



Investimento
ottimale del
capitale della
previdenza
professionale

Conto di libero passaggio Zurich

Il Conto di libero passaggio Zurich della «Zurich» fondazione di libero passaggio vi offre un'interessante possibilità d'investire in maniera ottimale il capitale della previdenza professionale, che costituisce un pilastro portante per godersi la vecchiaia in serenità. A quale strategia d'investimento affidarsi, lo decidete personalmente.

I vostri vantaggi a colpo d'occhio

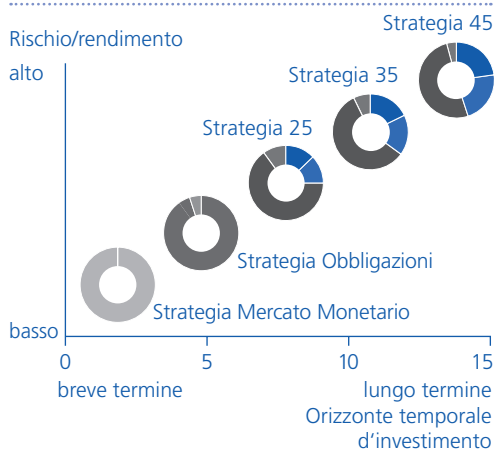
- **Investimento ottimale del capitale della previdenza professionale**
- **Decidete liberamente la vostra strategia d'investimento**
- **In caso di necessità utilizzate i vostri averi previdenziali, nell'ambito delle possibilità consentite dalla legge, per il finanziamento di una proprietà d'abitazione, per l'avvio di un'attività lucrativa indipendente, e via dicendo**

Chi trae vantaggio dal Conto di libero passaggio Zurich?

Le persone che desiderano collocare con buone opportunità di rendimento il loro avere di libero passaggio, nei seguenti casi:

- inizio di un'attività lucrativa indipendente (cessazione dell'obbligo di previdenza professionale)
- lavoro a tempo parziale remunerato con un salario inferiore al minimo obbligatorio previsto dall'assicurazione
- impossibilità di apportare l'intero avere della cassa pensioni nell'istituto di previdenza del vostro nuovo datore di lavoro
- nessun rimborso, per il momento, del prelievo anticipato per la promozione della proprietà d'abitazioni
- trasferimento dell'avere di libero passaggio da un'istituzione esistente a un'altra
- interruzione dell'attività lucrativa a medio o lungo termine (ad es. soggiorno all'estero, formazione, ecc.)

Strategie d'investimento



- Azioni
- Obbligazioni e mercato monetario

Investimento

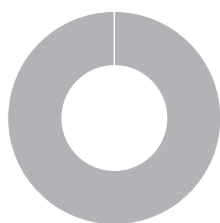
Investire un capitale richiede l'abbinamento di conoscenze e capacità confermate dalla prassi e da risultati tangibili. I vostri investimenti saranno effettuati nel mondo intero, in azioni, obbligazioni e carte valori scelte, di società e istituzioni di prim'ordine. Siete voi a determinare la vostra strategia d'investimento. Il denaro è collocato conformemente alla strategia di sua scelta (Mercato Monetario, Obbligazioni, 25, 35 o 45) nel Target Investment Fund (TIF).

Strategie d'investimento

Le strategie d'investimento si distinguono principalmente per la loro quota in azioni e soddisfano tutte le severe direttive d'investimento dettate dalla legge (OPP2). Vi preghiamo di osservare che i rendimenti degli investimenti sono soggetti a oscillazioni di valore. Eventuali evoluzioni negative dei corsi devono essere prese in considerazione.

Il grafico «Strategie d'investimento» illustra chiaramente in cosa consiste la differenza tra le vari strategie: con una quota in azioni più alta, beneficate di maggiori opportunità di rendimento, dovete tuttavia assumervi un rischio più elevato di oscillazioni dei corsi o addirittura di perdite e considerare un orizzonte d'investimento più lungo.

Asset Allocation

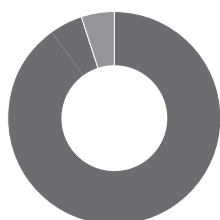


- 100% Mercato monetario CHF

Strategia d'investimento Mercato Monetario

La strategia viene investita prevalentemente in titoli a reddito fisso con una breve durata residua. L'obiettivo d'investimento consiste nell'ottimizzazione del rendimento derivante dagli interessi e nella riduzione al minimo del rischio di oscillazioni dei corsi. Questa strategia non contiene quote azionarie.

