Libero passaggio

La sua soluzione di libero passaggio personale

Con la prestazione di libero passaggio di Zugerberg Finanz otterrà di più dal suo patrimonio previdenziale.

Le soluzioni di libero passaggio di ZUGERBERG FINANZ

Informazioni su Zugerberg Finanz

Da oltre 20 anni Zugerberg Finanz supporta gli investitori privati e istituzionali di tutte le dimensioni con i loro investimenti. Facciamo affidamento su una gestione patrimoniale attiva e indipendente e confidiamo nella nostra opinione.

Vuole saperne di più sul libero passaggio di Zugerberg Finanz?

Maggiori informazioni in merito a questa promettente offerta di investimento sono riportate sul sito:
www.zugerberg-finanz.ch/libero-passaggio

BILANZ

Migliore gestore patrimoniale della Svizzera
2023, 2020, 2019, 2018 (1° posto)
2024, 2022, 2021 (3° posto)
2025 (1° posto – dinamica; indice di Sharpe)

MORNINGSTAR®

5 stelle per 10 anni 2016–2025

ZWEI WEALTH

Rating «Altamente raccomandato»
Agosto 2023

CITYWIRE

Top 50 Asset Manager
2025, 2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019

Le sue esigenze

Gestione patrimoniale
Ha poco tempo per occuparsi attivamente del suo patrimonio di libero passaggio e desidera avere un gestore patrimoniale affidabile e indipendente?

Interessi comuni
Vorrebbe qualcuno che si occupi del suo patrimonio di libero passaggio e che investa esattamente nello stesso modo il proprio denaro?

Soluzioni d'investimento
Preferisce una soluzione d'investimento incentrata su singoli titoli di alta qualità e ulteriormente diversificata tramite ETF e fondi d'investimento?

Franchi svizzeri
Preferisce investire la maggior parte del suo patrimonio di libero passaggio in franchi svizzeri?

Private Equity
Desidera partecipare ai rendimenti di questa interessante classe di investimento e beneficiare dell'effetto diversificazione?

Proventi costanti
Vorrebbe ottenere proventi costanti investendo in titoli con diritto a dividendo e obbligazioni attraenti?

Cos’è libero passaggio di Zugerberg Finanz

Con la soluzione di libero passaggio di Zugerberg Finanz, gli assicurati hanno la possibilità di investire il proprio patrimonio di libero passaggio in una soluzione in titoli, in base alle proprie esigenze. Investendo in obbligazioni e azioni promettenti, beneficiano di maggiori opportunità di rendimento rispetto a una classica soluzione in conto.

Perché libero passaggio di Zugerberg Finanz?

Scelte fondate
Esperienza, scienza e valori chiari: la valutazione macroeconomica del nostro CIO Office e Comitato Consultivo costituisce la base delle nostre attività di investimento.

Selezionati con cura
I nostri portafogli, accuratamente selezionati, includono promettenti aziende svizzere, nonché rinomati investimenti internazionali. Ogniqualvolta sia possibile e opportuno, investiamo in singoli titoli e integriamo questi, soprattutto all'estero e nel caso delle obbligazioni, con ETF e fondi d'investimento.

Attivo
Durante la durata del contratto teniamo costantemente d'occhio il suo capitale di previdenza e interveniamo attivamente se i mercati subiscono variazioni.

Scelte attendibili
Crediamo nei vostri investimenti. Per questo investiamo i nostri stessi soldi esattamente come il patrimonio dei nostri clienti.

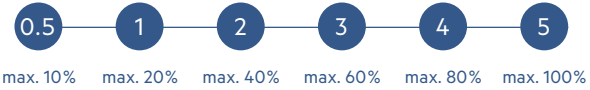
Trasparente
Tramite l'app ogni giorno può vedere le posizioni attuali, la performance, i dividendi, le commissioni, ecc.

Come funziona il libero passaggio di Zugerberg Finanz?

1. Sulla base del suo profilo di rischio, scelga la sua strategia di investimento personale da 5 classi di rischio con quote investite in azioni e/o obbligazioni flessibili.

2. Si metta comodo e lasci lavorare il suo patrimonio di libero passaggio. Teniamo d'occhio il suo investimento e interveniamo attivamente quando la situazione del mercato lo richiede.

Quote investite in azioni nelle classi di rischio 0.5 a 5:



Gestione patrimoniale per avere di libero passaggio

Investimento individuale

Le soluzioni di libero passaggio di Zugerberg Finanz le consentono di investire il suo avere di libero passaggio secondo i suoi criteri. I seguenti eventi possono produrre averi di libero passaggio: interruzione dell'attività lucrativa, inizio di un'attività indipendente, divorzio e fine dell'obbligo d'assicurazione legale.

