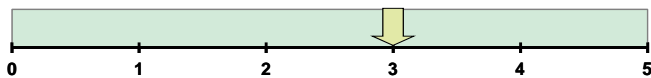


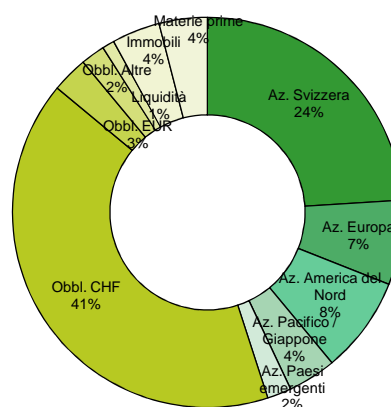
Classe di rischio



Dati principali

Strategia d'investimento	Ponderata
Benchmark	Mista (45% azioni)
Valuta di riferimento	CHF
Gestore del portafoglio	BEVAG Better Value AG
Tassa di gestione del portafoglio	0,12% per trimestre
Supplemento d'emissione	1,0%
Data di lancio	1. gennaio 2004

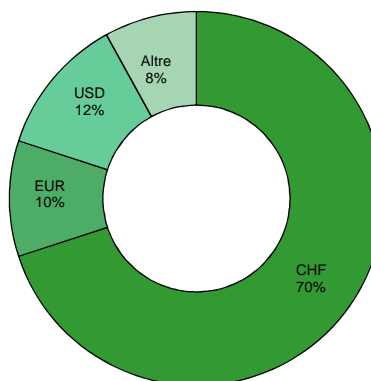
Struttura del portafoglio



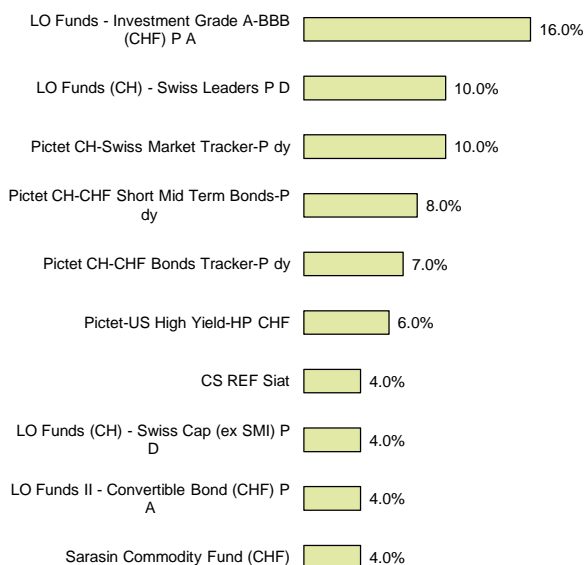
Politica d'investimento

Il portfolio Balanced 3a investe soprattutto, osservando le direttive d'investimento dell'OPP2, in selezionati fondi azionari e obbligazionari delle quattro banche private svizzere: Lombard Odier Darier Hentsch & Cie, Pictet & Cie, Banca Sarasin & C. SA e Banca Vontobel SA. Per motivi di diversificazione si effettuano anche investimenti in fondi monetari e immobiliari. La quota media delle azioni è del 45 per cento; le regioni su cui si incentrano gli investimenti sono la Svizzera, l'Europa e l'America del Nord. La valuta di riferimento è il franco svizzero. La quota di valute estere si aggira sul 25 per cento. La selezione dei fondi viene continuamente sorvegliata e adeguata.

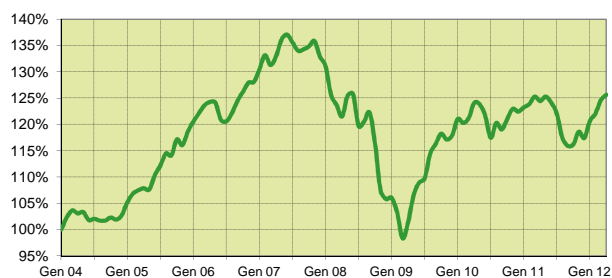
Struttura delle valute



Le maggiori posizioni dei fondi



Performance in CHF (indicizzata)



Performance / Volatilità (annualizzata)

