

VZ Fondazione d'investimento

VZ Fondazione d'investimento offre interessanti soluzioni d'investimento per istituti del 2° pilastro esentati dalle imposte. Gli investimenti seguono l'approccio «Best in Class»: gli esperti selezionano, indipendentemente dall'offerente, esclusivamente i prodotti finanziari che promettono agli investitori i maggiori vantaggi.

Costituzione	2010
Somma di bilancio in CHF	4'421,1 milioni
Cerchia di investitori	Enti del 2° pilastro esentati dalle imposte
Autorità di vigilanza	Commissione di alta vigilanza della previdenza professionale CAV PP
Gestore patrimoniale	VZ Banca di Deposito SA
Banca di Deposito	VZ Banca di Deposito SA
Direzione	VZ Previdenza SA
Società di revisione	Ernst & Young AG
Consiglio di fondazione	Stefan Thurnherr (presidente), Rolf Biland, Thomas Metzger, Andy Böckli, Rolf Corrodi

Aggiornato al: 31.12.2021

Possibilità d'investimento

VZ Fondazione d'investimento investe l'aver previdenziale in base a diversi approcci d'investimento:

- **Patrimoni misti con concentrazione sostenibile:** l'investimento viene realizzato principalmente con fondi indicizzati considerando gli aspetti legati alla sostenibilità. Nei segmenti, in cui conviene adottare un approccio attivo, vengono impiegati investimenti collettivi con gestione attiva.
- **Patrimoni misti con investimenti indicizzati:** gli investimenti vengono realizzati esclusivamente in prodotti indicizzati convenienti. L'allocazione viene riequilibrata al valore target tramite un rebalancing mensile.

Vantaggi

Gli investitori istituzionali beneficiano di vantaggi grazie a VZ Fondazione d'investimento:

- **Indipendenza:** VZ non vende prodotti finanziari propri. Gli esperti di VZ selezionano in base all'approccio «Best in Class» i prodotti finanziari che promettono agli investitori i maggiori vantaggi.
- **Flessibilità:** la vasta offerta di investimenti copre le diverse esigenze degli investitori e consente una realizzazione flessibile.
- **Convenienza:** VZ Fondazione d'investimento utilizza fondi istituzionali convenienti. Grazie al pooling dell'aver previdenziale gli investitori beneficiano inoltre di un'interessante struttura delle commissioni.
- **Investimenti interessanti:** gli investimenti sono ampiamente diversificati e ottimizzati sotto il profilo fiscale.
- **Sicurezza:** gli investimenti sotto forma di patrimoni misti soddisfano le norme d'investimento secondo OPP 2.
- **Trasparenza:** tutti i gruppi d'investimento vengono valutati settimanalmente. L'allocazione, l'andamento e tutti gli indicatori di rischio vengono esposti in modo trasparente.

La consulenza migliore

Ha domande o vuole esaminare in dettaglio l'offerta? Ci contatti per un appuntamento non vincolante.

VZ Fondazione d'investimento
 Telefono: 091 912 24 24
 E-mail: previdenza@vzch.com



