

3a Revo

# Previdenza rivoluzionaria

Con 3a Revo investi nelle azioni  
di società promettenti.

La soluzione pensionistica rivoluzionaria della **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 concentrata sulla nazione.

### Vuole saperne di più su 3a Revo?

Maggiori informazioni in merito a questa promettente offerta di investimento sono riportate sul sito:

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

# BILANZ

Migliore gestore patrimoniale della Svizzera  
2023, 2020, 2019, 2018 (1° posto)  
2022, 2021 (3° posto)

# MORNINGSTAR®

5 stelle per 10 anni 2015–2024

# ZWEI WEALTH

Rating «Altamente raccomandato»  
Agosto 2023

# CITYWIRE

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

# Le sue esigenze

## **Gestione patrimoniale**

Ha poco tempo per occuparsi attivamente del suo patrimonio previdenziale e desidera avere un gestore patrimoniale affidabile e indipendente?

## **Interessi comuni**

Vorrebbe qualcuno che si occupi del suo patrimonio previdenziale e che investa esattamente nello stesso modo il proprio denaro?

## **investimenti diretti**

Quando possibile, predilige investimenti diretti in aziende promettenti come Lonza, Sika o Google?

## **Franchi svizzeri**

Preferisce investire la maggior parte del suo patrimonio previdenziale 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 3a Revo?

3a Revo è il nome del rivoluzionario concetto di investimento della Zugerberg Finanz. 3a Revo le offre l'opportunità di investire direttamente in società promettenti già a partire da una somma di 5'000 CHF, oppure da una somma di risparmio mensile a partire da 100 CHF. Questa offerta è resa possibile perché con 3a Revo le frazioni di azioni possono essere acquistate. Queste ultime vengono selezionate da noi e acquistate direttamente per essere inserite nel suo deposito di previdenza.

# Perché 3a Revo?

## Vantaggio fiscale

Con 3a Revo risparmia tasse in diversi modi.

## 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.

## Scelte con cura

Nei nostri portfolio di azioni selezionati sono presenti promettenti società della Svizzera e rinomati titoli internazionali. Attraverso fondi di obbligazioni, ha inoltre accesso a obbligazioni promettenti, prevalentemente istituzionali.

## 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.

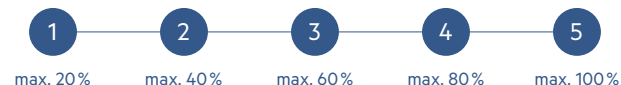
## Trasparente

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

# Come funziona 3a Revo?

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. Trasferisca il suo capitale di previdenza 3a esistente o trasmetta i suoi risparmi 3a proporzionali.

Quote investite in azioni nelle classi di rischio 1 a 5:



3. Si accomodi e sviluppi patrimoni: teniamo d'occhio il suo investimento e interveniamo attivamente quando la situazione del mercato lo richiede.

# Gestione patrimoniale per averi previdenziali 3a

## Previdenza flessibile e individuale

Zugerberg Finanz 3a Revo le offre un piano di previdenza flessibile e individuale, che contribuisce a colmare eventuali lacune previdenziali. Ciò le consente di mantenere il suo standard di vita anche dopo il pensionamento approfittando così di numerosi vantaggi.

### Strategie di investimento

- Zugerberg Finanz 3a Revo1  
Classe di rischio 1 con max. 20% di quote azionarie
- Zugerberg Finanz 3a Revo2  
Classe di rischio 2 con max. 40% di quote azionarie
- Zugerberg Finanz 3a Revo3  
Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo3  
Classe di rischio 3 con max. 60% di quote azionarie
- Zugerberg Finanz 3a Revo4  
Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo4  
Classe di rischio 4 con max. 80% di quote azionarie
- Zugerberg Finanz 3a Revo5  
Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo5  
Classe di rischio 5 con max. 100% di quote azionarie
- Zugerberg Finanz 3a RevoDividendi  
Classe di rischio 5 con max. 100% di quote azionarie

### Natura d'investimento

Gestione patrimoniale attiva, modello con diverse varianti contributive conformemente alla strategia d'investimento selezionata

### Forma d'investimento

Investimento una tantum o con programmazione progressiva; flessibile e individuale

