

Zurich Conto di libero passaggio

Il capitale della vostra previdenza professionale è un pilastro importante per il vostro futuro. Zurich Conto di libero passaggio vi consente di scegliere vari investimenti disponibili, la strategia d'investimento adatta al vostro capitale.



I vostri vantaggi in sintesi

- Investimento ottimale del capitale di previdenza
- Voi stabilite la strategia d'investimento
- In caso di necessità utilizzate i vostri averi previdenziali nell'ambito delle possibilità legali (ad es. per il finanziamento della proprietà di abitazione o un'attività lucrativa indipendente)

Strategie d'investimento



La soluzione ideale di Zurich

Zurich Conto di libero passaggio è indicato per chi desidera investire il proprio avere di libero passaggio in modo redditizio:

- inizio di un'attività lucrativa indipendente (decade l'obbligo della previdenza professionale)
- lavoro a tempo parziale con un salario inferiore all'ammontare soggetto all'obbligo assicurativo
- trasferimento dell'averi di libero passaggio da un istituto a un altro
- interruzione dell'attività lucrativa a medio o lungo termine (p.es. soggiorno all'estero).

Investimenti

L'investimento di capitale è una combinazione di conoscenze e competenze, confermate dalla pratica e documentate dai risultati. I vostri versamenti vengono investiti a livello internazionale in azioni, obbligazioni e titoli del mercato monetario selezionati di imprese e istituzioni di primo ordine.

Strategie d'investimento

Le strategie d'investimento si differenziano per la quota azionaria e sottostanno alle direttive d'investimento prescritte dalla legge (OPP2). Inoltre viene offerta anche una strategia di investimento con protezione del capitale.

I rendimenti degli investimenti sono soggetti a oscillazioni di valore. Occorre tener conto di possibili evoluzioni negative del corso.

Il grafico «Strategie d'investimento» illustra le differenze tra le strategie: a una quota azionaria più elevata corrispondono migliori prospettive di rendimento, ma occorre anche un rischio superiore di oscillazioni del corso o di perdite e valutare la possibilità di un orizzonte d'investimento più lungo.

Versamento

L'averi su Zurich Conto di libero passaggio serve a garantire la vostra previdenza professionale ai sensi della LPP e della legge sul libero passaggio. Non può essere utilizzato per altri fini prima dell'età di pensionamento, eccetto in caso di:

- versamento dell'averi a un istituto di previdenza o a un altro istituto di libero passaggio
- ricevimento di una rendita d'invalidità completa dell'assicurazione per l'invalidità
- inizio di un'attività lucrativa indipendente senza l'obbligo della previdenza profession
- aleacquisto di una proprietà di abitazione a uso proprio
- abbandono definitivo della Svizzera (fatte salve le restrizioni per il versamento in contanti in caso di trasferimento in determinati Paesi europei)



Con l'utilizzo del simbolo ESG dichiariamo che questa soluzione d'investimento è conforme agli approcci di investimento responsabile definiti da Zurich Invest SA.

Condizioni

Età di entrata

Età minima 17 anni, età massima corrispondente all'età AVS meno cinque anni

Durata

- Nessuna durata fissa
- Prelievi consentiti nell'ambito delle disposizioni di legge. Nei casi previsti dalla legge le quote della strategia di investimento acquistate possono essere trasferite in un deposito titoli bancario

Costituzione in pegno

Possibile per la promozione della proprietà d'abitazioni

Strategie d'investimento

Strategia d'investimento Mercato monetario

La strategia prevede di investire preferibilmente in investimenti a tasso fisso con durata residua ridotta. L'obiettivo è ottimizzare il profitto da interessi con le minori oscillazioni del corso possibili. La strategia d'investimento non prevede quota di azioni.

Strategia d'investimento Obbligazioni

La strategia è investita in obbligazioni e altri titoli di credito di debitori che possono approfittare in misura nettamente superiore alla media dell'attuale sviluppo del mercato. L'obiettivo è ottimizzare il profitto da interessi evitando forti oscillazioni del corso. La strategia d'investimento non prevede una quota di azioni.

Strategia d'investimento 25

La strategia prevede di investire principalmente in investimenti a tasso fisso e, in misura limitata, in azioni. L'obiettivo è ottimizzare il profitto da interessi e conseguire utili sui corsi, evitando forti oscillazioni del corso. La quota di azioni strategica è pari al 25 per cento.

Strategia d'investimento 35

La strategia è un investimento equilibrato tra azioni e investimenti a tasso fisso. L'obiettivo è ottenere un maggior profitto sfruttando gli utili sui corsi e mettendo in conto oscillazioni del corso. La quota di azioni strategica è pari al 35 per cento.

Strategia d'investimento 45

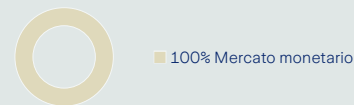
La strategia prevede di investire in investimenti a tasso fisso e in misura maggiore in azioni. L'obiettivo è ottenere un maggior profitto sfruttando gli utili sui corsi e mettendo in conto elevate oscillazioni del corso. La quota di azioni strategica è pari al 45 per cento.

Con la presente ci teniamo a darle una buona notizia:

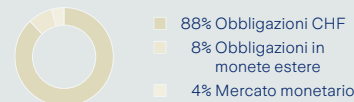
È già da diverso tempo che attribuiamo importanza alla sostenibilità dei nostri investimenti, tra l'altro applicando i criteri ESG nelle decisioni che prendiamo al riguardo. Ora, nell'ambito del «Target Investment Fund», a seconda della strategia opera anche nell'investimento sostenibile «ZIF Green Bonds Global» e nel «Zurich Carbon Neutral World Equity Fund». I green bond sono obbligazioni verdi con cui vengono ad esempio finanziati progetti per energie rinnovabili. Lo «Zurich Carbon Neutral World Equity Fund» investe in imprese che si adoperano per un'economia a impatto zero sul clima.

Asset Allocation (valori indicativi)

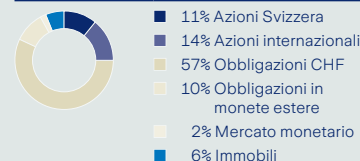
Strategia d'investimento Mercato monetario



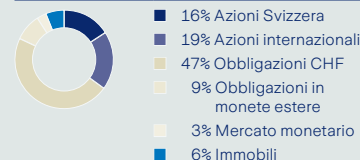
Strategia d'investimento Obbligazioni



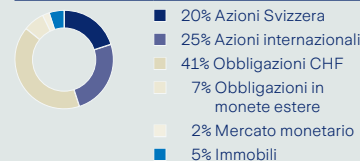
Strategia d'investimento 25



Strategia d'investimento 35



Strategia d'investimento 45



Desiderate una consulenza o ulteriori informazioni?

Chiamateci al numero: 044 628 49 99
www.zurichinvest.ch

Zurigo fondazione di libero passaggio,
c. o Zurich Invest SA
Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurich
Telefono 044 628 49 99, www.zurichinvest.ch

Le informazioni qui riportate hanno esclusivamente scopo illustrativo e di marketing e informazione. Il foglio informativo del fondo, il prospetto informativo, il rapporto annuale e il Key Investors Information Document (KIID) sono disponibili online su ubs.com/zurichinvestfunds e fundinfo.com