Coefficienti di rischio

1 anno	Rendimento p.a.	TER KGAST p.a.*	Volatilità p.a.	Indice di Sharpe	Tracking error ex-post	Tracking error ex-ante	Information ratio	Fattore beta	Jensen Alpha	Drawdown massimo	Recovery period	Durata rettificata
VZ LPP Sostenibilità 0	-3.57%	0.83%	2.15%	-1.74	0.70%	0.69%	-0.23	0.80	-0.16%	5.18%	N/A	5.50
VZ LPP Sostenibilità 15	-2.44%	0.92%	2.71%	-0.86	0.66%	0.68%	0.39	0.93	0.26%	5.11%	N/A	5.38
VZ LPP Sostenibilità 25	-1.54%	0.98%	3.68%	-0.37	0.69%	0.75%	0.44	1.01	0.30%	5.72%	N/A	5.31
VZ LPP Sostenibilità 35	-0.75%	1.10%	4.83%	-0.14	0.76%	0.90%	-0.07	1.04	-0.05%	6.67%	N/A	5.47
VZ LPP Sostenibilità 45	-0.02%	1.15%	6.03%	0.03	0.83%	1.05%	-0.42	1.05	-0.35%	7.83%	N/A	5.71
VZ LPP Sostenibilità 65	1.15%	1.13%	8.32%	0.15	0.97%	1.36%	-1.59	1.04	-1.54%	10.17%	N/A	5.86
VZ LPP Sostenibilità 80	1.70%	1.15%	10.06%	0.18	1.24%	1.88%	-2.09	1.03	-2.60%	12.29%	N/A	6.86
VZ Previdenza Azioni 100	-	0.86%	-	-	-	-	-	-	-	-	N/A	-
VZ LPP Investimenti indicizzati 25	-1.59%	0.74%	3.54%	-0.37	0.40%	0.24%	-0.94	1.01	-0.38%	5.46%	N/A	6.29
VZ LPP Investimenti indicizzati 35	-0.44%	0.75%	4.51%	-0.05	0.41%	0.43%	-1.28	1.00	-0.52%	5.98%	N/A	6.08
VZ LPP Investimenti indicizzati 45	0.66%	0.75%	5.60%	0.16	0.43%	0.32%	-1.31	1.00	-0.56%	6.79%	N/A	6.22
VZ LPP Investimenti indicizzati 65	2.79%	0.75%	7.90%	0.39	0.47%	0.38%	-1.82	1.01	-0.85%	8.61%	N/A	6.24
VZ LPP Investimenti indicizzati 80	4.45%	0.74%	9.61%	0.51	0.48%	0.88%	-1.76	1.01	-0.85%	9.86%	N/A	7.11
VZ LPP Investimenti indicizzati 90 (1e)	4.46%	0.68%	10.75%	0.46	0.50%	1.43%	-1.90	1.01	-0.94%	10.96%	N/A	7.11
VZ Ipotecche su immobili residenziali CH	0.29%	0.15%	0.32%	0.14	-	-	-	-	-	0.27%	N/A	4.75

*al 31.12.2021

Aggiornato al 31.03.2022

5 anni	Rendimento p.a.	TER KGAST p.a.*	Volatilità p.a.	Indice di Sharpe	Tracking error ex-post	Tracking error ex-ante	Information ratio	Fattore beta	Jensen Alpha	Drawdown massimo	Recovery period	Durata rettificata
VZ LPP Sostenibilità 0	-0.25%	0.83%	2.39%	-0.11	0.83%	0.69%	-0.42	0.83	-0.35%	5.26%	N/A	5.50
VZ LPP Sostenibilità 15	1.01%	0.92%	3.42%	0.37	0.84%	0.68%	-0.25	0.92	-0.21%	7.96%	187 giorni	5.38
VZ LPP Sostenibilità 25	1.98%	0.98%	4.64%	0.49	0.85%	0.75%	-0.45	0.95	-0.38%	10.41%	194 giorni	5.31
VZ LPP Sostenibilità 35	2.82%	1.10%	6.05%	0.51	0.91%	0.90%	-0.71	0.97	-0.65%	13.13%	195 giorni	5.47
VZ LPP Sostenibilità 45	3.65%	1.15%	7.47%	0.53	0.96%	1.05%	-0.83	0.98	-0.80%	15.61%	203 giorni	5.71
VZ Previdenza Azioni 100	-	0.86%	-	-	-	-	-	-	-	-	N/A	-
VZ LPP Investimenti indicizzati 25	2.11%	0.74%	4.82%	0.49	0.58%	0.24%	-1.07	1.00	-0.62%	10.95%	194 giorni	6.29
VZ LPP Investimenti indicizzati 35	4.14%	0.75%	7.51%	0.57	0.73%	0.43%	-1.01	1.00	-0.74%	15.79%	195 giorni	6.22
VZ LPP Investimenti indicizzati 45	3.10%	0.75%	6.14%	0.53	0.66%	0.32%	-1.13	0.99	-0.75%	13.44%	195 giorni	6.08

*al 31.12.2021

Aggiornato al 31.03.2022

Indicazione giuridica: i dati summenzionati hanno uno scopo esclusivamente informativo. Pertanto non si tratta di un'offerta di sottoscrizione. Una performance positiva in passato non rappresenta una garanzia di risultati futuri.