### Somma d'investimento

A partire da 5'000 CHF (investimento una tantum)  
o a partire da 100 CHF al mese (programmazione progressiva)

### I suoi vantaggi

- [previdenza e sicurezza finanziaria](#)
- [risparmiare tasse in diversi modi](#)
- [maggiori opportunità di rendimento investendo in titoli](#)
- [versamenti flessibili e variabili](#)
- [possibilità di prelievo anticipato per la propria abitazione e per attività in proprio](#)

# Soluzione in titoli con investimenti a lungo termine

## Vale la pena investire anticipatamente in titoli

### Esempio persona impiegata

Versamento annuale

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

Tasso d'interesse attuale  
(all' 01.01.2024)

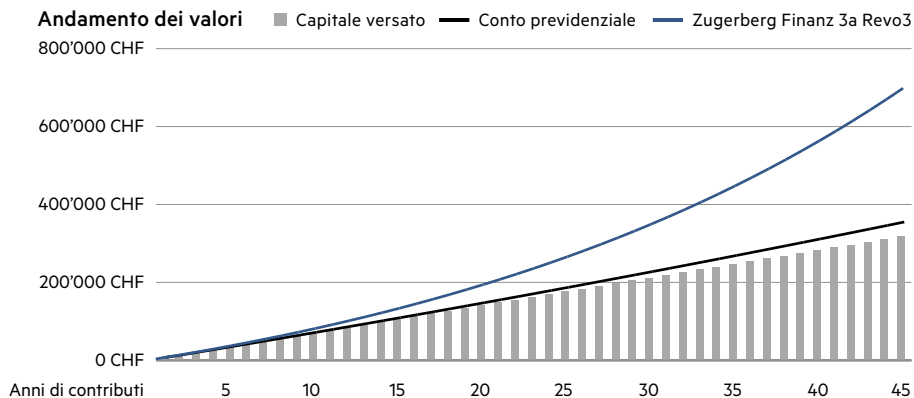
0.50% p. a.

Conto previdenziale con tasso  
d'interesse preferenziale

Aspettativa di rendimento<sup>2</sup>

3.25% p. a.

Zugerberg Finanz 3a Revo3



Deposito dall'età	20	25	30
Anni di contributo fino a 65	45	40	35
■ Totale capitale versato	317'520 CHF	282'240 CHF	246'960 CHF
■ Patrimonio con conto previdenziale	355'235 CHF	311'714 CHF	269'960 CHF
■ Patrimonio con strategia d'investimento Zugerberg Finanz 3a Revo3 <sup>3</sup>	700'403 CHF	564'724 CHF	449'096 CHF

<sup>1</sup>Importo massimo legale 2024 per intestatari della previdenza con affiliazione alla cassa pensione

<sup>2</sup>Netto, previa detrazione di tutti i costi attuali

<sup>3</sup>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

## Zugerberg Finanz 3a Revo

### Zugerberg Finanz 3a Revo1

**Profilo investitore:** Adatto per intestatari della previdenza con un'esigenza di sicurezza marcata che vogliono investire il proprio capitale di previdenza mantenendone il valore.

Quote di azioni

Massimo

3a Revo1



Aspettativa di rendimento<sup>4</sup>: 1.75% p. a.

Orizzonte di investimento: Almeno 5 anni

<sup>4</sup> netto, previa detrazione di tutti i costi correnti

### Zugerberg Finanz 3a Revo2

**Profilo investitore:** Adatto per intestatari della previdenza con un'esigenza di sicurezza media, che vogliono investire il proprio capitale di previdenza aumentandone il valore.

Quote di azioni

Massimo

3a Revo2



Aspettativa di rendimento<sup>4</sup>: 2.50% p. a.

Orizzonte di investimento: Almeno 7 anni

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

**Profilo investitore:** Adatto per intestatari della previdenza con aspettative di proventi superiori alla media e maggiore propensione al rischio, che vogliono investire il proprio capitale di previdenza aumentandone il valore.

Quote di azioni

Massimo

3a Revo3



3a DecarbRevo3



Aspettativa di rendimento<sup>4</sup>: 3.25% p. a.

