



PREVIDENZA E PATRIMONIO

Conto di previdenza
3a PROSPERA

Previdenza per la vecchiaia: una soluzione flessibile come voi

generali.ch/prospera



Investire negli anni dopo il pensionamento: grazie al conto di previdenza 3a PROSPERA potrete usufruire dell'interessante combinazione sicurezza e opportunità di rendimento, risparmiare ogni anno sulle imposte e disporre sempre di flessibilità decisionale.

Rendimenti migliori e maggiore libertà

Sognate di essere finanziariamente indipendenti quando andrete in pensione? A riguardo, la previdenza privata sta assumendo un'importanza sempre maggiore. Con il conto di previdenza 3a PROSPERA potrete decidere liberamente l'importo e la frequenza dei versamenti e scegliere la strategia di investimento più adatta alle vostre esigenze. 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 più elevato rispetto al tradizionale conto di risparmio. Dal punto di vista fiscale, questo conto di previdenza 3a è doppiamente attraente: ogni anno risparmierete sulle imposte in quanto i versamenti possono essere dettratti dal reddito imponibile. Inoltre, gli utili generati nel corso della durata del contratto sono esenti dall'imposta sul reddito e sulla sostanza.

Previdenza flessibile

Il conto di previdenza 3a PROSPERA vi consente di investire il capitale in base alle vostre specifiche esigenze. Siete voi a decidere quale strategia di investimento perseguire in base alle vostre aspettative individuali in termini di rendimento e sicurezza e avrete la possibilità di modificare tale strategia in qualsiasi momento senza dover sostenere spese aggiuntive. In altre parole, disponete di completa libertà decisionale: potete costituire in pegno il capitale oppure utilizzarlo per il finanziamento di un'abitazione di proprietà. Questo conto consente di risparmiare in maniera efficiente e flessibile per essere finanziariamente indipendenti dopo il pensionamento.

I vostri vantaggi

- ✓ Capitale disponibile per la previdenza per la vecchiaia
- ✓ Vantaggi fiscali
- ✓ Versamenti flessibili: scelta dell'importo e della frequenza
- ✓ Possibilità di rendimento più elevato rispetto al tradizionale conto di risparmio
- ✓ Straordinari fondi di investimento
- ✓ Scelta della strategia di investimento
- ✓ Possibilità di modificare la strategia di investimento in qualsiasi momento senza spese aggiuntive
- ✓ Consulenza personale inclusa



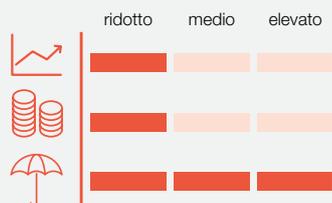
Le tre strategie di investimento

Possibili oscillazioni di valore

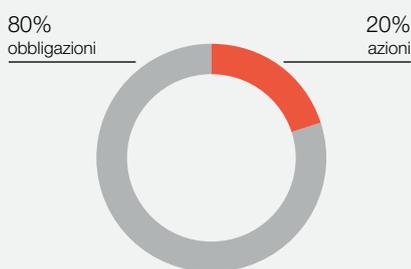
Opportunità di rendimento

Sicurezza

CONSERVATIVO FORTUNA MULTI INDEX 20

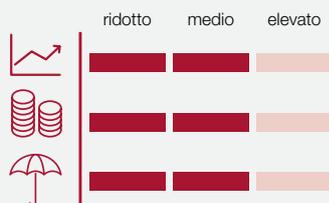


- Limitate possibilità di rendimento
- Minime oscillazioni di valore
- Rischio ridotto
- Gestione attiva del rischio tramite rebalancing periodico

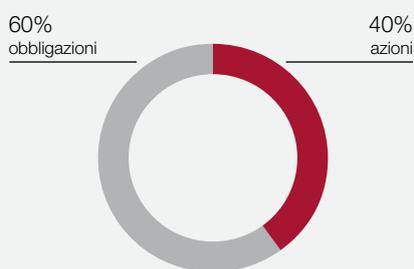


Questo profilo conservativo consente di accrescere il patrimonio del fondo nel lungo periodo senza dover assumere un elevato livello di rischio. Utilizziamo strumenti finanziari semplici e standardizzati (ad es. fondi di investimento, fondi indicizzati ed Exchange Traded Fund (ETF)). Il Portfolio Management 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

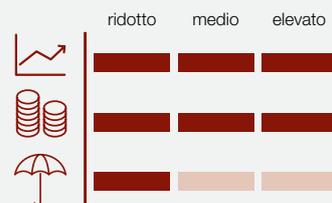


- Buone opportunità di rendimento
- Piccole oscillazioni
- Rischio bilanciato
- Gestione attiva del rischio tramite rebalancing periodico

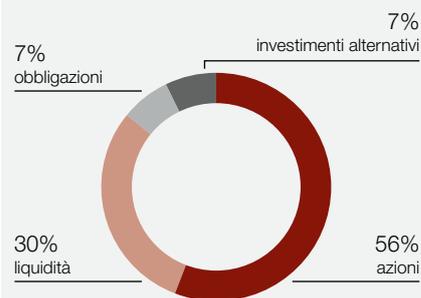


Il profilo bilanciato punta a conseguire una marcata crescita patrimoniale nel lungo periodo a fronte di oscillazioni dei corsi relativamente ridotte. Utilizziamo strumenti finanziari semplici e standardizzati (ad es. fondi di investimento, fondi indicizzati ed Exchange Traded Fund (ETF)). Il Portfolio 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**
- Nessun obbligo di versamento
 - Il momento e l'entità dei versamenti possono essere scelti liberamente e in modo flessibile (fino all'importo massimo previsto per legge)

- 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 e domicilio del cliente**
- Persone con domicilio in Svizzera oppure frontalieri (cfr. disposizioni separate)
 - Cittadini svizzeri e stranieri in possesso di: permesso di domicilio C, permesso di soggiorno B o permesso di soggiorno settimanale G

- Imposte**
- Importo detraibile dal reddito imponibile fino all'ammontare massimo previsto dalla legge
 - Esente da imposte nel corso della durata del contratto: nessuna imposta su reddito e 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 previdenza: Fondazione di previdenza indipendente 3a Zurigo

Contatto: per domande o per un'offerta senza impegno vi invitiamo a contattare il vostro/la vostra consulente personale oppure a chiamare Generali al numero 0800 881 882.