Dal lancio

	Lancio	Rendimento p.a.	TER KGAST p.a.*	Volatilità p.a.	Indice di Sharpe	Tracking error ex-post	Information ratio	Fattore beta	Jensen Alpha	Drawdown massimo	Recovery period	Durata rettificata
VZ LPP Sostenibilità 0	30.09.11	0.63%	0.83%	2.08%	0.31	0.75%	-0.66	0.83	-0.52%	-0.50%	N/A	5.50
VZ LPP Sostenibilità 15	01.08.14	1.20%	0.92%	3.29%	0.46	0.78%	-0.65	0.92	-0.55%	-0.51%	187 giorni	5.38
VZ LPP Sostenibilità 25	30.09.11	3.01%	0.98%	4.28%	0.74	0.81%	-0.88	0.94	-0.73%	-0.71%	194 giorni	5.31
VZ LPP Sostenibilità 35	30.09.11	3.88%	1.10%	5.66%	0.71	0.91%	-1.02	0.95	-0.93%	-0.93%	195 giorni	5.47
VZ LPP Sostenibilità 45	30.09.11	4.85%	1.15%	7.15%	0.70	0.98%	-1.04	0.97	-0.99%	-1.01%	203 giorni	5.71
VZ LPP Sostenibilità 65	17.12.19	2.04%	1.13%	12.91%	0.26	1.37%	-1.89	1.00	-2.52%	-2.59%	211 giorni	5.86
VZ LPP Sostenibilità 80	10.01.20	4.31%	1.15%	15.79%	0.34	1.90%	-0.97	0.96	-1.06%	-1.84%	203 giorni	6.86
VZ Previdenza Azioni 100	01.09.14	-	0.86%	-	-	-	-	-	-	-	N/A	-
VZ LPP Investimenti indicizzati 25	01.07.12	2.81%	0.74%	4.43%	0.65	0.91%	-1.04	1.00	-0.96%	-0.94%	194 giorni	6.29
VZ LPP Investimenti indicizzati 35	01.06.13	4.68%	0.75%	7.10%	0.65	1.01%	-1.09	0.99	-1.25%	-1.10%	195 giorni	6.22
VZ LPP Investimenti indicizzati 45	01.07.12	3.18%	0.75%	5.87%	0.55	0.83%	-1.45	0.99	-1.13%	-1.21%	195 giorni	6.08
VZ LPP Investimenti indicizzati 65	30.10.19	5.60%	0.75%	12.67%	0.45	1.26%	-1.52	1.01	-2.20%	-1.91%	202 giorni	6.24
VZ LPP Investimenti indicizzati 80	30.10.19	7.93%	0.74%	15.21%	0.57	1.47%	-0.39	0.97	-0.54%	-0.57%	194 giorni	7.11
VZ LPP Investimenti indicizzati 90 (1e)	22.11.20	10.26%	0.68%	10.71%	1.09	0.60%	-1.74	1.02	-1.60%	-1.05%	N/A	7.11
VZ Ipotecche su immobili residenziali CH	05.12.17	0.54%	0.15%	0.30%	0.75	-	-	-	-	-0.17%	N/A	4.75

*al 31.12.2021

Aggiornato al 31.03.2022

Indicazione giuridica: i dati summenzionati hanno uno scopo esclusivamente informativo. Pertanto non si tratta di un'offerta di sottoscrizione. Una performance positiva in passato non rappresenta una garanzia di risultati futuri.



