

Zurich Conto previdenza 3a

Con il conto previdenza 3a della Fondazione Bancaria Zurich Invest investite nella vostra previdenza per la vecchiaia e risparmiate sulle imposte. Definite voi l'ammontare dei versamenti e la strategia d'investimento in base alla propensione al rischio e all'orizzonte d'investimento.



I vostri vantaggi in sintesi

- Con un conto previdenza 3a risparmiate sistematicamente capitale e investite nella previdenza per la vecchiaia
- Stabilite liberamente l'importo dei versamenti (importo minimo: 50 franchi svizzeri)
- Risparmiate anno dopo anno sulle imposte grazie al vostro conto 3a
- Stabilite voi stessi anche la strategia d'investimento

La soluzione ideale di Zurich

Zurich Conto previdenza 3a della Fondazione Bancaria Zurich Invest è adatto per chi desidera per sé e la propria famiglia una copertura finanziaria che vada oltre la previdenza obbligatoria e vuole approfittare di vantaggi fiscali.

Rispetto ai normali conti 3a con interessi, Zurich Conto previdenza 3a offre maggiori opportunità di rendimento anche nell'attuale contesto di tassi bassi grazie agli investimenti a lungo termine, in particolare sul mercato azionario.

La Fondazione Bancaria Zurich Invest può contare sulla pluriennale esperienza di Zurich Invest SA, che gestisce patrimoni consistenti di investitori istituzionali come le casse pensioni. I vostri versamenti vengono investiti a livello internazionale in azioni, obbligazioni e titoli del mercato monetario selezionati di imprese e istituzioni di primo ordine.

Le strategie d'investimento si differenziano principalmente in base alla vostra quota azionaria e sono soggette alle direttive d'investimento stabilite dalla legge (OPP2). Inoltre viene offerta anche una strategia di investimento con protezione del capitale. I rendimenti degli investimenti sono soggetti alle oscillazioni di valore. Si deve tenere conto di possibili sviluppi negativi del corso.

Il grafico «Strategie d'investimento» mostra chiaramente le differenze tra le strategie.

In caso di quota azionaria superiore approfittate di migliori prospettive di rendimento, ma dovete anche tenere conto di un maggior rischio di oscillazioni dei corsi o addirittura di perdite e considerare un orizzonte d'investimento più lungo.

Agevolazioni fiscali

Con Zurich Conto previdenza 3a risparmiate le imposte sul reddito. Chi aderisce anche a una previdenza nell'ambito del 2° pilastro può dedurre fino a 6'883 franchi svizzeri dal reddito imponibile.

Chi non ha cassa pensioni, in particolare i lavoratori indipendenti, può detrarre il 20 per cento del reddito da attività lucrativa fino a un massimo di 34'416 franchi svizzeri. Per tutta la durata non pagate imposte sulla sostanza e al momento del pagamento del capitale beneficiate di un'aliquota fiscale ridotta.

Strategie d'investimento



Strategia d'investimento con protezione del capitale



Zurich Invest Protect 85+ II

Con il vostro investimento in Zurich Invest Protect 85+ II partecipate ai mercati finanziari. Il vostro investimento nel fondo è protetto almeno all'85 per cento. Con una protezione del capitale dell'85 per cento non si tratta di una garanzia assoluta. Nel caso di un fallimento del prestatore della protezione del capitale, non è possibile escludere una perdita superiore all'85 per cento della protezione del capitale. Il fondo viene chiuso se il suo valore scende al livello o sotto il livello della protezione di capitale.



