

# 3a Revo

# La prévoyance révolutionnaire

Avec 3a Revo, vous investissez dans les actions  
d'entreprises prometteuses.

La solution de prévoyance révolutionnaire de **ZUGERBERG** FINANZ

## A propos de Zugerberg Finanz

Depuis plus de 20 ans, Zugerberg Finanz apporte son soutien aux investisseurs privés et institutionnels, quelle que soit leur taille, dans leurs placements. Dans ce cadre, nous tablons sur une gestion de fortune active et indépendante, et nous fions à notre propre opinion.

### En savoir plus sur 3a Revo ?

Pour obtenir de plus amples informations concernant cette offre de placement prometteuse, rendez-vous sur :

[www.zugerberg-finanz.ch/3a-revo-fr](http://www.zugerberg-finanz.ch/3a-revo-fr)

# BILANZ

Meilleur gérant de fortune de Suisse  
2023, 2020, 2019, 2018 (1<sup>ère</sup> place)  
2022, 2021 (3<sup>ème</sup> place)

# MORNINGSTAR®

5 étoiles pour 10 ans 2015–2024

# ZWEI WEALTH

Évaluation «très recommandé»  
Août 2023

# CITYWIRE

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

# Vos besoins

## **Gestion de fortune**

Vous avez peu de temps pour vous occuper activement de vos avoirs de prévoyance et vous aimeriez faire appel à un gérant de fortune indépendant sur lequel vous pouvez compter ?

## **Intérêts communs**

Vous souhaitez que la personne qui s'occupe de votre fortune de prévoyance place son propre argent exactement de la même façon ?

## **Placements directs**

Vous favorisez dans la mesure du possible les placements directs dans des entreprises prometteuses comme Lonza, Sika ou Google ?

## **Francs suisses**

Vous préférez placer la majeure partie de vos avoirs de prévoyance en francs suisses ?

## **Private Equity**

Vous souhaitez participer au rendement de cette classe d'actifs passionnante et bénéficier de l'effet de diversification ?

## **Revenus constants**

Vous souhaitez obtenir des rendements constants au moyen d'investissements dans des titres rémunérés par dividende et des obligations attractives ?

## Qu'est-ce que 3a Revo ?

3a Revo désigne le concept de placement révolutionnaire de Zugerberg Finanz. 3a Revo vous offre la possibilité d'investir directement dans des entreprises prometteuses, avec un versement unique d'au moins 5'000 CHF ou un versement mensuel d'au moins 100 CHF. Cette offre est rendue possible, car 3a Revo permet l'acquisition de fractions d'actions. Les actions sont sélectionnées par nous-mêmes et directement achetées dans votre dépôt de prévoyance.

# Pourquoi 3a Revo ?

## Avantage fiscal

Avec 3a Revo, vous bénéficiez de plusieurs allègements fiscaux.

## Expertise

Expérience, science et valeurs claires : l'évaluation macroéconomique de notre CIO Office et Conseil consultatif constitue la base de nos activités d'investissement.

## Tri sur le volet

Notre portefeuille d'actions constitué avec soin renferme des entreprises prometteuses de Suisse ainsi que des titres internationaux de renom. Par ailleurs, à travers des fonds obligataires, vous obtenez l'accès à des obligations également prometteuses, la plupart du temps, institutionnelles.

## Actifs

Pendant la durée du contrat, nous gardons continuellement un œil sur vos avoirs de prévoyance et nous intervenons de manière active dès que les marchés évoluent.

## Crédibilité

Nous croyons en votre investissement. C'est pourquoi nous plaçons notre propre capital exactement de la même manière que les actifs de nos clients.

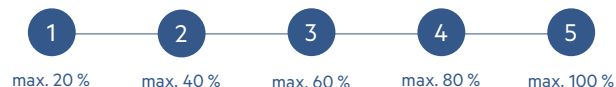
## Transparence

Sur l'application, vous voyez chaque jour les positions actuelles, le rendement, toutes les transactions, les dividendes, les frais, et bien plus encore.