Asset allocation

Allocazione strategica

	Liquidità e mercato monetario	Crediti	Azioni	Immobili	Infrastrutture	Investimenti alternativi	Ipoteche
VZ LPP Sostenibilità 0	1%	70%	0%	10%	2%	0%	17%
VZ LPP Sostenibilità 15	1%	57%	15%	10%	2%	0%	15%
VZ LPP Sostenibilità 25	1%	49%	25%	10%	2%	0%	13%
VZ LPP Sostenibilità 35	1%	42%	35%	10%	2%	0%	10%
VZ LPP Sostenibilità 45	1%	35%	45%	10%	2%	0%	7%
VZ LPP Sostenibilità 65	1%	19%	65%	10%	2%	0%	4%
VZ LPP Sostenibilità 80	1%	9%	80%	10%	–	0%	–
VZ LPP Sostenibilità 90 (1e)	1%	6%	90%	–	–	0%	–
VZ Previdenza Azioni 100	0%	–	100%	–	–	–	–
VZ LPP Investimenti indicizzati 25	1%	48%	25%	10%	–	3%	13%
VZ LPP Investimenti indicizzati 35	1%	41%	35%	10%	–	3%	10%
VZ LPP Investimenti indicizzati 45	1%	34%	45%	10%	–	3%	7%
VZ LPP Investimenti indicizzati 65	1%	18%	65%	10%	–	3%	4%
VZ LPP Investimenti indicizzati 80	1%	6%	80%	10%	–	3%	–
VZ LPP Investimenti indicizzati 90 (1e)	1%	6%	90%	–	–	3%	–
VZ Ipoteche su immobili residenziali CH	–	–	–	–	–	–	100%

Aggiornato al 31.12.2021

Indicazione giuridica: i dati summenzionati hanno uno scopo esclusivamente informativo. Pertanto non si tratta di un'offerta di sottoscrizione. Una performance positiva in passato non rappresenta una garanzia di risultati futuri.



Margini di fluttuazione	Liquidità e mercato monetario	Crediti	Azioni	Immobili	Infrastrutture	Investimenti alternativi	Ipoteche
VZ LPP Sostenibilità 0	0%–10%	65%–95%	0%	5%–20%	0%–5%	0%–15%	0%–34%
VZ LPP Sostenibilità 15	0%–10%	55%–86%	10%–20%	5%–20%	0%–5%	0%–15%	0%–30%
VZ LPP Sostenibilità 25	0%–10%	46%–73%	18%–30%	5%–20%	0%–5%	0%–15%	0%–26%
VZ LPP Sostenibilità 35	0%–10%	37%–63%	26%–40%	5%–20%	0%–5%	0%–15%	0%–20%
VZ LPP Sostenibilità 45	0%–10%	27%–53%	32%–50%	5%–20%	0%–5%	0%–15%	0%–14%
VZ LPP Sostenibilità 65	0%–10%	12%–35%	52%–75%	0%–15%	0%–5%	0%–15%	0%–7%
VZ LPP Sostenibilità 80	0%–10%	0%–18%	64%–85%	0%–15%	0%–5%	0%–15%	0%–6%
VZ LPP Sostenibilità 90 (1e)	0%–10%	0%–18%	72%–95%	0%–10%	0%–5%	0%–10%	0%–6%
VZ Previdenza Azioni 100	0%–10%	–	90%–100%	–	–	–	–
VZ LPP Investimenti indicizzati 25	0%–10%	55%–67%	20%–30%	8%–12%	–	2%–4%	0%–20%
VZ LPP Investimenti indicizzati 35	0%–10%	46%–56%	29%–40%	8%–12%	–	2%–4%	0%–20%
VZ LPP Investimenti indicizzati 45	0%–10%	13.5%–26.5%	40%–50%	8%–12%	–	2%–4%	0%–15%
VZ LPP Investimenti indicizzati 65	0%–10%	18%–24%	58%–75%	8%–12%	–	2%–4%	0%–10%
VZ LPP Investimenti indicizzati 80	0%–10%	4.5%–7.5%	75%–85%	8%–12%	–	2%–4%	–
VZ LPP Investimenti indicizzati 90 (1e)	0%–10%	4.5%–7.5%	85%–95%	2%–4%	–	2%–4%	–
VZ Ipoteche su immobili residenziali CH	0%–100%	–	–	–	–	–	0%–100%

Aggiornato al 31.12.2021

Indicazione giuridica: i dati summenzionati hanno uno scopo esclusivamente informativo. Pertanto non si tratta di un'offerta di sottoscrizione. Una performance positiva in passato non rappresenta una garanzia di risultati futuri.

