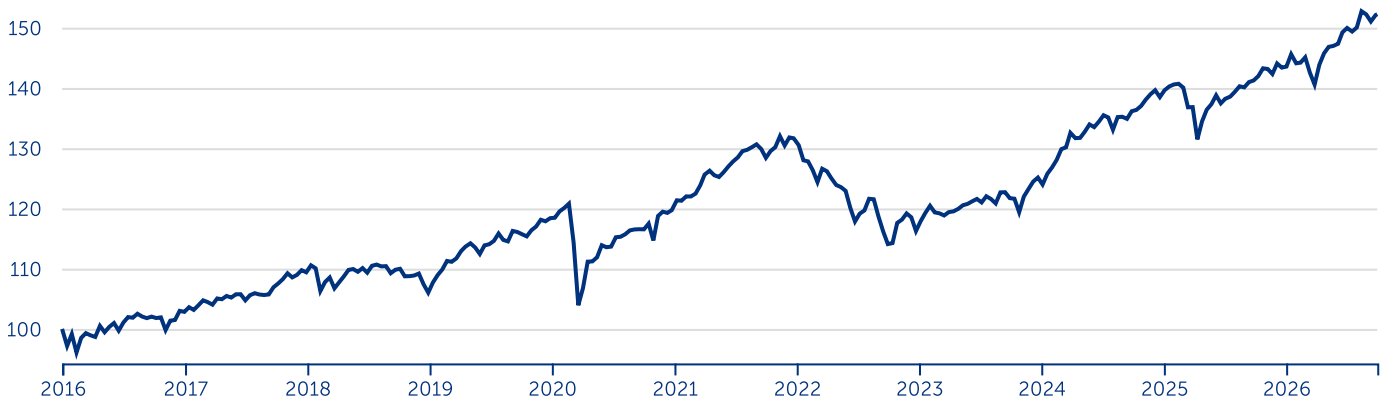
Informazioni alla clientela
Valevoli dal 01.10.2026

Portafoglio di fondi.
CSS Invest 40.

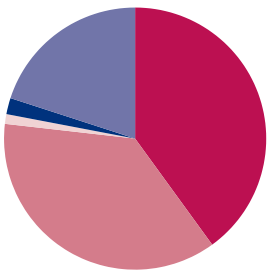
Strategia d'investimento

La quota azionaria di questa soluzione è pari al 40%. Obiettivo della strategia è conseguire un aumento del patrimonio a lungo termine con un grado di rischio medio. I fondi investono in mercati interessanti a livello globale garantendo così un'ampia diversificazione, tra varie classi di investimento come immobili e materie prime e tra vari Paesi, valute e spazi economici. La soluzione punta su fondi a basso costo gestiti da amministratori patrimoniali di lunga esperienza, il che aumenta la probabilità di conseguire un buon rendimento. Le presenti informazioni alla clientela forniscono una panoramica generale del portafoglio di fondi. Le cifre e i grafici riportati non si riferiscono al suo rendimento personale, ma si basano su calcoli effettuati a partire da dati storici.

Sviluppo del valore (performance)

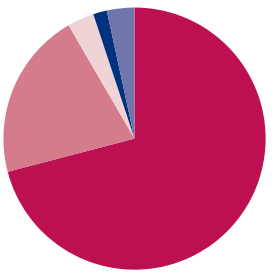


Ripartizione per classi di investimento



Obbligazioni	40,00%
Azioni	36,80%
Immobili	1,20%
Materie prime	2,00%
Liquidità	20,00%

Ripartizione per Paesi



Svizzera	71,00%
USA	20,70%
Europa escl. Svizzera	3,30%
Asia	1,70%
Altro	3,40%

Dati sul portafoglio di fondi

Lancio	01.09.2026
Strategia	CSS Invest 40
Valuta	CHF
Costi di gestione media annui (TER*)	0,16%
Commissione di emissione	0,00%

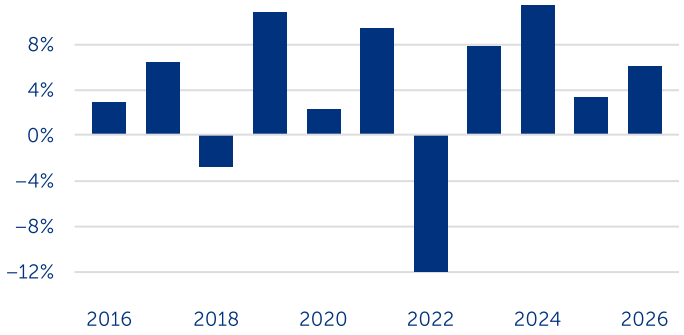
* TER: Total Expense Ratio; corrisponde ai costi di gestione ponderati di tutti i fondi.

