



PRÉVOYANCE ET PLACEMENT

Compte de prévoyance 3a
PROSPERA

Votre prévoyance
vieillesse: aussi
flexible que vous

generali.ch/prospera



Investissez dans la période de vie suivant votre départ à la retraite: grâce au compte de prévoyance 3a PROSPERA, choisissez votre combinaison personnelle de sécurité et d'opportunités de rendement, économisez des impôts chaque année et restez constamment flexible.

Un meilleur rendement, une plus grande liberté

Vous rêvez d'une retraite financièrement indépendante? Alors, votre prévoyance privée joue un rôle de plus en plus important. Le compte de prévoyance 3a PROSPERA vous offre une totale liberté: vous fixez la date et le montant de vos versements et choisissez votre stratégie de placement personnelle. Les experts de Generali investissent votre capital principalement dans des titres et le gèrent activement. Vous profitez donc d'opportunités de rendement plus élevées qu'avec un compte d'épargne traditionnel. Sur le plan fiscal, le compte est deux fois plus attractif: vous réalisez chaque année des économies d'impôts grâce à la possibilité de déduire vos versements du revenu imposable. De plus, les bénéfices effectués pendant la durée du contrat sont exonérés de l'impôt sur la fortune et le revenu.

Votre prévoyance flexible

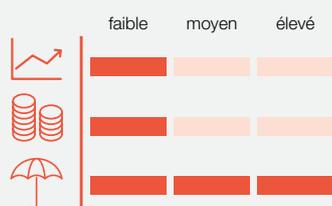
Le compte de prévoyance 3a PROSPERA vous permet d'investir votre capital exactement selon vos besoins. Vous définissez la stratégie de placement en fonction de vos attentes de rendement et de sécurité et pouvez la modifier sans frais à tout moment. Vous profitez en outre d'une liberté totale: vous pouvez mettre en gage votre capital ou l'utiliser pour financer votre logement. Vous économisez ainsi de manière efficace et flexible pour votre retraite indépendante.

Vos avantages

- ✓ Capital pour votre prévoyance vieillesse
- ✓ Avantages fiscaux
- ✓ Versements flexibles: libre choix de la fréquence et du montant
- ✓ Perspectives de rendement plus élevées qu'avec un compte d'épargne traditionnel
- ✓ Fonds de placement primés
- ✓ Choix individuel de la stratégie de placement
- ✓ Changement de la stratégie de placement possible sans frais à tout moment
- ✓ Conseil personnel compris

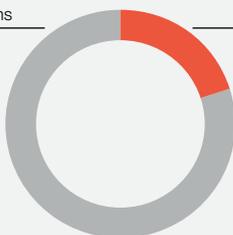


CONSERVATEUR FORTUNA MULTI INDEX 20



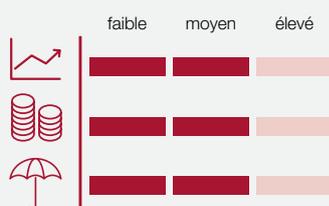
- Opportunités de rendement limitées
- Faibles fluctuations de valeur
- Faible risque
- Gestion active des risques via un rééquilibrage régulier

80% d'obligations 20% d'actions



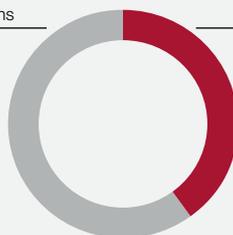
Le profil conservateur vise une croissance de la fortune à long terme sans grande prise de risque, par l'emploi d'instruments financiers simples et standardisés (fonds de placement, fonds indiciels, fonds ETF, etc.). La gestion de portefeuille des fonds FORTUNA Multi INDEX a été primée parmi les onze meilleures de Suisse (Sphere Award 2016). Ces fonds ont aussi été distingués dans la catégorie de la meilleure performance «Mixed Asset CHF Conservative» au cours des cinq dernières années (Thomson Reuters, Lipper Fund Awards 2016). Choisissez ce profil si vous suivez une politique de placement à faible risque.

EQUILIBRÉ FORTUNA MULTI INDEX 40



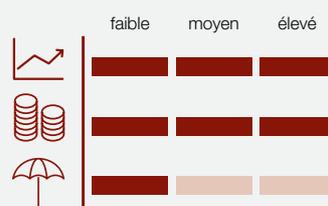
- Perspectives de rendement attrayantes
- Fluctuations moyennes
- Risque équilibré
- Gestion active des risques via un rééquilibrage régulier

60% d'obligations 40% d'actions



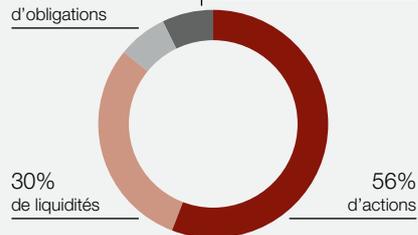
Le profil équilibré vise une croissance substantielle de la fortune à long terme avec des fluctuations de cours relativement faibles, par l'emploi d'instruments financiers simples et standardisés (fonds de placement, fonds indiciels, fonds ETF, etc.). La gestion de portefeuille des fonds FORTUNA Multi INDEX a été primée parmi les onze meilleures de Suisse (Sphere Award 2016). Ces fonds ont aussi été distingués dans la catégorie de la meilleure performance «Mixed Asset CHF Conservative» au cours des cinq dernières années (Thomson Reuters, Lipper Fund Awards 2016). Ce profil s'adresse à vous si vous suivez une politique de placement comportant un risque moyen.

ORIENTÉ SUR LES OPPORTUNITÉS FORTUNA WEALTH-SELECT



- Perspectives de rendement excellentes
- Fortes fluctuations de valeur possibles
- Risque plutôt élevé
- Gestion active des risques via un rééquilibrage régulier

7% d'obligations 7% de placements alternatifs



Le profil orienté sur les opportunités se caractérise par d'excellentes perspectives de rendement et par des risques de fluctuation plus élevés. Particularité: cette stratégie vous permet de posséder un compte d'investissement (titres) plus un compte d'intérêts classique (liquidités) et de combiner sécurité et placement en valeurs mobilières. L'investissement est réalisé en majeure partie dans des actions, et dans quelques placements à revenu fixe, des biens immobiliers et des placements alternatifs. Vous augmentez ainsi vos perspectives de rendement en adoptant un comportement d'investissement anticyclique. Choisissez ce profil si votre propension au risque est élevée.



Chiffres et faits

Versements

- Aucune obligation de versement
- Définition libre et flexible du moment et du montant des versements (jusqu'au maximum légal)

Conditions de retrait

- Des retraits sont possibles dans les cas prévus par le règlement de fondation et les dispositions légales (p. ex. acquisition d'un logement en propriété, départ définitif de Suisse, atteinte de l'âge de la retraite)

Personnes et domicile

- Personnes domiciliées en Suisse ou frontaliers (selon dispositions séparées)
- Citoyens suisses et étrangers disposant des permis suivants: établissement C, séjour B ou séjour hebdomadaire G

Impôts

- Montant jusqu'au maximum déductible du revenu imposable selon la loi
- Exonération d'impôt pendant la durée du contrat: pas d'impôt sur la fortune et le revenu, pas d'impôt anticipé sur les intérêts échus
- En cas de versement: imposition à taux réduit, séparément des autres revenus

Partenaire

- Banque gestionnaire du compte/du dépôt: Lienhardt & Associés Banque Privée Zurich SA
- Fondation de prévoyance: Fondation de prévoyance indépendante 3a Zurich