# Comment fonctionne 3a Revo ?

1. Sur la base de votre profil de risque, choisissez votre stratégie de placement personnelle parmi 5 classes de risque avec des parts d'actions ou d'obligations flexibles.
2. Transférez votre capital de prévoyance 3a existant ou réalisez un virement de vos montants d'épargne 3a proportionnels.

Parts d'actions dans les classes de risque 1 à 5 :



3. Détendez-vous et constituez votre avoir : nous gérons vos investissements et intervenons activement lorsque la situation du marché l'exige.

# La gestion de fortune pour les avoirs de prévoyance 3a

## Une prévoyance flexible et personnalisée

Zugerberg Finanz 3a Revo vous offre un plan de prévoyance flexible et personnalisé vous aidant à combler les éventuelles lacunes en matière de prévoyance. Vous pourrez ainsi préserver votre niveau de vie même à la retraite. Vous profitez en même temps de plusieurs avantages.

### Stratégies de placement

- Zugerberg Finanz 3a Revo1  
Classe de risque 1 avec une part d'actions max. 20%
- Zugerberg Finanz 3a Revo2  
Classe de risque 2 avec une part d'actions max. 40%
- Zugerberg Finanz 3a Revo3  
Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo3  
Classe de risque 3 avec une part d'actions max. 60%
- Zugerberg Finanz 3a Revo4  
Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo4  
Classe de risque 4 avec une part d'actions max. 80%
- Zugerberg Finanz 3a Revo5  
Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo5  
Classe de risque 5 avec une part d'actions max. 100%
- Zugerberg Finanz 3a RevoDividendes  
Classe de risque 5 avec une part d'actions max. 100%

### Caractère de placement

Gestion de fortune active, modèle de marge de fluctuation selon la stratégie de placement choisie

### Forme de placement

Placement unique ou plan de constitution ; flexible et individuel

### Montant du placement

A partir de 5'000 CHF (placement unique)  
ou de 100 CHF par mois (plan de constitution)

### Vos avantages

- [prévoyance et sécurité sur le plan financier](#)
- [plusieurs allègements fiscaux](#)
- [meilleures opportunités de rendement grâce à l'investissement direct dans les titres](#)
- [versements flexibles et variables](#)
- [retrait anticipé possible pour la propriété et l'indépendance professionnelle](#)

# Solution des titres avec un horizon de placement long

## Investir à temps dans des titres est un choix judicieux

### Exemple de personne employée

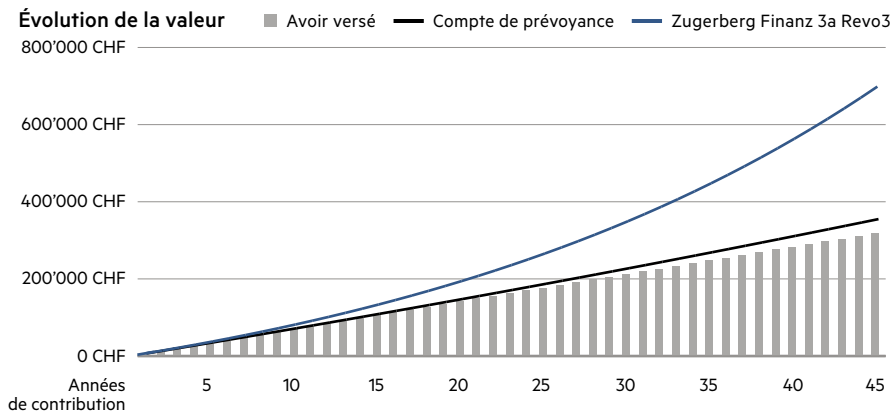
Contribution annuelle 7'056 CHF<sup>1</sup>

Taux d'intérêt actuel (au 01.01.2024) 0.50 % p. a.

Compte de prévoyance avec taux préférentiel

Rendement prévu<sup>2</sup> 3.25 % p. a.

