

Previdenza privata o obiettivo di risparmio personale?

Zurich Invest SA fornisce ai vostri progetti prospettive ottimali per il futuro



I vostri progetti indicano la via. Zurich Invest SA vi accompagna.

Desiderate risparmiare in modo regolare, sistematico e a condizioni vantaggiose? Vorreste assicurare il vostro pensionamento in modo ancora più affidabile nel contesto della previdenza libera o vincolata? Desiderate investire il vostro denaro in interessanti soluzioni finanziarie e beneficiare in modo mirato delle possibilità offerte dai mercati internazionali?

Allora la società Zurich Invest SA è il vostro partner ideale. Sia nell'ambito della previdenza privata che nel raggiungimento di obiettivi di risparmio individuali, con noi le vostre esigenze personali di partner privati saranno implementate in modo professionale e trasparente. Beneficerete di condizioni particolarmente vantaggiose e sarete sempre a conoscenza di ciò che accade al vostro denaro.

Bisogna potersi fidare della persona a cui si affida il proprio denaro. Con un patrimonio gestito di oltre 21 miliardi di franchi svizzeri, Zurich Invest SA è un importante offerente sul mercato svizzero dei fondi. Affiliata al 100% della Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA, Zurich Invest SA è soggetta alla sorveglianza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) e gestisce su incarico della Zurigo fondazione d'investimento patrimoni di oltre 100 casse pensioni e del proprio istituto di previdenza per i collaboratori di Zurich in Svizzera. Tra i clienti più importanti si annovera la Fondazione collettiva Vita, con oltre 19'000 aziende collegate e 115'000 assicurati.

Punto per punto: Perché Zurich Invest SA è la vostra prima scelta

Essere indipendenti significa evitare conflitti di interesse

Solo chi è indipendente può scegliere liberamente quali prodotti di investimento consigliare agli investitori. Zurich Invest SA non dispone di un proprio gestore del fondo, bensì lo ricerca sul libero mercato, il che torna a vostro vantaggio, dato che selezioniamo per voi il miglior gestore del fondo per ciascuna categoria di investimento. Tutto ciò si ripaga da solo.

Più volume significa prezzi più vantaggiosi

Poiché le nostre operazioni istituzionali presentano un volume considerevole, i partner di affari ci garantiscono un grosso risparmio sui costi, che a nostra volta inoltriamo a voi. Zurich Invest SA vi offre quindi condizioni particolarmente interessanti nell'investimento patrimoniale. Siate i primi a convincervene.

Ancora più sicuri

Zurich Invest SA dispone dell'autorizzazione a operare in qualità di gestore di investimenti patrimoniali collettivi ed è pertanto soggetta all'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA). L'intero processo di investimento avviene in modo professionale e trasparente.

Un know how di lunga data per una migliore gestione delle fluttuazioni di mercato

Da molti anni Zurich Invest SA è un partner affidabile nell'investimento di denaro istituzionale. Queste esperienze ci aiutano ad ammortizzare i rialzi e i ribassi dei mercati grazie a decisioni proattive e mirate. A vostro vantaggio.



Nel processo di gestione degli investimenti cerchiamo il meglio. Per voi.

Dato che Zurich Invest SA non opera esclusivamente con determinati gestori patrimoniali, possiamo determinare il partner più adeguato per ciascuna categoria di investimento affidandoci a un processo di gestione patrimoniale collaudato. Uno dei motivi per cui Zurich Invest SA vi offre una consulenza migliore.

La prima fase: determiniamo il potenziale a lungo termine di un prodotto grazie a una precisa analisi delle necessità e delle tendenze di mercato. In questo modo è possibile rilevare e prendere in considerazione le tendenze.

La seconda fase: grazie al processo di selezione adattato alla singola categoria di investimento, il gestore del fondo viene selezionato per gradi. Grazie alla nostra indipendenza possiamo cercare il fornitore più adatto.



Terza fase: Ora il mandato viene implementato assieme al partner selezionato. Per lo più sono offerte forme di investimento ottimizzate dal punto di vista fiscale. In sede di realizzazione con fondi istituzionalizzati secondo il diritto svizzero non vengono applicate ad esempio l'imposta sul valore aggiunto sui costi manageriali e la tassa di bollo.

Per l'equilibrio tra rischio e performance.

Il nostro Investment Controlling si basa su analisi delle performance nell'arco di diversi periodi di tempo e su una gestione del rischio di elevata qualità. Per i gestori del fondo selezionati verificiamo di continuo il rispetto delle direttive di investimento e i possibili rischi operativi (ad esempio per via della fluttuazione del personale).

Conclusione: La filosofia di Zurich Invest SA è semplice e affidabile. Selezioniamo i migliori gestori del fondo e li controlliamo regolarmente. Ne risultano valori di performance costantemente superiori agli indici di riferimento (benchmark).