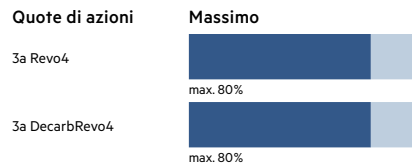
Orizzonte di investimento: Almeno 10 anni

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



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

**Profilo investitore:** Adatto per intestatari della previdenza con un'esigenza di sicurezza bassa, che vogliono investire il proprio capitale di previdenza aumentandone il valore.

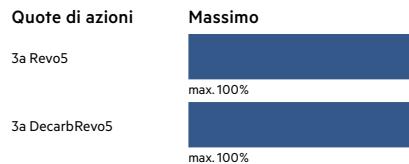


**Aspettativa di rendimento<sup>4</sup>:** 4.00% p. a.

**Orizzonte di investimento:** Almeno 10 anni

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

**Profilo investitore:** Adatto per intestatari della previdenza con un'esigenza di sicurezza bassa, che vogliono investire il proprio capitale di previdenza aumentandone il valore.

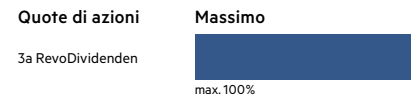


**Aspettativa di rendimento<sup>4</sup>:** 4.75% p. a.

**Orizzonte di investimento:** Almeno 10 anni

## Zugerberg Finanz 3a RevoDividendi

**Profilo investitore:** Adatto per intestatari della previdenza con un'esigenza di sicurezza bassa, che vogliono investire il proprio capitale di previdenza aumentandone il valore.



**Aspettativa di rendimento<sup>4</sup>:** 4.75% p. a.

**Orizzonte di investimento:** Almeno 10 anni

# Risparmiare tasse in più modi

## Contributi massimi

- L'importo versato su base annuale può essere detratto dal reddito imponibile.
- Durante la durata dell'investimento il capitale di previdenza risparmiato è esente dalla tassa patrimoniale.
- Tutti i proventi sono esenti da imposte.
- Al momento del pagamento il capitale viene tassato alla tariffa di previdenza separatamente dal reddito.

### Contributi massimi 2024

Intestatari della previdenza con affiliazione alla cassa pensione	7'056 CHF
Intestatari della previdenza senza affiliazione alla cassa pensione (lavoratori autonomi)	35'280 CHF <sup>5</sup>

<sup>5</sup> Massimo 20% del reddito netto



### Vale la pena avere più conti previdenziali!

Se dispone di più conti previdenziali può riscuotere il suo patrimonio previdenziale, in un secondo momento, in modo scaglionato, risparmiando in tal modo considerevoli tasse al momento della riscossione. Ai possessori di un saldo attivo in banca di circa 50'000 CHF, con sigliamo di aprire un ulteriore conto previdenziale. Ogni persona può disporre di più conti previdenziali, sebbene possa versare solo una volta il contributo massimo annuale.

# Risparmio fiscale per i versamenti annuali

## Esempi indicativi

**Esempio 1**    **Lavoratore con affiliazione alla cassa pensione, celibe / nubile, romano - cattolico, reddito imponibile 60'000 CHF / 120'000 CHF**

	Senza soluzione previdenziale Zugerberg Finanz 3a Revo	Con soluzione previdenziale Zugerberg Finanz 3a Revo	
		Versamento 3'500 CHF	Versamento 7'056 CHF
<b>Totale imponibile</b>	7'862 CHF / 18'780 CHF	7'233 CHF / 18'119 CHF	6'584 CHF / 17'438 CHF
<b>Risparmio fiscale annuale</b>		630 CHF / 661 CHF	1'278 CHF / 1'342 CHF

**Esempio 2**    **Lavoratore autonomo senza affiliazione alla cassa pensione, celibe / nubile, romano - cattolico, reddito imponibile 180'000 CHF**

	Senza soluzione previdenziale Zugerberg Finanz 3a Revo	Con soluzione previdenziale Zugerberg Finanz 3a Revo	
		Versamento 7'056 CHF	Versamento 35'280 CHF
<b>Totale imponibile</b>	30'308 CHF	28'903 CHF	23'449 CHF
<b>Risparmio fiscale annuale</b>		1'405 CHF	6'859 CHF

Entrambi gli esempi si riferiscono esclusivamente alle aliquote dell'imposta sul reddito 2024 della città di Lucerna.

# ZUGERBERG FINANZ

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