

HELVETIA ALLEGRA 85 - Classe E

Caratteristiche del fondo

| | |
|------------------------------------|--------------|
| ISIN | CH1154699503 |
| N. di valore | 115469950 |
| Valuta di riferimento | CHF |
| Domicilio del fondo | Svizzera |
| Data di emissione | 18/01/2022 |
| NAV | 103.15 |
| Categoria globale | Fondo misto |
| PRIIPS KID | 4 |
| TER | 0.62% |
| Patrimonio fondo in milioni CHF | 126.6 |
| Patrimonio comparto in milioni CHF | 0.4 |
| Duration | 6.97 |

Strategia di investimento

L'obiettivo di investimento del comparto è il conseguimento di un rendimento duraturo. L'orizzonte di investimento a lungo termine mette la redditività in primo piano. L'attenzione è posta su un portafoglio azionario diversificato a livello mondiale con corrispettivi rischi di mercato, di emittente e di cambio. A tal proposito la direzione del fondo investe il patrimonio dei comparti direttamente o indirettamente in un portafoglio composto prevalentemente da azioni svizzere e di tutto il mondo nonché in small cap. La quota azionaria massima è dell'85%. Inoltre, il comparto investe in obbligazioni e immobili.

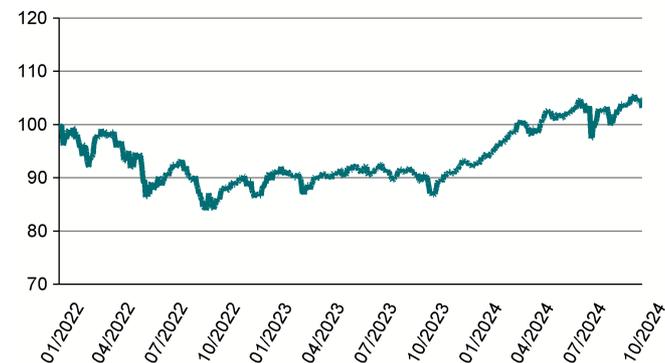
Il comparto opera anche in obbligazioni, altri investimenti collettivi di capitale e prodotti strutturati. Il comparto rispetta le limitazioni d'investimento per i fondi pensione ai sensi della LPP e della relativa ordinanza di attuazione, art. 53 e segg. dell'OPP2. Tuttavia, in base all'art. 50 cpv. 4 OPP 2, la quota di azioni e di investimenti in valuta estera di questo comparto è superiore a quella dei fondi pensione tradizionali.

Struttura del portafoglio

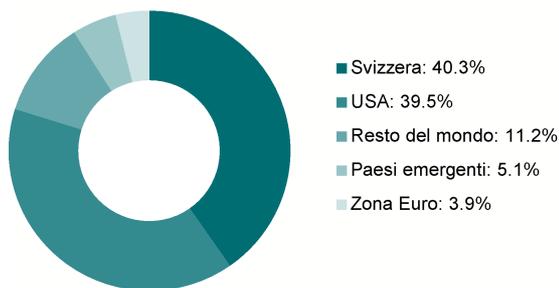


Evoluzione del valore della quota

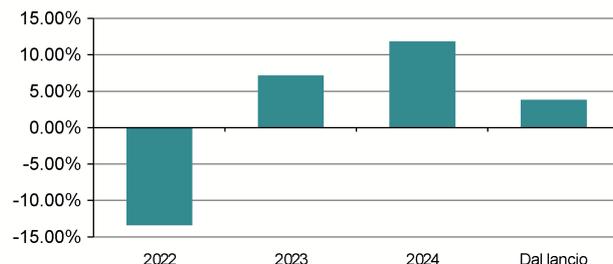
Periodo dal 18/01/2022 al 31/10/2024



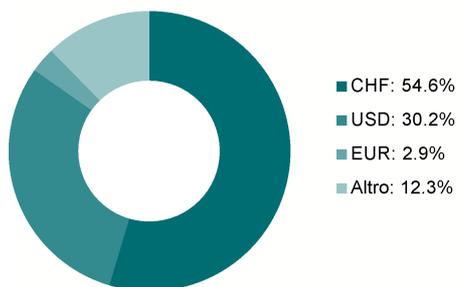
Ponderazione per regioni geografiche (azioni)



Performance



Ponderazione per valuta



Performance*

| | 2022 | 2023 | 2024 | Dal lancio |
|-------------------------|---------|-------|--------|------------|
| HELVETIA ALLEGRA 85 - E | -13.37% | 7.18% | 11.83% | 3.83% |

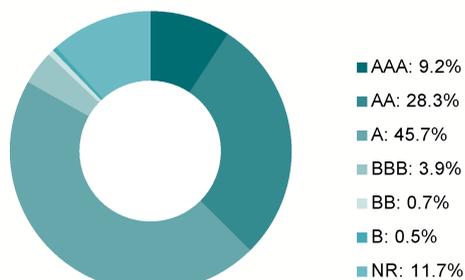
* La performance è espressa in percentuale del valore patrimoniale netto (NAV) e riflette la variazione del NAV per quota. Corrisponde al rendimento totale ottenuto nel periodo di riferimento dalla quota del fondo al netto delle spese totali addebitate al patrimonio del fondo (total expense ratio o TER), in particolare le commissioni di gestione e della banca depositaria e i costi di transazione.

