



## Il vostro conto di libero passaggio – una soluzione intermedia redditizia

[generali.ch/prospera](http://generali.ch/prospera)



State eventualmente pianificando una pausa temporanea o prolungata dal lavoro? Il conto di libero passaggio PROSPERA vi permette di depositare in modo semplice e redditizio il vostro capitale previdenziale. Potrete trarre vantaggio da attraenti possibilità di rendimento nella piena consapevolezza che il vostro futuro è in buone mani.

### La perfetta soluzione intermedia

Desiderate ridurre o interrompere la vostra attività lucrativa? Non potete apportare il vostro capitale di libero passaggio alla cassa pensioni del nuovo datore di lavoro, o solo parzialmente? Desiderate avviare un'attività in proprio o trasferire a Generali l'aver di un altro conto di libero passaggio? Il conto di libero passaggio PROSPERA è la perfetta soluzione intermedia per il vostro avere previdenziale.

### Previdenza individuale

Il conto di libero passaggio PROSPERA vi consente di investire il capitale in base alle vostre esigenze. Decidete voi quale strategia di investimento perseguire in base alle vostre aspettative individuali di rendimento e sicurezza e potete modificare tale strategia in qualsiasi momento senza spese aggiuntive. Il prelievo anticipato del capitale e la costituzione in pegno sono sempre possibili anche in questa soluzione. Gli esperti di Generali investiranno il capitale principalmente in titoli e si occuperanno della gestione attiva di detti valori mobiliari. Questo servizio offre possibilità di rendimento superiori rispetto al tradizionale conto di risparmio senza rinunciare alla flessibilità.

### I vostri vantaggi

- ✓ Investimenti redditizi del vostro capitale previdenziale
- ✓ Possibilità di rendimento superiori rispetto al tradizionale conto di risparmio
- ✓ Straordinari fondi di investimento
- ✓ Strategia di investimento in funzione delle vostre esigenze
- ✓ Possibilità di modificare la strategia di investimento in qualsiasi momento senza spese aggiuntive
- ✓ Prelievo anticipato o costituzione in pegno disponibile
- ✓ Consulenza personale inclusa

Datore di lavoro 1

Avere previdenza professionale

Interruzione dell'attività lucrativa

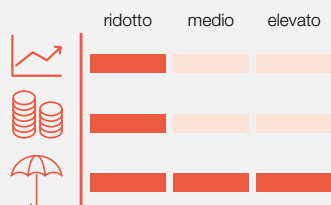
Conto di libero passaggio PROSPERA

Datore di lavoro 2

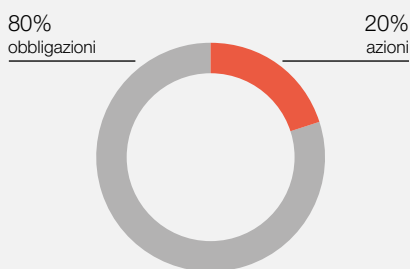
Avere previdenza professionale



## CONSERVATIVO FORTUNA MULTI INDEX 20

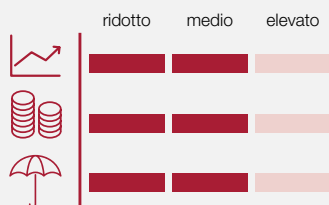


- Limitate possibilità di rendimento
- Minime oscillazioni di valore
- Rischio ridotto
- Gestione attiva del rischio tramite rebalancing periodico

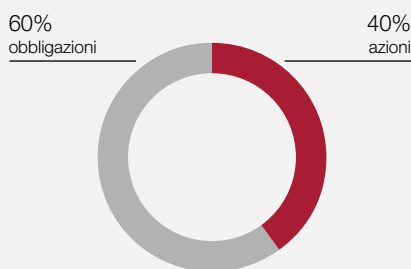


Questo profilo conservativo consente di accrescere il patrimonio del fondo nel lungo periodo senza dover assumere un elevato livello di rischio. Utilizziamo strumenti finanziari semplici e standardizzati (ad es. fondi di investimento, fondi indicizzati ed Exchange Traded Fund (ETF)). Il Portfolio Management del fondo FORTUNA Multi INDEX è stato riconosciuto come uno dei migliori gestori patrimoniali della Svizzera (Sphere Award 2016). Questo fondo è stato inoltre premiato per la migliore performance nella categoria «Mixed Asset CHF Conservative negli ultimi 5 anni» (Thomson Reuters, Lipper Fund Awards 2016). Scegliete questo profilo qualora desideriate perseguire una strategia di investimento a basso rischio.