Strategie di investimento

- Libero passaggio di Zugerberg Finanz R0.5
  Classe di rischio 0.5 con max. 10% di quote azionarie
- Libero passaggio di Zugerberg Finanz R1
  Classe di rischio 1 con max. 20% di quote azionarie
- Libero passaggio di Zugerberg Finanz R2
  Classe di rischio 2 con max. 40% di quote azionarie
- Libero passaggio di Zugerberg Finanz R3
  Classe di rischio 3 con max. 60% di quote azionarie
- Libero passaggio di Zugerberg Finanz R4
  Classe di rischio 4 con max. 80% di quote azionarie
- Libero passaggio di Zugerberg Finanz R5
  Libero passaggio di Zugerberg Finanz RDividendi
  Classe di rischio 5 con max. 100% di quote azionarie

Fondazione
Per le soluzioni del libero passaggio di Zugerberg Finanz sono disponibili due fondazioni: la Zugerberg Fondazione di libero passaggio e la Fondazione di libero passaggio Wildspitz

Carattere dell'investimento
Deposito gestito attivamente. Modello di margini di fluttuazione in base alla strategia di investimento selezionata

Forma d'investimento
Investimento unico

Importo dell'investimento
A partire da 5'000 CHF

Strumenti d'investimento
Principalmente singoli titoli, integrati da ETF e fondi d'investimento

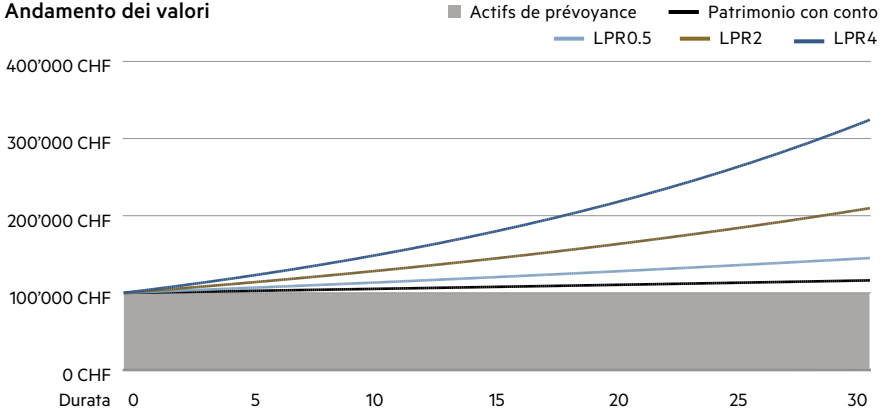
Amministratore patrimoniale
Zugerberg Finanz

Soluzione in titoli con un lungo orizzonte d'investimento

Maggiori opportunità di rendimento rispetto al conto di libero passaggio

Avere di libero passaggio	100'000 CHF
Interesse attuale (al 01.01.2024) per la soluzione conto	0.50 % p. a.
Aspettativa di rendimento Zugerberg Finanz LPR0.5	1.25 % p. a.
Zugerberg Finanz LPR2	2.50 % p. a.
Zugerberg Finanz LPR4	4.00 % p. a.
Durata dell'investimento in anni	30

Andamento dei valori

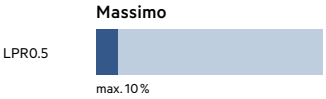
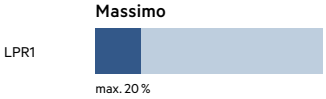
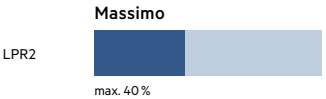


Orizzonte d'investimento (in anni)	10	20	30
Patrimonio previdenziale (in CHF)	100'000 CHF	100'000 CHF	100'000 CHF
Patrimonio con conto di libero passaggio	105'114 CHF	110'490 CHF	116'140 CHF
Patrimonio con strategia d'investimento Zugerberg Finanz LPR0.5[1]	113'227 CHF	128'204 CHF	145'161 CHF
Patrimonio con strategia d'investimento Zugerberg Finanz LPR2[1]	128'008 CHF	163'862 CHF	209'757 CHF
Patrimonio con strategia d'investimento Zugerberg Finanz LPR4[1]	148'024 CHF	219'112 CHF	324'340 CHF

[1]Gli andamenti dei valori ipotetici, rappresentati in questi calcoli d'investimento, si basano su valori empirici medi del passato calcolati a lungo termine. Nel breve termine possono verificarsi notevoli squilibri. Pertanto, l'andamento non sarà mai lineare. Il raggiungimento del valore previsto non è mai garantito. I calcoli d'investimento non costituiscono né un invito ad elaborare offerte, né un'offerta o una raccomandazione mirata ad acquistare o vendere strumenti finanziari.

