



# tellico

Previdenza. Banca. Immobili.

## Tellico Previdenza 1e

Bahnhofstrasse 4 t +41 58 442 64 00  
Postfach 713 vorsorge1e@tellico.ch  
CH-6431 Schwyz tellico.ch

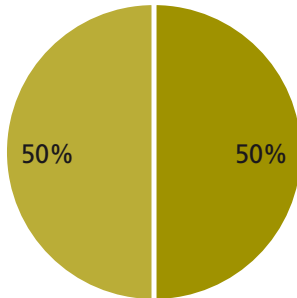
## Scheda per la scelta della strategia

Validità dal		
Cognome		
Nome		
Via		
NPA, Località	Paese	

In base ai dati da lei forniti nell'esame del rischio è stata calcolata la sua propensione al rischio personale espressa in punti. Sulla base di tale punteggio, con l'ausilio di questa scheda ora lei può scegliere la strategia che desidera in funzione della sua capacità di rischio personale. Le principali caratteristiche delle varie strategie sono illustrate qui di seguito. Per ulteriori informazioni e i relativi factsheet si rimanda al sito web di Tellico SA.

### Strategie

#### Basso rischio (da 5 a 11 punti)



#### Ripartizione del patrimonio

Mercato monetario	50 %
Obbligazioni CHF	50 %
Divise estere	0 %

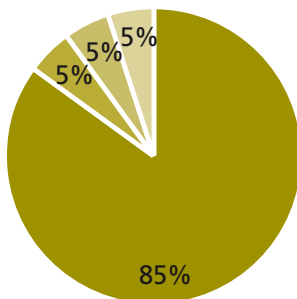
#### Indicatori

Orizzonte d'investimento necessario	da 0 a 3 anni
Rendimento da inizio anno	0.0 %
Rendita 1 anno	-0.4 %
Rendite ultimi 3 anni	0.1 %
TER	0.38 %

#### Descrizione dell'investimento

La strategia «Basso rischio» è una strategia d'investimento liquida e sicura. Investe il 50 % in prodotti del mercato monetario e il 50 % in titoli del reddito fisso dell'universo investment grade (da AAA a BBB) denominati in franchi svizzeri, con una duration massima di 5 anni. La strategia «Basso rischio» mira al mantenimento del valore del portafoglio realmente investito con una rendita moderata. È indicata per investitori difensivi con una scarsa propensione al rischio.

#### Fixed Income (da 12 a 16 punti)



#### Ripartizione del patrimonio

Mercato monetario	5 %
Obbligazioni	85 %
Ipoteche	5 %
Crediti PMI	5 %
Divise estere	10 %

#### Indicatori

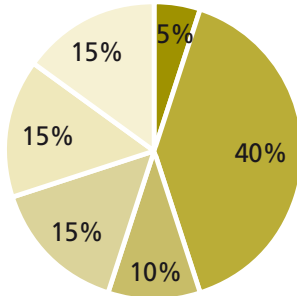
Orizzonte d'investimento necessario	da 3 a 5 anni
Rendita da inizio anno	0.1 %
Rendita 1 anno	0.2 %
Rendite ultimi 3 anni	3.0 %
Volatilità (3 anni)	2.2 %
Duration	6.57
TER	0.55 %

#### Descrizione dell'investimento

La strategia «Fixed Income» investe in titoli del reddito fisso. L'85 % è collocato in un portafoglio ampiamente diversificato di titoli del reddito fisso dell'universo investment grade (da AAA a BBB) con una duration massima di 5 anni. Le quote rimanenti del 5 % ciascuna sono investite in ipoteche e crediti alle PMI concessi da Tellico SA in seguito a un rigoroso esame del rischio. La strategia mira a generare rendimenti superiori a quelli del mercato monetario e a raggiungere una moderata crescita costante mediante la componente degli interessi. La strategia è adatta a investitori difensivi.



## Azioni 25 (da 17 a 22 punti)



### Ripartizione del patrimonio

Mercato monetario	5 %
Obbligazioni	40 %
Azioni Svizzera	10 %
Azioni Mondo	15 %
Investimenti alternativi	15 %
Investimenti immobiliari	15 %
Divise estere	20 %

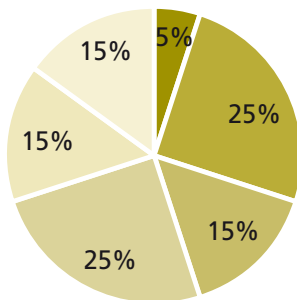
### Indicatori

Orizzonte d'investimento necessario	da 5 a 7 anni
Rendita da inizio anno	0.7 %
Rendita 1 anno	6.3 %
Rendite ultimi 3 anni	11.3 %
Volatilità (3 anni)	3.2 %
Value at risk 98 %	
TER	1.1 %

### Descrizione dell'investimento

La strategia «Azioni 25» investe il 25 % in azioni. Il 10 % è destinato ad azioni nazionali e il 15 % a quelle globali. Il 40 % è investito in obbligazioni a tasso fisso dell'universo investment grade (da AAA a BBB). Due quote del 15 % ciascuna sono collocate in investimenti immobiliari e alternativi. La strategia è indicata per investitori che mirano a conseguire un rendimento positivo a medio termine, a fronte di un'ampia diversificazione del rischio.