Le vostre esigenze
e i vostri obiettivi
personali

I nostri prodotti
su misura

I vostri vantaggi
con Zurich
Invest SA

Previdenza e risparmio

Quello che mi interessa è riuscire a risparmiare per la previdenza per la vecchiaia sfruttando contemporaneamente i possibili vantaggi fiscali.

Desidero incrementare il mio avere di libero passaggio della previdenza professionale investendolo secondo le mie necessità.

Zurich Conto previdenza 3a

Alla luce dei cambiamenti in atto nella struttura demografica della popolazione, **la previdenza e il risparmio** assumono un'importanza determinante. Grazie all'investimento nel terzo pilastro della previdenza per la vecchiaia, potrete disporre di un ulteriore elemento per la vostra protezione nella vecchiaia.

Del Conto previdenza 3a beneficiano coloro che desiderano per sé e per la propria famiglia una copertura aggiuntiva rispetto alla previdenza professionale, approfittando delle relative agevolazioni fiscali. Grazie ai versamenti sul conto di previdenza potrete costituire e consolidare il vostro patrimonio in modo sistematico, risparmiando ogni anno sulle imposte. I versamenti possono partire da CHF 50.

Siete voi a decidere in autonomia il modo in cui devono essere investiti i fondi (vedi grafico). Le strategie di investimento si differenziano principalmente per la quota azionaria e sono soggette alle severe direttive di investimento (BVV2).

Zurich Conto di libero passaggio

Il capitale della previdenza professionale è un pilastro determinante per la **previdenza e il risparmio** rispetto all'età di pensionamento. Di conseguenza è necessario investire bene anche nell'ambito del libero passaggio.

Zurich Conto di libero passaggio vi offre un'interessante possibilità per investire il vostro capitale di previdenza in modo ottimale, anziché semplicemente depositarlo. Siete voi stessi a determinare la strategia di investimento.

Caratteristiche di rischio e di rendimento



L'indicatore in alto mostra le caratteristiche di rischio e di rendimento dei strategie di investimento sulla base dell'andamento storico del valore del fondo negli ultimi cinque anni. In mancanza di un andamento storico quinquennale, l'andamento storico è stato stimato sulla base di un indice di riferimento adeguato.

Con un'elevata quota azionaria beneficate di prospettive di rendimento migliori. Dovete tuttavia prendere in considerazione un maggiore rischio di oscillazioni o addirittura di perdite e un orizzonte di investimento più a lungo termine. Inoltre viene offerta anche una strategia di investimento con protezione del capitale.

- Investite nella vostra previdenza per la vecchiaia.
- Siete voi stessi a determinare la strategia di investimento.
- Stabilite in autonomia la quota dei versamenti senza alcun vincolo.
- Risparmiate ogni anno sulle imposte.

- Investimento ottimale del vostro capitale di libero passaggio
- Siete voi a stabilire la vostra strategia di investimento.
- Nei limiti delle disposizioni di legge potete utilizzare i vostri fondi previdenziali tra l'altro per il finanziamento della proprietà di abitazione o per avviare un'attività professionale autonoma.

Accumulazione di patrimoni

Desidero costituire il patrimonio con i giusti investimenti di capitale. In questo caso per me la trasparenza assume la massima importanza.

Investimento patrimoniale

Desidero che il mio patrimonio venga investito in modo professionale e che i miei desideri in termini di propensione al rischio e orizzonte di investimento (a medio/lungo termine) siano realizzati.

Zurich Invest Deposito fondi

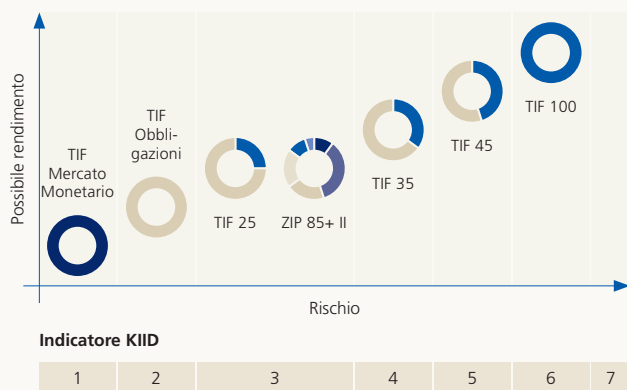
Un piano di risparmio e d'investimento in fondi (Target Investment Funds, abbreviato «TIF») per la costituzione mirata del patrimonio.

Le caratteristiche determinanti sono trasparenza e diversificazione. Grazie alle direttive di investimento di semplice comprensione vi risulta facile trovare la soluzione di investimento più adatta a voi. La vasta gamma di possibilità di investimento (paesi, settori, valute) consente un'ampia diversificazione dei vostri investimenti. Si riducono i rischi individuali senza dover rinunciare alle opportunità di rendimento.