Strategie di investimento a confronto

Libero passaggio di Zugerberg Finanz

	Zugerberg Finanz libero passaggio LPR0.5	Zugerberg Finanz libero passaggio LPR1	Zugerberg Finanz libero passaggio LPR2
Profilo dell'investitore Zugerberg Finanz libero passaggio	Adatta per investitori con una marcata necessità di sicurezza e che desiderano investire il proprio patrimonio puntando ad una conservazione del relativo valore.	Adatta per investitori con una marcata necessità di sicurezza e che desiderano investire il proprio patrimonio puntando ad una conservazione del relativo valore.	Adatta per investitori equilibrati che desiderano investire il proprio patrimonio puntando ad un aumento del relativo valore.
Classi di investimento / Direttive di investimento	**Quote di azioni** 	**Quote di azioni** 	**Quote di azioni** 
Aspettativa di rendimento[2]	1.25 % p. a.	1.75 % p. a.	2.50 % p. a.
Orizzonte d'investimento	Almeno 5 anni	Almeno 5 anni	Almeno 7 anni

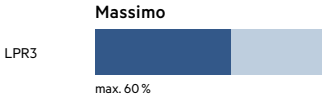
[2]Netto, al netto di tutti i costi correnti

Informazioni dettagliate sulle classi di investimento sono disponibili nelle allocazioni e nelle informazioni per gli investitori.

Zugerberg Finanz libero passaggio LPR3

Adatta per investitori con maggiore disponibilità a correre rischi e che desiderano investire il proprio patrimonio puntando ad un aumento del relativo valore.

Quote di azioni



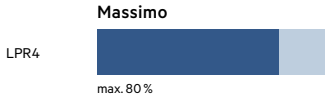
3.25 % p. a.

Almeno 10 anni

Zugerberg Finanz libero passaggio LPR4

Adatta per investitori con una ridotta necessità di sicurezza e che desiderano investire un patrimonio esistente al fine di ottenere risultati remunerativi.

Quote di azioni



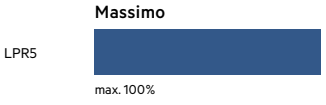
4.00 % p. a.

Almeno 10 anni

Zugerberg Finanz libero passaggio LPR5

Adatta per investitori con una ridotta necessità di sicurezza e che desiderano investire un patrimonio esistente al fine di ottenere risultati remunerativi.

Quote di azioni



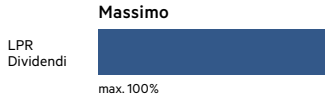
4.75 % p. a.

Almeno 10 anni

Zugerberg Finanz libero passaggio LPRDividendi

Adatta per investitori con una ridotta necessità di sicurezza e che desiderano investire un patrimonio esistente al fine di ottenere risultati remunerativi.

Quote di azioni



4.75 % p. a.

Almeno 10 anni

Buono a sapersi!



Esentasse per tutta la durata

Per la durata, il suo avere di libero passaggio sarà esente dall'imposta sulla sostanza e gli interessi e i redditi da capitale saranno esenti da imposta fino al momento del pagamento.



Tassazione ridotta in caso di prelievo

Quando il patrimonio di libero passaggio viene trasferito al patrimonio privato, viene tassato separatamente dagli altri redditi con una tariffa ridotta.



Prelievo ordinario

Il patrimonio di libero passaggio può essere prelevato al massimo 5 anni prima e al più tardi 5 anni dopo il raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento AVS.



Prelievo anticipato

Un prelievo anticipato del patrimonio di libero passaggio è possibile nei seguenti casi:

- Per l'acquisto / ristrutturazione di proprietà d'abitazione ad uso proprio.
- Per intraprendere un'attività lucrativa indipendente.
- In caso di prelievo di una rendita d'invalidità completa.
- Se si lascia definitivamente la Svizzera con limitazione per paesi UE / AELS.

Un prelievo è gratuito.



Liquidazione in caso di decesso

In caso di decesso prima del raggiungimento dell'età di pensionamento, i superstiti ricevono il patrimonio di libero passaggio come capitale in caso di decesso. Tuttavia, il patrimonio di libero passaggio non è soggetto al diritto successorio, bensì al regolamento di previdenza della fondazione. Se necessario, può essere istituito un ordine dei beneficiari separato.



Regolamenti e schede informative

Per saperne di più sui valori di riferimento della Fondazione, le possibilità di prelievo e le formalità consulti i regolamenti e le varie schede informative della Fondazione sul nostro sito web: www.zugerberg-finanz.ch

ZUGERBERG FINANZ

Zugerberg Finanz AG
Lüssiweg 47
CH-6302 Zug

+41 41 769 50 10
info@zugerberg-finanz.ch
www.zugerberg-finanz.ch

Pubblicità. Solo per le clienti e per i clienti residenti in Svizzera.

Tutte le indicazioni contenute in questa pubblicazione hanno uno scopo puramente informativo e non costituiscono una consulenza in materia di investimenti o raccomandazioni di altra natura. Non possiamo assumere responsabilità sulla correttezza e/o sulla completezza delle informazioni. Questa pubblicazione è rivolta esclusivamente a clienti / persone interessate residenti in Svizzera, le note legali contenute nell'impressum del sito www.zugerberg-finanz.ch si applicano mutatis mutandis. Tutte le informazioni relative all'andamento dei valori immobiliari sono di natura indicativa, si riferiscono al passato e non consentono di effettuare previsioni garantite per il futuro.

Impressum: Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, CH-6302 Zug, +41 41 769 50 10, info@zugerberg-finanz.ch, www.zugerberg-finanz.ch.