4. Investimenti alternativi	Solo investimenti alternativi senza obbligo di versamento suppletivo Investimenti non diversificati max. 5% per fondo	0.0	5.0	15.0
5. Immobili	max. 10% immobili esteri Solo investimenti collettivi o società di investimento quotate in borsa con NAV	0.0	10.0	30.0
Total			100.0	

Bilanciati				
Livello di rischio 3				
Categoria di investimento	Restrizioni secondo OPP 2	Margini		
		Min.	Obiettivo	Max.
1. Liquidità		0.0	5.0	55.0
2. Obbligazioni	10% per debitore	25.0	40.0	75.0
3. Azioni	5% per partecipazione	20.0	40.0	50.0
4. Investimenti alternativi	Solo investimenti alternativi senza obbligo di versamento suppletivo Investimenti non diversificati max. 5% per fondo	0.0	5.0	15.0
5. Immobili	max. 10% immobili esteri Solo investimenti collettivi o società di investimento quotate in borsa con NAV	0.0	10.0	30.0
Total			100.0	

Dinamica				
Livello di rischio 4				
Categoria di investimento	Restrizioni secondo OPP 2	Margini		
		Min.	Obiettivo	Max.
1. Liquidità		0.0	5.0	50.0
2. Obbligazioni	10% per debitore	10.0	30.0	55.0
3. Azioni	5% per partecipazione	25.0	50.0	70.0
4. Investimenti alternativi	Solo investimenti alternativi senza obbligo di versamento suppletivo Investimenti non diversificati max. 5% per fondo	0.0	5.0	15.0
5. Immobili	max. 10% immobili esteri Solo investimenti collettivi o società di investimento quotate in borsa con NAV	0.0	10.0	30.0
6. Valute estere		0.0	30.0	50.0
Total			100.0	

Crescita Livello di rischio 5				
Categoria di investimento	Restrizioni secondo OPP 2	Margini		
		Min.	Obiettivo	Max.
1. Liquidità		0.0	5.0	50.0
2. Obbligazioni	10% per debitore	0.0	0.0	20.0
3. Azioni	5% per partecipazione	50.0	75.0	85.0
4. Investimenti alternativi	Solo investimenti alternativi senza obbligo di versamento suppletivo Investimenti non diversificati max. 5% per fondo	0.0	10.0	20.0
5. Immobili	max. 10% immobili esteri Solo investimenti collettivi o società di investimento quotate in borsa con NAV	0.0	10.0	20.0
6. Valute estere		0.0	30.0	50.0
Total			100.0	

Azioni Livello di rischio 5				
Categoria di investimento	Restrizioni secondo OPP 2	Margini		
		Min.	Obiettivo	Max.
1. Liquidità		0.0	10.0	50.0
2. Obbligazioni	10% per debitore	0.0	0.0	0.0
3. Azioni	5% per partecipazione	50.0	80.0	100.0
4. Investimenti alternativi	Solo investimenti alternativi senza obbligo di versamento suppletivo Investimenti non diversificati max. 5% per fondo	0.0	10.0	20.0
5. Immobili	max. 10% immobili esteri Solo investimenti collettivi o società di investimento quotate in borsa con NAV	0.0	0.0	0.0
6. Valute estere		0.0	30.0	50.0
Total			100.0	

3. Modifiche

Il Consiglio di Fondazione può deliberare modifiche al presente allegato in qualsiasi momento.

4. Entrata in vigore

Il presente allegato al regolamento di investimento entra in vigore alla data di costituzione della Fondazione.