



Investimento  
e risparmio  
sulle imposte

## Conto previdenza 3a Zurich

Con il Conto previdenza 3a Zurich della Fondazione Bancaria Zurich Invest investite nella previdenza per la vecchiaia, risparmiando al contempo anno dopo anno sulle imposte. Inoltre siete voi a decidere come investire il vostro avere previdenziale. In questo modo vi assicurate un futuro sereno, indipendente e libero.

### I vostri vantaggi a colpo d'occhio

- Investite nella vostra previdenza per la vecchiaia
- Decidete liberamente la vostra strategia d'investimento
- Determinate l'ammontare dei versamenti senza alcun impegno
- Partecipate già con importi a partire da 50 franchi
- Risparmiate ogni anno sulle imposte

### Chi trae vantaggio dal Conto previdenza 3a Zurich?

Le persone che desiderano usufruire per loro e per i loro cari di una copertura finanziaria che vada oltre quella garantita per legge e nel contempo, beneficiare di agevolazioni fiscali.

### Investimento

Investire un capitale richiede l'abbinamento di conoscenze e capacità confermate dalla prassi e da risultati tangibili. I vostri investimenti saranno effettuati nel mondo intero, in azioni, obbligazioni e carte valori scelte, di società e istituzioni di prim'ordine. Siete voi a determinare la vostra strategia d'investimento. Il denaro è collocato conformemente alla strategia di sua scelta (Mercato Monetario, Obbligazioni, 25, 35 o 45) nel Target Investment Fund (TIF).

### Strategie d'investimento



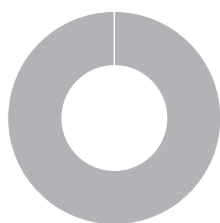
### Strategie d'investimento

Le strategie d'investimento si distinguono principalmente per la loro quota in azioni e soddisfano tutte le severe direttive d'investimento dettate dalla legge (OPP2).

Vi preghiamo di osservare che i rendimenti degli investimenti sono soggetti a oscillazioni di valore. Eventuali evoluzioni negative dei corsi devono essere prese in considerazione.

Il grafico «Strategie d'investimento» illustra chiaramente in cosa consiste la differenza tra le vari strategie: con una quota in azioni più alta, beneficiate di maggiori opportunità di rendimento, dovete tuttavia assumervi un rischio più elevato di oscillazioni dei corsi o addirittura di perdite e considerare un orizzonte d'investimento più lungo.

#### Asset Allocation

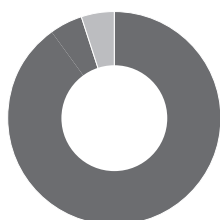


- 100% Mercato monetario CHF

#### Strategia d'investimento Mercato Monetario

La strategia viene investita prevalentemente in titoli a reddito fisso con una breve durata residua. L'obiettivo d'investimento consiste nell'ottimizzazione del rendimento derivante dagli interessi e nella riduzione al minimo del rischio di oscillazioni dei corsi. Questa strategia non contiene quote azionarie.

#### Asset Allocation

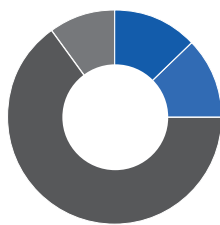


- 95% Obbligazioni CHF e mercato monetario CHF
- 5% Obbligazioni in monete estere

#### Strategia d'investimento Obbligazioni

La strategia d'investimento è composta di obbligazioni e di altri titoli a reddito fisso, di emittenti che in gran parte, in modo superiore alla media, possono approfittare dell'evoluzione dei mercati. L'obiettivo d'investimento consiste nell'ottimizzazione del rendimento derivante dagli interessi, evitando il rischio di forti oscillazioni dei corsi. La strategia non contiene quote azionarie.

