

# 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 concentrata sulla nazione.

**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](http://www.zugerberg-finanz.ch/libero-passaggio)

# 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 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?

## **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 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

Chez Zugerberg Finanz libre passage, les investisseurs ont la possibilité de placer leurs fonds de libre passage selon leurs besoins dans une solution de papiers-valeurs. En investissant dans des obligations et actions porteuses, ils bénéficient de perspectives de rendement plus élevées qu'avec une solution de compte classique.

# 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.

## 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.

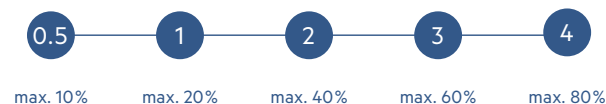
## Trasparente

Tramite l'app ogni giorno può vedere le posizioni attuali, la performance, 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 4:



# 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

### 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

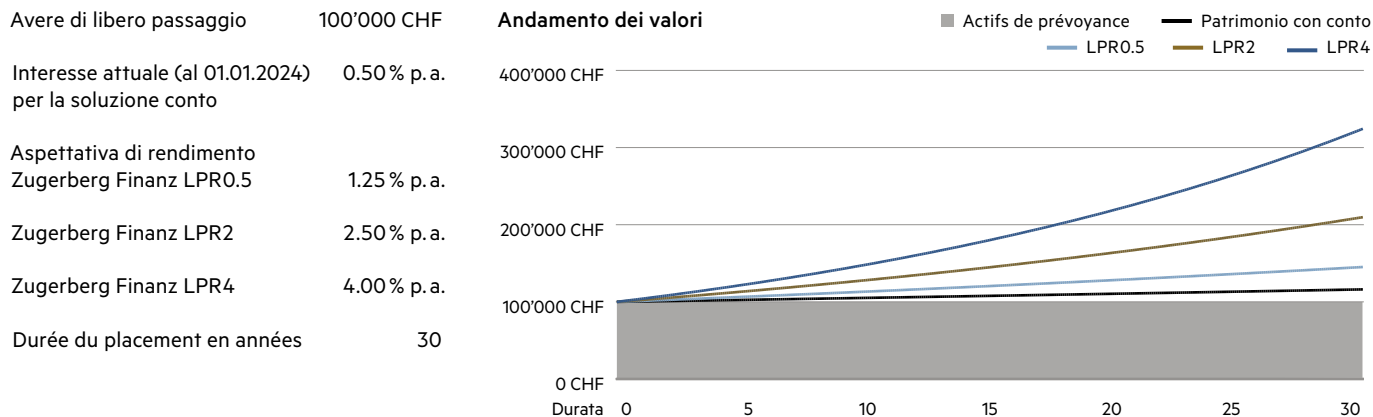
Principalmente titoli singoli

### Amministratore patrimoniale

Zugerberg Finanz

# Soluzione in titoli con un lungo orizzonte d'investimento

## Maggiori opportunità di rendimento rispetto al conto di libero passaggio



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 <sup>1</sup>	113'227 CHF	128'204 CHF	145'161 CHF
— Patrimonio con strategia d'investimento Zugerberg Finanz LPR2 <sup>1</sup>	128'008 CHF	163'862 CHF	209'757 CHF
— Patrimonio con strategia d'investimento Zugerberg Finanz LPR4 <sup>1</sup>	148'024 CHF	219'112 CHF	324'340 CHF

<sup>1</sup>li 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

---

### Profilo dell'investitore

Zugerberg Finanz libero passaggio

---

### Classi di investimento / Direttivo di investimento

---

### Aspettativa di rendimento<sup>2</sup>

---

### Orizzonte di investimento

---

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

### Zugerberg Finanz libero passaggio LPRO.5

---

Adatta per investitori con una marcata necessità di sicurezza e che desiderano investire il proprio patrimonio puntando ad una conservazione del relativo valore.

---

### Quote di azioni

### Massimo

LPRO.5

max. 10%

---

1.25% p. a.

---

Almeno 5 anni

---

### Zugerberg Finanz libero passaggio LPR1

---

Adatta per investitori con una marcata necessità di sicurezza e che desiderano investire il proprio patrimonio puntando ad una conservazione del relativo valore.

---

### Quote di azioni

### Massimo

LPR1

max. 20%

---

1.75% p. a.

---

Almeno 5 anni

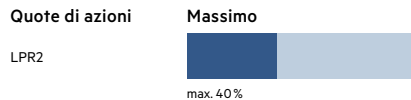
---

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



## Zugerberg Finanz libero passaggio LPR2

Adatta per investitori equilibrati che desiderano investire il proprio patrimonio puntando ad un aumento del relativo valore.

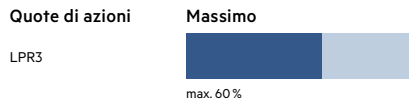


2.50 % p. a.

Almeno 7 anni

## Zugerberg Finanz libero passaggio FZR3

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

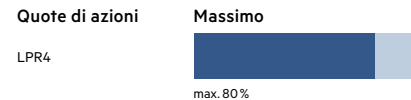


3.25 % p. a.

Almeno 10 anni

## Zugerberg Finanz libero passaggio FZR4

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



4.00 % p. a.

Almeno 10 anni

# Buono a sapersi!



## Esentasse per tutta ladurata

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](http://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](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).