Asset Allocation

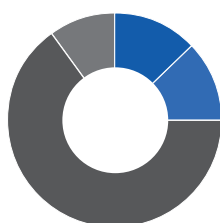


- 95% Obbligazioni CHF e mercato monetario CHF
- 5% Obbligazioni in monete estere

Strategia d'investimento Obbligazioni

La strategia d'investimento è composta di obbligazioni e di altri titoli a reddito fisso, di emittenti che in gran parte, in modo superiore alla media, possono approfittare dell'evoluzione dei mercati. L'obiettivo d'investimento consiste nell'ottimizzazione del rendimento derivante dagli interessi, evitando il rischio di forti oscillazioni dei corsi. La strategia non contiene quote azionarie.

Asset Allocation

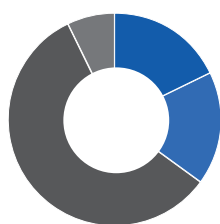


- 13% Azioni Svizzera
- 12% Azioni internazionali
- 65% Obbligazioni CHF
- 10% Obbligazioni in moneta estere

Strategia d'investimento 25

La strategia è collocata soprattutto in investimenti a tasso fisso e, in maniera limitata, in azioni. L'obiettivo d'investimento consiste nell'ottimizzazione del rendimento derivante dagli interessi, evitando il rischio di forti oscillazioni dei corsi. La quota azionaria strategica è pari al 25%.

Asset Allocation

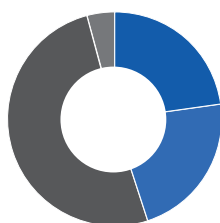


- 18% Azioni Svizzera
- 17% Azioni internazionali
- 58% Obbligazioni CHF
- 7% Obbligazioni in moneta estere

Strategia d'investimento 35

La strategia è collocata in un mix equilibrato di azioni e investimenti a tasso fisso. L'obiettivo d'investimento consiste nell'ottenere il maggiore rendimento possibile, beneficiando degli utili di corso, assumendosi tuttavia il rischio di possibili oscillazioni di corso. La quota azionaria strategica è pari al 35%.

Asset Allocation



- 23% Azioni Svizzera
- 22% Azioni internazionali
- 51% Obbligazioni CHF
- 4% Obbligazioni in moneta estere

Strategia d'investimento 45

La strategia è collocata in investimenti a tasso fisso e in misura maggiore anche in azioni. L'obiettivo d'investimento consiste nell'ottenere il maggiore rendimento possibile, beneficiando degli utili di corso, assumendosi tuttavia il rischio di forti oscillazioni di corso. La quota azionaria strategica è pari al 45%.

Versamento

L'aver sul vostro Conto di libero passaggio Zurich serve a garantire la vostra previdenza professionale ai sensi della LPP, ovvero della legge sul libero passaggio. Esso non può pertanto essere utilizzato per altri fini prima dell'età del pensionamento, eccetto in caso di:

- trasferimento del vostro avere a un'altra cassa pensioni o un altro istituto di libero passaggio
- percepimento di una rendita intera d'invalidità dell'assicurazione federale d'invalidità
- attività lucrativa indipendente senza obbligo di previdenza professionale
- acquisto di proprietà d'abitazione per uso proprio
- abbandono definitivo della Svizzera (con riserva di restrizioni di pagamento in contanti in occasione di una partenza in alcuni paesi europei)

Condizioni

Versamento	Nessuna limitazione
Età d'entrata	Età minima di 17 anni, al massimo l'età AVS meno 5 anni
Durata	Nessuna durata fissa (durate raccomandate in base alla strategia d'investimento scelta) Prelievi possibili nell'ambito delle disposizioni legali. Le parti acquisite dalla strategia d'investimento possono, nei casi previsti dal regolamento, essere consegnate sul deposito titoli di una banca.
Costituzione in pegno	Possibile soltanto ai fini della promozione della proprietà d'abitazioni
Spese (variabili e derivanti da)	Spese di amministrazione Spese di stipulazione
Pubblicazione dei corsi	NZZ, Le Temps

Saremo lieti di fornirvi una
consulenza personale e individuale.
Rivolgetevi semplicemente all'agenzia
Zurich più vicina, chiamateci al
numero gratuito 0800 80 80 80
oppure contattate direttamente
il vostro broker/mediatore.
www.zurich.ch

Because change happenz[®]

Conto di libero passaggio «Zurich», % Zurich Invest SA
Thurgauerstrasse 80, casella postale ZUTH T132, 8050 Zurigo
Telefono 0800 80 80 80, www.zurich.ch

Se le informazioni contenute nel presente factsheet dovessero divergere
dal regolamento in vigore, fanno stato queste ultime.