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

Condizioni

Versamento

Nessun obbligo di versamento

Versamento minimo

50 franchi svizzeri

Versamento massimo/anno

Dipendenti e lavoratori autonomi con il 2° pilastro: 6'883 franchi svizzeri (stato 2021) senza 2° pilastro: fino al 20 per cento del reddito da attività lucrativa, massimo 34'416 franchi svizzeri (stato 2021)

Età di entrata

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

Durata

- Nessuna durata fissa (durate consigliate a seconda della strategia d'investimento prescelta)
- Possibilità di prelievi nel rispetto delle disposizioni di legge
- Nei casi previsti dal regolamento, è possibile consegnare le quote acquistate della strategia d'investimento in un deposito titoli di una banca

Prestito

Non possibile

Costituzione in pegno

Possibile per la promozione della proprietà d'abitazione

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 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, 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, mettendo in conto elevate oscillazioni del corso. La quota di azioni strategica è pari al 45 per cento.

Strategia d'investimento 100

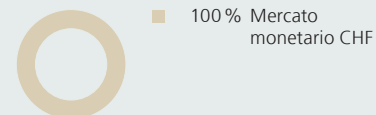
La strategia prevede investimenti in azioni con una sovrapponderazione delle Azioni Svizzere. L'obiettivo d'investimento è conseguire un reddito superiore sfruttando gli utili di corso e mettendo in conto oscillazioni dei corsi anche elevate. La quota azionaria strategica è pari al 100 per cento.

Strategia d'investimento Protezione del capitale

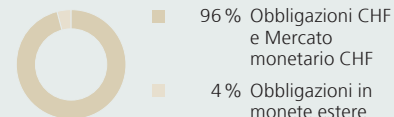
Lo Zurich Invest Protect 85+ II investe prevalentemente in diversi investimenti nel mercato monetario, in obbligazioni e in azioni, nonché in misura minore in immobili e materie prime. Il fondo investe in mercati stabili prevalentemente in investimenti orientati al rendimento, come azioni, obbligazioni, immobili e materie prime. In fasi di elevata volatilità il patrimonio del fondo viene investito principalmente in strumenti orientati alla sicurezza come mercato monetario e liquidità.

Asset Allocation (valori indicativi)

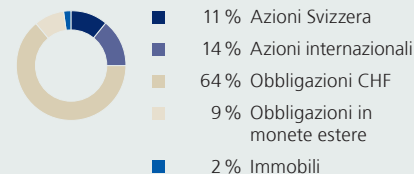
Strategia d'investimento Mercato monetario



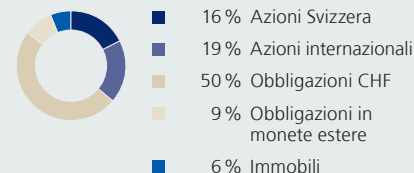
Strategia d'investimento Obbligazioni



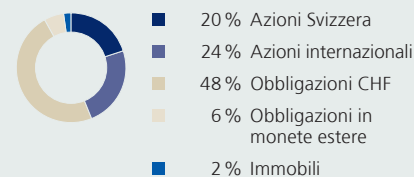
Strategia d'investimento 25



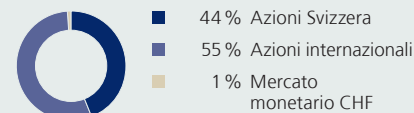
Strategia d'investimento 35



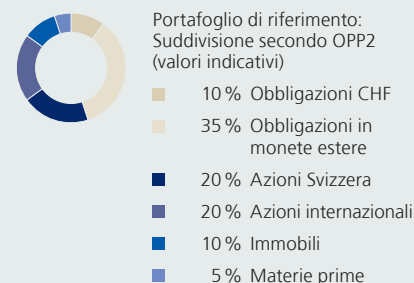
Strategia d'investimento 45



Strategia d'investimento 100



Strategia d'investimento Protezione del capitale



Desiderate una consulenza o ulteriori informazioni?

Chiamateci al numero 044 628 49 99

www.zurichinvest.ch

Fondazione Bancaria Zurich Invest, c.o Zurich Invest SA

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurigo

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 zurich.pfundnet.com e fundinfo.com

ZH142651-2011



ZURICH[®]