Zugerberg Finanz 3a Revo3



Versement à partir de âge	20	25	30
Années de contribution jusqu'à 65 ans	45	40	35
■ Capital versé au total	317'520 CHF	282'240 CHF	246'960 CHF
— Fortune avec compte de prévoyance	355'235 CHF	311'714 CHF	269'960 CHF
— Fortune avec Zugerberg Finanz 3a Revo3 <sup>3</sup>	700'403 CHF	564'724 CHF	449'096 CHF

<sup>1</sup>Montant maximum légal en 2024 pour les preneurs de prévoyance avec affiliation à la caisse de retraite

<sup>2</sup>Net, après déduction de tous les frais courants

<sup>3</sup>Les évolutions hypothétiques de la valeur présentées dans ces calculs de placement reposent sur des valeurs historiques moyennes à long terme. Des distorsions considérables peuvent survenir à court terme. Par conséquent, l'évolution ne sera jamais linéaire. Aucune garantie n'est accordée quant à l'atteinte de la valeur prévue. Les calculs de placement ne constituent pas une demande d'établissement d'un devis ni une offre ou une recommandation d'achat ou de vente d'instruments financiers.

# Stratégies de placement en comparaison

## Zugerberg Finanz 3a Revo

### Zugerberg Finanz 3a Revo1

**Profil d'investisseur:** S'adresse aux preneurs de prévoyance dont le besoin de sécurité est fort, qui souhaitent placer leur avoir de prévoyance et maintenir leur valeur.

Part d'actions

Maximum

3a Revo1



max. 20%

**Rendement prévu<sup>4</sup>:** 1.75% p. a.

**Horizon de placement:** Au moins 5 ans

<sup>4</sup> Net, après déduction de tous les frais courants

### Zugerberg Finanz 3a Revo2

**Profil d'investisseur:** S'adresse aux preneurs de prévoyance dont le besoin de sécurité est modéré, qui souhaitent placer leur avoir de prévoyance et créer une plus-value.

Part d'actions

Maximum

3a Revo2



max. 40%

**Rendement prévu<sup>4</sup>:** 2.50% p. a.

**Horizon de placement:** Au moins 7 ans

### Zugerberg Finanz 3a Revo3 Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo3

**Profil d'investisseur:** S'adresse aux preneurs de prévoyance souhaitant obtenir un rendement supérieur à la moyenne et plus disposés à accepter les risques, qui souhaitent placer leur avoir de prévoyance et créer une plus-value.

Part d'actions

Maximum

3a Revo3



max. 60%

3a DecarbRevo3



max. 60%

**Rendement prévu<sup>4</sup>:** 3.25% p. a.

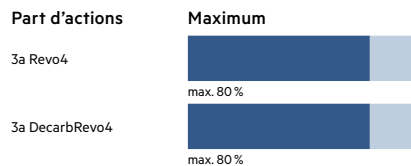
**Horizon de placement:** Au moins 10 ans

Vous trouverez des informations détaillées sur les différentes classes d'actifs dans les allocations et dans les informations pour investisseurs.



## Zugerberg Finanz 3a Revo4 Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo4

**Profil d'investisseur :** S'adresse aux preneurs de prévoyance dont le besoin de sécurité est faible, qui souhaitent placer leur avoir de prévoyance et créer une plus-value.

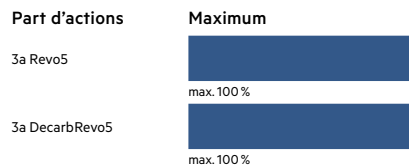


**Rendement prévu<sup>4</sup> :** 4.00 % p. a.

**Horizon de placement :** Au moins 10 ans

## Zugerberg Finanz 3a Revo5 Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo5

**Profil d'investisseur :** S'adresse aux preneurs de prévoyance dont le besoin de sécurité est faible, qui souhaitent placer leur avoir de prévoyance et créer une plus-value.



**Rendement prévu<sup>4</sup> :** 4.75 % p. a.

**Horizon de placement :** Au moins 10 ans

## Zugerberg Finanz 3a RevoDividendes

**Profil d'investisseur :** S'adresse aux preneurs de prévoyance dont le besoin de sécurité est faible, qui souhaitent placer leur avoir de prévoyance et créer une plus-value.