## Azioni 40 (da 23 a 27 punti)



### Ripartizione del patrimonio

Mercato monetario	5 %
Obbligazioni	25 %
Azioni Svizzera	15 %
Azioni Mondo	25 %
Investimenti alternativi	15 %
Investimenti immobiliari	15 %
Divise estere	30 %

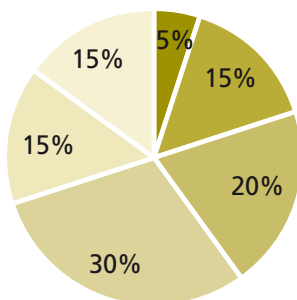
### Indicatori

Orizzonte d'investimento necessario	da 7 a 10 anni
Rendita da inizio anno	1.1 %
Rendita 1 anno	9.3 %
Rendite ultimi 3 anni	15.1 %
Volatilità (3 anni)	4.9 %
Value at risk 98 %	
TER	1.15 %

### Descrizione dell'investimento

La strategia «Azioni 40» investe il 40 % in azioni. Il 15 % è destinato ad azioni nazionali e il 25 % a quelle globali. Il 25 % è investito in obbligazioni a tasso fisso dell'universo investment grade (da AAA a BBB), il 15 % in investimenti alternativi e un altro 15 % in investimenti immobiliari. La strategia è indicata per investitori consapevoli dei rischi che mirano a conseguire un rendimento superiore alla media a lungo termine, a fronte di una buona diversificazione del rischio.

## Azioni 50 (da 28 a 33 punti)



### Ripartizione del patrimonio

Mercato monetario	5 %
Obbligazioni	15 %
Azioni Svizzera	20 %
Azioni Mondo	30 %
Investimenti alternativi	15 %
Investimenti immobiliari	15 %
Divise estere	30 %

### Indicatori

Orizzonte d'investimento necessario	> 10 anni
Rendita da inizio anno	1.4 %
Rendita 1 anno	10.9 %
Rendite ultimi 3 anni	17.6 %
Volatilità (3 anni)	5.8 %
Value at risk 98 %	
TER	1.16 %

### Descrizione dell'investimento

La strategia «Azioni 50» investe il 50 % in azioni. Il 20 % è destinato ad azioni nazionali e il 30 % a quelle globali. Tre quote del 15 % ciascuna sono investite rispettivamente in obbligazioni a tasso fisso dell'universo investment grade (da AAA a BBB), in investimenti alternativi e in investimenti immobiliari. La strategia «Azioni 50» è dinamica ed è soggetta alle oscillazioni dei prezzi dei mercati azionari a fronte di una solida diversificazione del rischio. La strategia è indicata per investitori consapevoli dei rischi che mirano a conseguire un rendimento superiore alla media a lungo termine.



# tellico

Previdenza. Banca. Immobili.

## Tellico Previdenza 1e

Bahnhofstrasse 4 t +41 58 442 64 00  
Postfach 713 vorsorge1e@tellico.ch  
CH-6431 Schwyz tellico.ch

### Scelta della strategia

Strategia	Punteggio ideale	Punteggi possibili	Orizzonte d'investimento
<input type="checkbox"/> Basso rischio	da 5 a 11 punti	da 5 a 33 punti	da 0 a 3 anni
<input type="checkbox"/> Fixed Income	da 12 a 16 punti	da 12 a 33 punti	da 3 a 5 anni
<input type="checkbox"/> Azioni 25	da 17 a 22 punti	da 17 a 33 punti	da 5 a 7 anni
<input type="checkbox"/> Azioni 40	da 23 a 27 punti	da 23 a 33 punti	da 7 a 10 anni
<input type="checkbox"/> Azioni 50	da 28 a 30 punti	da 28 a 33 punti	> 10 anni

Con la sua firma dichiara di aver risposto correttamente alle nostre domande e conferma la strategia d'investimento scelta. Al tempo prende atto che l'investimento in titoli e valute estere comporta rischi di perdite. Di conseguenza, è possibile investire in strategie che contemplano azioni e investimenti alternativi solo con un orizzonte d'investimento di medio-lungo termine. Il rischio d'investimento è totalmente a suo carico. Non sussiste alcun diritto a una remunerazione minima né al mantenimento del valore del capitale.

La presente scheda per la scelta della strategia viene esaminata dalla Fondazione. La Fondazione la informerà tempestivamente qualora la strategia da lei scelta non potrà essere realizzata come da sua richiesta.

Se non ci riconsegnerà la scheda per la scelta della strategia, il suo avere sarà investito nella strategia a basso rischio.

È possibile cambiare strategia d'investimento solo per l'inizio di ogni trimestre successivo.

Luogo, Data

Firma intestatario della previdenza