Statistiche per periodo

	YTD	3A	5A	MAX
Rendimento complessivo	6,06%	25,08%	18,70%	52,24%
ø per anno	8,21%	7,75%	3,49%	3,99%
Volatilità portafoglio	4,77%	4,95%	5,57%	5,67%
Perdita massima	–3,56%	–7,38%	–14,29%	–15,54%

Valori annualizzati su base giornaliera. "3A" corrisponde a 3 anni, "5A" corrisponde a 5 anni.

Rendimento annuo



Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1 2 **3** 4 5 6 7

Informazione importante: i dati storici utilizzati per il calcolo dell'indicatore sintetico di rischio (SRI) non costituiscono un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del portafoglio di fondi. La categoria di rischio assegnata al portafoglio può infatti essere soggetta a fluttuazioni e non è garantita. L'indicazione della categoria più bassa non implica che gli investimenti siano privi di rischi (laddove 1 = rischio più basso, 7 = rischio più elevato).

Fondi nel portafoglio

Nome	Quota	CH-Valor	ISIN	Valuta	Volume (mio. CHF)
Swisscanto (CH) - Money Market Fund Responsible Opportunities CHF - DT CHF	20,00%	42724208	CH0427242083	CHF	1940
Syz AM (CH) – CHF Bonds – CSS CHF	40,00%	151765760	CH1517657602	CHF	1380
UBS (CH) Index Fund - Equities World exCH Selection NSL - I-A-acc CHF	28,00%	42413681	CH0424136817	CHF	2228.50
Pictet (CH) Institutional - Swiss Equities Tracker - I CHF	8,80%	18095240	CH0180952407	CHF	3704.23
Swisscanto (CH) - Real Estate Fund Responsible Switzerland indirect - (I) GT CHF	1,20%	32517288	CH0325172887	CHF	1708.75
Pictet (CH) - Precious Metals Fund - Physical Gold - I dy CHF	1,00%	10484972	CH0104849721	CHF	8644.84
Swisscanto (CH) - Index Commodity Fund - FTH1 CHF	1,00%	151598264	CH1515982648	CHF	293.46

Esclusione della responsabilità/disclaimer
Il presente documento costituisce materiale di marketing con carattere pubblicitario relativo a un'assicurazione sulla vita qualificata, ai sensi dell'art. 39i LSA. Il documento è destinato alla sola diffusione in Svizzera e non si rivolge a persone in altre giurisdizioni e soggette a ordinamenti giuridici diversi da quello svizzero. Le informazioni riportate all'interno del presente documento hanno esclusivamente scopo informativo e non rappresentano una raccomandazione all'acquisto di prodotti assicurativi o finanziari, né un'offerta o un invito a richiederne una. Allo stesso modo non costituiscono una ricerca come analisi indipendente. Il patrimonio alla base dell'assicurazione sulla vita non è gestito come investimento sostenibile, ai sensi dell'autodisciplina per la prevenzione del greenwashing dell'ASA. Tutte le indicazioni riportate nel presente documento sono fornite senza garanzia e non è possibile dedurne alcuna pretesa. Non ci assumiamo alcuna responsabilità per perdite che potrebbero derivare dall'impiego delle informazioni qui contenute. I dati riportati possono variare in qualsiasi momento. Si applicano esclusivamente le condizioni contrattuali. Il valore degli investimenti collettivi alla base dell'assicurazione sulla vita è soggetto a fluttuazioni del mercato, che possono dare luogo alla perdita totale o parziale dell'investimento. In particolare, lo sviluppo di tali valori in passato (performance) non costituisce un indicatore affidabile di andamenti attuali o futuri. Il documento non rappresenta un foglio informativo di base ai sensi dell'art. 39b segg. LSA o dell'art. 58 segg. LSerFi, né un prospetto ai sensi dell'art. 35 segg. LSerFi. Il foglio informativo di base relativo alla presente assicurazione sulla vita qualificata e ulteriore documentazione sul prodotto sono disponibili presso la CSS Assicurazione vita SA, Tribschenstrasse 21, 6002 Lucerna o su internet (css.ch/previdenza), oppure possono essere richiesti telefonicamente allo 0844 277 277.

Siamo a sua disposizione:
Servizio clienti 0844 277 277
css.ch/previdenza

Il presente foglio informativo ha lo scopo di fornire una panoramica generale. Per i singoli dettagli dell'offerta sono determinanti le Condizioni generali di assicurazione (CGA) della CSS Assicurazione vita SA, nonché la legge sul contratto d'assicurazione (LCA).

Form. 705Bi