#### Asset Allocation

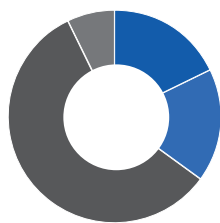


- 13% Azioni Svizzera
- 12% Azioni internazionali
- 65% Obbligazioni CHF
- 10% Obbligazioni in moneta estere

#### Strategia d'investimento 25

La strategia è collocata soprattutto in investimenti a tasso fisso e, in maniera limitata, in azioni. L'obiettivo d'investimento consiste nell'ottimizzazione del rendimento derivante dagli interessi, evitando il rischio di forti oscillazioni dei corsi. La quota azionaria strategica è pari al 25%.

#### Asset Allocation

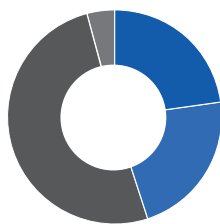


- 18% Azioni Svizzera
- 17% Azioni internazionali
- 58% Obbligazioni CHF
- 7% Obbligazioni in moneta estere

#### Strategia d'investimento 35

La strategia è collocata in un mix equilibrato di azioni e investimenti a tasso fisso. L'obiettivo d'investimento consiste nell'ottenere il maggiore rendimento possibile, beneficiando degli utili di corso, assumendosi tuttavia il rischio di possibili oscillazioni di corso. La quota azionaria strategica è pari al 35%.

#### Asset Allocation



- 23% Azioni Svizzera
- 22% Azioni internazionali
- 51% Obbligazioni CHF
- 4% Obbligazioni in moneta estere

#### Strategia d'investimento 45

La strategia è collocata in investimenti a tasso fisso e in misura maggiore anche in azioni. L'obiettivo d'investimento consiste nell'ottenere il maggiore rendimento possibile, beneficiando degli utili di corso, assumendosi tuttavia il rischio di forti oscillazioni di corso. La quota azionaria strategica è pari al 45%.

## Agevolazione fiscale

Vantaggioso sin dal primo momento con il risparmio fiscale. Il Conto previdenza 3a vi offre delle agevolazioni sull'imposta sul reddito e sulla sostanza: i lavoratori dipendenti con LPP possono detrarre dal reddito ogni anno un importo massimo di CHF 6'682, i lavoratori indipendenti e dipendenti senza LPP, il 20% del reddito di lavoro fino a un massimo di CHF 33'408. Nel corso della durata contrattuale, inoltre, non pagate imposte sulla sostanza. In caso di versamento beneficate di un'aliquota d'imposta ridotta.

### Condizioni

<b>Finanziamento</b>	Nessun obbligo di versamento
<b>Versamento minimo</b>	CHF 50
<b>Versamento massimo all'anno</b>	Lavoratori con LPP: CHF 6'682 (situazione del 2011) Lavoratori senza LPP: fino al 20% del reddito di lavoro, al massimo CHF 33'408 (situazione del 2011)
<b>Età d'entrata</b>	Età minima di 17 anni, al massimo l'età AVS meno 5 anni
<b>Durata</b>	Nessuna durata fissa (durate raccomandate in base alla strategia d'investimento scelta) Prelievi possibili nell'ambito delle disposizioni legali Le parti acquisite dalla strategia d'investimento possono, nei casi previsti dal regolamento, essere consegnate sul deposito titoli di una banca.
<b>Prestito</b>	Non consentito
<b>Costituzione in pegno</b>	Possibile soltanto ai fini della promozione della proprietà d'abitazioni
<b>Spese (variabili e derivanti da)</b>	Spese di amministrazione Spese di stipulazione
<b>Pubblicazione dei corsi</b>	NZZ, Le Temps

Saremo lieti di fornirvi una  
consulenza personale e individuale.  
Rivolgetevi semplicemente all'agenzia  
Zurich più vicina, chiamateci al  
numero gratuito 0800 060 162  
oppure contattate direttamente  
il vostro broker/mediatore.  
[www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)

Fondazione Bancaria Zurich Invest, % Zurich Invest SA  
Thurgauerstrasse 80, casella postale ZUTH T132, 8050 Zurigo  
Telefon 0800 060 162, [www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)

Se le informazioni contenute nel presente factsheet dovessero  
divergere dal regolamento in vigore, fanno stato queste ultime.



*Because change happenz*