3a Revo

Le migliori azioni per il vostro patrimonio previdenziale

Con 3a Revo investe 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 e confidiamo nella nostra opinione.

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

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 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?

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 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.

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, 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

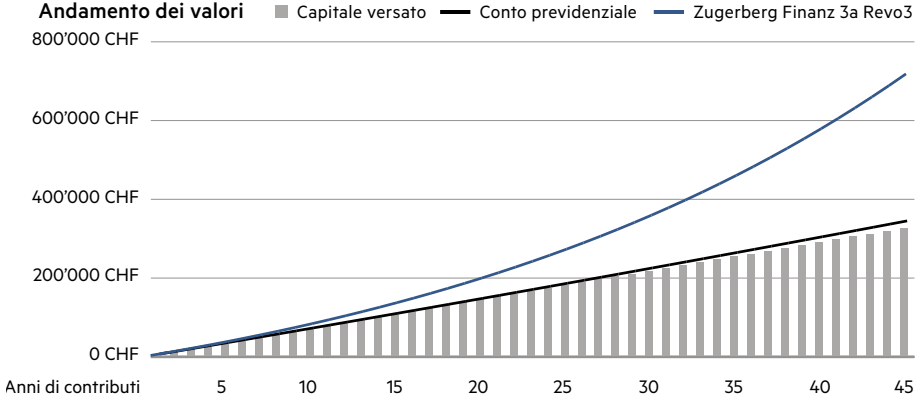
- previdenza e sicurezza finanziaria
- riduzione del reddito imponibile tramite versamenti
- nessuna imposta sul reddito da proventi da interessi e dividendi
- maggiori opportunità di rendimento investendo in titoli
- versamenti flessibili e variabili
- possibilità di prelievo anticipato per la propria 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	7’258 CHF[1]
Tasso d’interesse attuale (all’01.01.2024) Conto previdenziale con tasso d’interesse preferenziale	0.50% p. a.
Aspettativa di rendimento[2] Zugerberg Finanz 3a Revo3	3.25% p. a.



Deposito dall’età	20	25	30
Anni di contributo fino a 65	45	40	35
Totale capitale versato	326’610 CHF	290’320 CHF	254’030 CHF
Patrimonio con conto previdenziale	365’405 CHF	320’638 CHF	276’974 CHF
Patrimonio con strategia d’investimento Zugerberg Finanz 3a Revo3[3]	720’454 CHF	580’891 CHF	461’953 CHF

[1] Importo massimo legale 2026 per intestatari della previdenza con affiliazione alla cassa pensione
[2] Netto, previa detrazione di tutti i costi attuali
[3] 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[4]: 1.75% p. a.

Orizzonte di investimento: Almeno 5 anni

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[4]: 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[4]: 3.25% p. a.

Orizzonte di investimento: Almeno 10 anni

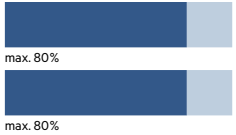
[4] netto, previa detrazione di tutti i costi correnti

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.

Quote di azioni	Massimo
3a Revo4	max. 80%
3a DecarbRevo4	max. 80%



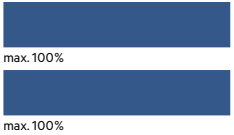
Aspettativa di rendimento[4]: 4.00% p. a.

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.

Quote di azioni	Massimo
3a Revo5	max. 100%
3a DecarbRevo5	max. 100%



Aspettativa di rendimento[4]: 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.

Quote di azioni	Massimo
3a RevoDividendi	max. 100%



Aspettativa di rendimento[4]: 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 2026

Intestatari della previdenza con affiliazione alla cassa pensione	7'258 CHF
Intestatari della previdenza senza affiliazione alla cassa pensione (lavoratori autonomi)	36'288 CHF[5]

[5] 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, consigliamo 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, residente nella città di Lucerna**

	Senza soluzione previdenziale Zugerberg Finanz 3a Revo	Con soluzione previdenziale Zugerberg Finanz 3a Revo	
		Versamento 3’500 CHF	Versamento 7’258 CHF
Totale imponibile	7’476 CHF / 20’522 CHF	6’851 CHF / 19’639 CHF	6’136 CHF / 18’680 CHF
Risparmio fiscale annuale		625 CHF / 883 CHF	1’340 CHF / 1’842 CHF

Esempio 2 **Lavoratore autonomo senza affiliazione alla cassa pensione, celibe / nubile, romano-cattolico, reddito imponibile 180’000 CHF, residente nella città di Lucerna**

	Senza soluzione previdenziale Zugerberg Finanz 3a Revo	Con soluzione previdenziale Zugerberg Finanz 3a Revo	
		Versamento 7’258 CHF	Versamento 36’288 CHF
Totale imponibile	36’635 CHF	34’575 CHF	26’551 CHF
Risparmio fiscale annuale		2’060 CHF	10’084 CHF

Entrambi gli esempi si riferiscono esclusivamente alle aliquote fiscali (provvisorie) della città di Lucerna per l’anno fiscale 2026 (www.steuern.lu.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.