## BILANCIATO FORTUNA MULTI INDEX 40

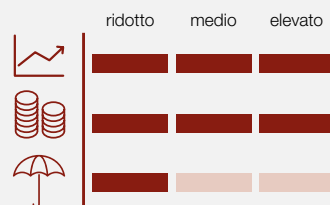


- Buone opportunità di rendimento
- Piccole oscillazioni
- Rischio bilanciato
- Gestione attiva del rischio tramite rebalancing periodico

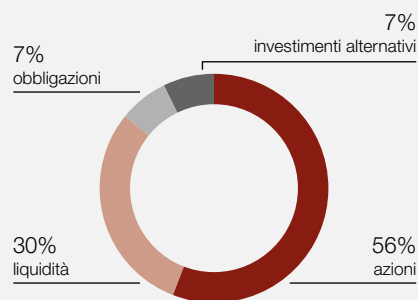


Il profilo bilanciato punta a conseguire una marcata crescita patrimoniale nel lungo periodo a fronte di oscillazioni dei corsi relativamente ridotte. Utilizziamo strumenti finanziari semplici e standardizzati (ad es. fondi di investimento, fondi indicizzati ed Exchange Traded Fund (ETF)). Il Portfolio Management del fondo FORTUNA Multi INDEX è stato riconosciuto come uno dei migliori gestori patrimoniali della Svizzera (Sphere Award 2016). Questo fondo è stato inoltre premiato per la migliore performance nella categoria «Mixed Asset CHF Conservative negli ultimi 5 anni» (Thomson Reuters, Lipper Fund Awards 2016). Scegliete questo profilo qualora desideriate perseguire una strategia di investimento con un livello di rischio medio.

## ORIENTATO ALLE OPPORTUNITÀ FORTUNA WEALTH-SELECT



- Eccellenti possibilità di rendimento
- Eventuali oscillazioni di valore più accentuate
- Rischio più elevato
- Gestione attiva del rischio tramite rebalancing periodico



Il profilo orientato alle opportunità offre straordinarie prospettive di rendimento associate a rischi di oscillazione più elevati. Aspetto importante a riguardo: con questa strategia avrete a disposizione un conto di investimento (titoli) oltre a un classico conto interessi (liquidità) combinando in tal modo sicurezza e investimento in titoli. Prevale la scelta a favore di investimenti in azioni, con ulteriori investimenti a tasso fisso, in immobili e in strumenti alternativi. Le vostre possibilità di rendimento aumentano mediante un comportamento di investimento anticiclico. Scegliete questo profilo qualora abbiate un'elevata propensione al rischio.



## Fatti e cifre

### Versamenti

- Investimento minimo: CHF 20 000.-
- Nessuna possibilità di versamenti aggiuntivi personali (tranne il trasferimento di altri averi di libero passaggio)

### Condizioni di prelievo

- I prelievi sono consentiti secondo le disposizioni del regolamento di fondazione e legali (ad es. acquisto di proprietà d'abitazioni, partenza definitiva dalla Svizzera, raggiungimento dell'età pensionabile)

### Idoneità

- Persone che non possono apportare la loro prestazione di libero passaggio in una nuova cassa pensioni, né farsela versare

### Imposte

- Esente da imposte nel corso della durata del contratto: nessuna imposta sul reddito e sulla sostanza né imposta preventiva sugli interessi maturati
- Al momento del pagamento: tassazione separata rispetto al restante reddito a un'aliquota ridotta

### Partner

- Banca che gestisce il conto/deposito: Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
- Fondazione di libero passaggio: Fondazione indipendente di libero passaggio Svitto