**Rendement prévu<sup>4</sup> :** 4.75 % p. a.

**Horizon de placement :** Au moins 10 ans

# Plusieurs allègements fiscaux

## Montants maximum

- Le montant versé annuellement peut être déduit du revenu imposable.
- Les avoirs de prévoyance accumulés sont exonérés de l'impôt sur la fortune pendant toute la durée.
- Tous les rendements sont exonérés d'impôt.
- Au moment du versement, les avoirs sont imposés séparément des autres revenus, à un tarif réduit.

## Montants maximum 2024

Preneurs de prévoyance avec affiliation à la caisse de pension	7'056 CHF
Preneurs de prévoyance sans affiliation à la caisse de pension (travailleurs indépendants)	35'280 CHF <sup>5</sup>

<sup>5</sup> Au maximum 20% du revenu net



### Plusieurs comptes de prévoyance sont bénéfiques!

Si vous possédez plusieurs comptes de prévoyance, vous pourrez retirer vos avoirs de prévoyance ultérieurement de manière échelonnée et ainsi économiser encore plus d'impôts au moment du versement. Avec un solde d'environ 50'000 CHF, il est judicieux d'ouvrir un deuxième compte de prévoyance. Tout le monde peut détenir un nombre quelconque de comptes de prévoyance. Néanmoins, le montant maximum a déductible annuellement fiscalement ne peut être dépassé.

# Economies d'impôts en cas d'apports annuels

## Exemples à titre indicatif

**Exemple 1** Employés avec affiliation à la caisse de pension, célibataires, de confession catholique romaine, revenu imposable de 60'000 CHF / 120'000 CHF

	Sans solution de prévoyance Zugerberg Finanz 3a Revo	Avec solution de prévoyance Zugerberg Finanz 3a Revo	
		Apport 3'500 CHF	Apport 7'056 CHF
<b>Total impôts</b>	7'862 CHF / 18'780 CHF	7'233 CHF / 18'119 CHF	6'584 CHF / 17'438 CHF
<b>Economies d'impôts par an</b>		630 CHF / 661 CHF	1'278 CHF / 1'342 CHF

**Exemple 2** Travailleurs indépendants sans affiliation à la caisse de pension, célibataires, de confession catholique romaine, revenu imposable de 180'000 CHF

	Sans solution de prévoyance Zugerberg Finanz 3a Revo	Avec solution de prévoyance Zugerberg Finanz 3a Revo	
		Apport 7'056 CHF	Apport 35'280 CHF
<b>Total impôts</b>	30'308 CHF	28'903 CHF	23'449 CHF
<b>Economies d'impôts par an</b>		1'405 CHF	6'859 CHF

Ces deux exemples se réfèrent uniquement aux taux de l'impôt (provisoire) sur le revenu de la ville de Lucerne pour l'année 2024.

# ZUGERBERG FINANZ

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

Publicité. Réservee aux clientes et clients domiciliés en Suisse.

Toutes les informations publiées ici sont fournies à titre indicatif uniquement, et ne sauraient constituer des conseils ou recommandations en matière de placement ou autre. Nous n'accordons aucune garantie quant à l'exactitude et / ou l'intégralité des informations. Cette publication s'adresse uniquement aux clients / prospects domiciliés en Suisse. Les informations juridiques contenues dans les mentions légales sur le site [www.zugerberg-finanz.ch](http://www.zugerberg-finanz.ch) s'appliquent mutatis mutandis. Toutes les informations concernant l'évolution de la valeur sont de nature indicative, se réfèrent au passé et ne permettent pas d'établir une estimation garantie pour l'avenir.

Mentions légales: Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, CH-6302 Zug, +41 41 769 50 10, [info@zugerberg-finanz.ch](mailto:info@zugerberg-finanz.ch), [www.zugerberg-finanz.ch](http://www.zugerberg-finanz.ch)