10 principali posizioni

| | Ponderazione del Portafoglio |
|-------------------------------------|------------------------------|
| SPDR MSCI World ETF | 7.77% |
| iShares Core MSCI World ETF US | 7.08% |
| Xtrackers MSCI World ETF 1C | 6.32% |
| SPDR MSCI WORLD SMALL CAP UCITS ETF | 4.41% |
| NESTLE SA-REG | 4.03% |
| ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN | 3.81% |
| UBS AG LON (MSCI AC) 31-12-99 | 3.81% |
| NOVARTIS AG-REG | 3.61% |
| Vanguard Global Small-Cap Idx | 3.58% |
| SG ISSUER ZCP 11-12-24 RCB | 3.32% |

ESG Ratings

Rating ESG, basato sulla metodologia MSCI



(AAA = Miglior punteggio; CCC = peggiore valutazione)

Nella gestione di questo comparto non vengono presi in considerazione fattori di sostenibilità (fattori ESG).

Il Rating ESG di MSCI misura la resilienza di una società ai principali rischi ambientali, sociali e di governance del suo settore a lungo termine. Viene calcolato utilizzando una metodologia basata su regole per identificare i leader e i ritardatari del settore, in base alla loro esposizione ai rischi ESG e la relativa capacità di gestire tali rischi. I rating ESG variano da leader (AAA, AA), a media (A, BBB, BB), fino a in ritardo (B, CCC).

Retrospectiva sull'andamento dei mercati nel Q3 2024

La crescita globale è rimasta moderata nel terzo trimestre, con gli Stati Uniti che continuano a essere in vantaggio rispetto all'Europa. Nel complesso, gli indicatori economici statunitensi sono stati solidi, anche se il mercato del lavoro si è leggermente raffreddato. Nell'eurozona, invece, la crescita sembra essere stata ancora una volta debole, come suggeriscono i dati sui consumi e sulle esportazioni. Secondo gli indicatori anticipatori, la crescita del PIL svizzero dovrebbe essere leggermente superiore a quella dell'eurozona. Il continuo calo dei tassi di inflazione ha permesso alle banche centrali di ridurre ulteriormente i tassi di interesse. Sebbene negli Stati Uniti non sia ancora stato raggiunto il tasso d'inflazione annuo previsto del 2%, la Federal Reserve statunitense ha risposto all'allentamento della pressione inflazionistica e all'indebolimento del mercato del lavoro con un primo taglio dei tassi d'interesse di 50 punti base. La Banca Centrale Europea (BCE) e la Banca Nazionale Svizzera (BNS), che avevano già agito nei trimestri precedenti, hanno ridotto i loro tassi d'interesse di riferimento di 25 punti base ciascuna.

Il calo dei tassi d'inflazione e i tagli dei tassi d'interesse hanno portato a un ottimo rendimento complessivo delle obbligazioni globali (Bloomberg Global Aggregate +7,0%). L'effetto è stato un po' più debole per le obbligazioni svizzere, poiché la BNS aveva già avviato la svolta sui tassi d'interesse nei trimestri precedenti. Anche i mercati azionari sono saliti nel terzo trimestre. In particolare, le azioni statunitensi (+5,9%) hanno beneficiato della robusta economia americana e della svolta dei tassi di interesse della Fed e hanno registrato forti guadagni, mentre gli indici dell'Eurozona (+2,5%) e della Svizzera (+1,6%) hanno registrato aumenti più contenuti.

Importanti informazioni legali:

Le informazioni contenute nel presente documento non costituiscono né un'offerta né una sollecitazione all'acquisto o alla vendita di strumenti o servizi finanziari. Esse hanno esclusivamente uno scopo informativo generale e non si riferiscono pertanto alla situazione di una singola persona o entità. Non è possibile fornire alcuna garanzia di accuratezza, completezza e correttezza.

Il fondo è autorizzato alla distribuzione in Svizzera.

Ogni investimento comporta dei rischi, in particolare il valore e il rendimento delle quote del fondo possono diminuire o aumentare. I risultati passati non sono un indicatore affidabile dei risultati futuri; i risultati effettivi possono essere superiori o inferiori. La Helvetia Compagnia di Assicurazioni Svizzera SA non si assume alcuna responsabilità per eventuali perdite.

Gli investimenti devono essere effettuati non solo dopo aver esaminato attentamente il prospetto informativo, le informazioni chiave per gli investitori e le relazioni annuali e semestrali in vigore, ma anche, se necessario, con l'assistenza di un consulente finanziario professionista.

I documenti citati possono essere richiesti gratuitamente alla Helvetia Compagnia di Assicurazioni Svizzera SA, Dufourstrasse 40, 9001 San Gallo o alla CACEIS (Svizzera) SA, Route de Signy 35, 1260 Nyon.

Sebbene Helvetia Compagnia di Assicurazioni Svizzera SA sia il fornitore di informazioni, tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, MSCI ESG Research LLC e le sue affiliate (le Parti ESG), le informazioni (le Informazioni) sono ottenute da fonti ritenute affidabili, nessuna delle Parti ESG garantisce l'originalità, l'accuratezza e/o la completezza dei dati ivi contenuti e declina espressamente qualsiasi responsabilità diretta o indiretta, compresa quella usuale nel settore. Le informazioni contenute in questo opuscolo possono essere utilizzate solo per uso personale. Inoltre, non possono essere riprodotte o ridistribuite in alcuna forma e non possono essere utilizzate come base o componente di strumenti finanziari, prodotti o indici.