Selezionate in autonomia la vostra strategia di investimento individuale in base alla vostra propensione al rischio, alle vostre aspettative in termini di rendimenti e al vostro orizzonte di investimento (a medio/lungo termine). Inoltre viene offerta anche una strategia di investimento con protezione del capitale.

È possibile accedervi già con un investimento a partire da CHF 1'000 e aliquote di risparmio mensili a partire da CHF 100.

Caratteristiche di rischio e di rendimento



L'indicatore in alto mostra le caratteristiche di rischio e di rendimento dei fondi sulla base dell'andamento storico del valore del fondo negli ultimi cinque anni. In mancanza di un andamento storico quinquennale, l'andamento storico è stato stimato sulla base di un indice di riferimento adeguato.

Zurich Invest Gestione patrimoniale

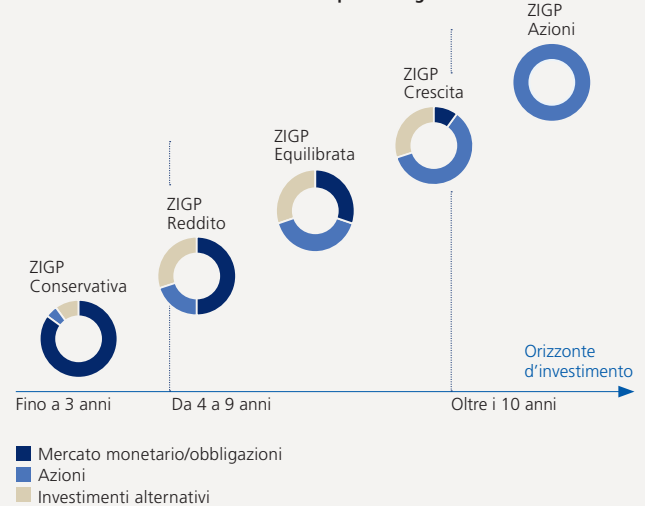
Una **soluzione di gestione patrimoniale (ZIGP)** basata su fondi con la quale beneficiate delle medesime interessanti possibilità che vi offrono gli investitori istituzionali.

La gestione attiva sfrutta le opportunità di mercato globali che prestano una particolare attenzione al mercato nazionale svizzero.

Tra cinque strategie di base scegliete quella che meglio corrisponde alle vostre esigenze e aspettative. In questo modo avete la possibilità di organizzare in modo più personale e dinamico la strategia d'investimento da voi scelta. Scegliete tra strategie azionarie attive e passive ed escludete singole categorie d'investimento a seconda delle vostre preferenze individuali.

L'offerta è disponibile già a partire da un primo investimento di CHF 100'000 (i versamenti successivi sono possibili a partire da CHF 1'000).

Potenziale rischio-rendimento delle cinque strategie di base



- Godete di una consulenza patrimoniale da parte di professionisti dell'investimento istituzionale.
- I migliori gestori di fondi sono selezionati in modo indipendente.
- Gli investimenti patrimoniali trasparenti costituiscono il nostro investimento principale presso di noi e presso i nostri partner.
- Il vostro denaro resta sempre disponibile e rimanete flessibili.

- Godete di una consulenza patrimoniale da parte di professionisti dell'investimento istituzionale.
- I migliori gestori di fondi sono selezionati in modo indipendente.
- Gli investimenti patrimoniali trasparenti costituiscono il nostro investimento principale, presso di noi e presso i nostri partner.
- Il vostro denaro resta sempre disponibile e rimanete flessibili.

Mantenimento del patrimonio

Voglio godermi il mio patrimonio il più a lungo possibile.

Desidero mantenere il mio patrimonio, assicurare la liquidità e beneficiare in questo modo di condizioni vantaggiose.

Zurich Invest Piano di versamento

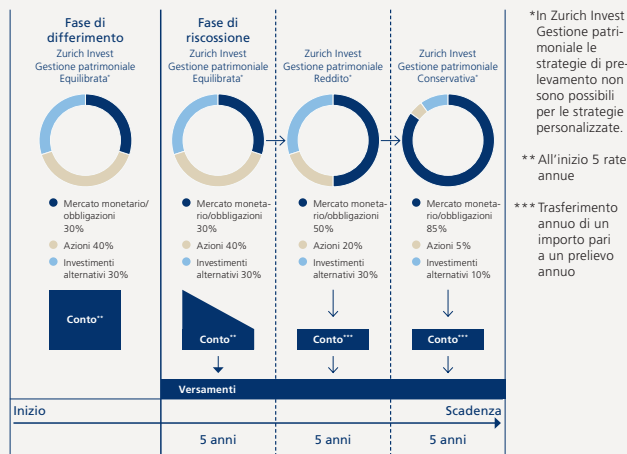
La **soluzione** flessibile e sicura se desiderate godervi il vostro patrimonio il più a lungo possibile. Ottenete i vostri importi desiderati per tappe. Per l'investimento, a seconda della propensione al rischio e delle aspettative in termini di rendimenti, potete scegliere tra due strategie. Siete voi a determinare il limite di investimento e l'importo, nonché il lasso di tempo delle rate di versamento. Siete voi a decidere anche se i versamenti devono incominciare subito o in un secondo momento. Un importo corrispondente alla retribuzione di cinque anni viene trasferito su un conto versamento, il patrimonio restante viene investito in un fondo Zurich Invest Gestione patrimoniale. I pagamenti dei primi anni sono assicurati dal portafoglio senza riposizionamenti. I riposizionamenti automatici nel corso della durata riducono il rischio di investimento.

A seconda delle vostre necessità selezionate:

- la quota dell'investimento unico (almeno CHF 20'000)
- la strategia di investimento (sicurezza o chance)
- l'importo che desiderate ricevere come reddito sostitutivo (rata minima CHF 200) o la durata del pagamento
- la data del primo pagamento

Investimento corretto in ogni fase – con Zurich Invest Piano di versamento

Esempio «Opportunità» con fase di differimento di 5 anni e fase di riscossione di 15 anni



Conto privato Zurich Invest

Elevata flessibilità, tutti i vantaggi dell'e-banking e condizioni vantaggiose: Il conto privato Zurich Invest offre numerosi vantaggi. Non ci sono termini per la disdetta. In qualsiasi momento avete a disposizione l'intero ammontare dei vostri versamenti senza alcun limite di prelievo. Il conto viene gestito in franchi svizzeri. Il tasso di interesse è orientato sui tassi effettivi del mercato monetario e viene modificato di continuo in base alla situazione dei tassi attuale.

Il conto privato Zurich Invest è offerto tramite bank zweiplus sa ed è disponibile esclusivamente in combinazione con Zurich Invest Deposito fondi, Zurich Invest Gestione patrimoniale e Zurich Invest Piano di Versamento.

- Proroga della durata del pagamento in caso di andamento positivo del valore
- Piano di versamento individuale in base alle vostre necessità
- Interessanti opportunità di rendimento
- Pagamento del capitale a disposizione possibile in qualsiasi momento

- Gestione del conto gratuita
- Ordini di pagamento gratuiti per la Svizzera in franchi svizzeri (e-banking)
- Ordini permanenti gratuiti in Svizzera (e-banking)
- Estratti conto gratuiti (standard: annualmente)
- Nessun costo per transazione
- Disponibilità illimitata

Saremo lieti di rispondere personalmente a ogni vostra ulteriore domanda. Contattate l'agenzia Zurich più vicina a voi, chiamateci al numero 044 628 22 88 o contattate il vostro broker /intermediario. Non è mai troppo tardi per parlare di soluzioni previdenziali intelligenti.

Zurich Invest SA

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurigo

Telefono 044 628 22 88, www.zurichinvest.ch

Tutti i dati contenuti in questo documento sono stati redatti con accuratezza e secondo scienza e coscienza. La Zurich Invest SA e la Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA non si assumono alcuna responsabilità per quanto riguarda la loro correttezza e completezza e respingono ogni responsabilità per perdite che dovessero derivare dall'utilizzo di questi dati. Le opinioni contenute in questo documento sono state espresse da Zurich Invest SA al momento della loro stesura e possono essere modificate in qualsiasi momento e senza ulteriore comunicazione.

Questo documento ha scopo puramente informativo ed è riservato esclusivamente al destinatario. Senza autorizzazione scritta di Zurich Invest SA questo documento non può essere riprodotto, né del tutto, né in parte. Non è rivolto espressamente a persone la cui nazionalità o il cui domicilio vietano loro di accedere a queste informazioni, a causa della legislazione in vigore.

Il presente documento non fa parte degli atti contrattuali o delle informazioni prescritte dalla legge. Esso non rappresenta né una richiesta né un invito a presentare un'offerta, stipulare un contratto, acquistare o vendere prodotti finanziari e previdenziali e non sostituisce né una consulenza completa, né una verifica fiscale. Una decisione in merito all'acquisto deve essere presa sulla base della documentazione contrattuale. Tutti i documenti che costituiscono le basi giuridiche per un investimento possono essere ottenuti gratuitamente presso la Zurich Invest SA.

I fondi descritti rappresentano investimenti in fondi secondo il diritto svizzero (fondi in valori mobiliari o altri fondi), la cui distribuzione è ammessa esclusivamente in Svizzera. Ad ogni investimento sono connessi dei rischi, in particolare quelli di oscillazione del valore e dei ricavi. Per quanto riguarda le monete estere sussiste il rischio aggiuntivo che la moneta estera perda valore nei confronti della moneta di riferimento dell'investitore.