



IL SISTEMA PREVIDENZIALE SU MISURA PER QUADRI E DIRIGENTI

Migliorate la vostra previdenza professionale con i piani personalizzati per quadri SYZ. Grazie alla collaborazione con Fondation Liberty, potrete beneficiare di un regime fiscalmente vantaggioso. Investite nel vostro regime previdenziale scegliendo voi stessi il mandato più adatto alle vostre esigenze e al vostro profilo.

LA SOLUZIONE DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE IDEALE

A differenza delle Fondazioni collettive base, Fondation Flex 1e rientra nel regime di previdenza complementare sovraobbligatorio. Fondation Flex 1e è dedicata a quadri e dirigenti di piccole, medie e grandi imprese. Garantisce la quota sovraobbligatoria dei salari e dei redditi tra CHF 126.900 e CHF 846.000/anno. Integra la previdenza LPP di base offrendo soluzioni previdenziali individuali e performanti.

UNA FONDAZIONE PERFORMANTE E PERSONALIZZATA

Le esigenze delle imprese sono diverse dalle aspirazioni dei singoli. Proprio per questo personalizziamo ogni nostra soluzione. Le imprese possono così allineare le proprie necessità ai diversi elementi costitutivi del piano previdenziale (salario di riferimento, salario assicurato, tasso di risparmio, copertura dei rischi). La fondazione complementare consente inoltre di creare piani distinti per diverse categorie di assicurati e, grazie alla sua flessibilità, di sfruttare le molteplici combinazioni di accrediti di risparmio e aliquote di contribuzione a carico del datore di lavoro.

SYZ PER LA GESTIONE DEL VOSTRO PATRIMONIO



Il rigore della gestione istituzionale al servizio dei clienti privati

Applichiamo alla gestione privata gli strumenti della gestione istituzionale di cui siamo esperti riconosciuti. Infatti, questo approccio è più sistematico e razionale e segue un processo decisionale rigoroso che permette di raggiungere risultati migliori rispetto alla gestione tradizionale, spesso guidata da decisioni soggettive e dalle emozioni del momento.



Uno stile gestione che si assume le proprie responsabilità

Il nostro obiettivo non è battere un benchmark astratto e persino arbitrario, bensì cercare di giungere a un risultato di qualità, corretto per il rischio assunto.

Pertanto, ci assumiamo la gestione del rischio di mercato attraverso un'allocazione attiva centrata su un budget di rischio personale rappresentativo delle esigenze dei nostri clienti.



Un obiettivo chiaro: la performance

Semplice ma innovativo, il concept SYZ si focalizza sull'obiettivo finale spesso dimenticato dagli investitori: il controllo del rischio e una gestione performante.

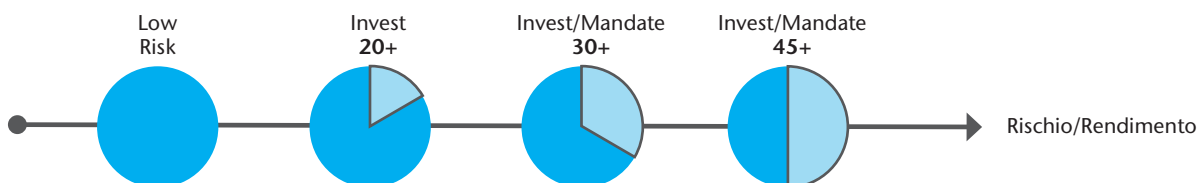


Uno stile di gestione basato su convinzioni forti

Il nostro stile di gestione è basato su convinzioni forti che, in funzione degli scenari economici, può portarci a distanziarci nettamente dalla ponderazione degli indici.

MANDATI SYZ LPP INVEST

Le strategie di investimento si distinguono principalmente in funzione della rispettiva quota azionaria e sono soggette agli stringenti obblighi giuridici dell'OPP2.



Ogni assicurato può definire la propria strategia di investimento scegliendo tra i 6 mandati gestiti in modo attivo in funzione dei propri obiettivi e del profilo di rischio.

- **SYZ LPP Invest:** 4 mandati composti da fondi selezionati per stile di gestione e performance.
- **SYZ LPP Mandate:** 2 mandati che combinano investimenti diretti e fondi.

PRINCIPI E VANTAGGI DELLA FONDAZIONE FLEX 1e

- Previdenza complementare alla LPP obbligatoria;
- Strategie di gestione **individuali e personalizzate** nel rispetto dell'OPP2;
- Ottimizzazione dei piani previdenziali, in particolare in termini di **riscatto**;
- **Personalizzazione** dei conti del 2° pilastro per ogni affiliato;
- **Segregazione patrimoniale.** Le performance di ogni conto non sono influenzate dalle scelte di gestione degli altri affiliati;
- **Riduzione degli oneri** per le imprese che presentano il bilancio secondo gli IFRS o i GAAP US. Una parte degli importi impegnati in casse pensione può essere dedotta dal bilancio;
- **La costituzione di un piano quadro** permette di avere una maggiore capacità di riscatto e, secondariamente, maggiori possibilità di ridurre l'onere fiscale sul reddito e sul capitale;
- Il patrimonio allocato alla Fondazione Flex 1e **non è soggetto a imposta** sul patrimonio né sul reddito o sul rendimento dei capitali, inoltre i contributi ai piani Flex 1e sono **deducibili** ai fini fiscali;
- Il riscatto degli anni LPP è, in linea di massima, interamente deducibile dal reddito imponibile;
- Alla scadenza, il capitale eventualmente prelevato è soggetto a imposta **agevolata** separata dagli altri redditi (in media circa 10% in Svizzera);
- Al raggiungimento dell'età della pensione, **non è obbligatorio** vendere i titoli.

QUALITÀ RICONOSCIUTA NEGLI ANNI



CONTATTI: SYZ Wealth Management

info@syzgroup.com

www.syzgroup.com

Giugno 2018

Pagina 2

Il presente documento di marketing è stato redatto dal Gruppo SYZ (di seguito denominato "SYZ"). Esso non è destinato alla distribuzione o all'utilizzo da parte di persone fisiche o giuridiche cittadini o residenti in uno Stato, un Paese o una giurisdizione le cui leggi applicabili ne vietino la distribuzione, la pubblicazione, l'emissione o l'utilizzo. È responsabilità esclusiva degli utenti verificare di essere legalmente autorizzati a consultare le informazioni contenute nel presente. Il presente materiale ha finalità esclusivamente informative e non deve essere interpretato come un'offerta o un invito per l'acquisto o la vendita di strumenti finanziari, o come un documento contrattuale. Le informazioni fornite nel presente non rappresentano una consulenza legale, fiscale o contabile e potrebbero non essere adatte a tutti gli investitori. Prima di prendere qualsiasi decisione di investimento, si raccomanda vivamente di rivolgersi a un consulente esterno qualificato. Si ritiene che le informazioni fornite siano attendibili, tuttavia il Gruppo SYZ non ne garantisce la completezza o l'esattezza. Il Gruppo SYZ si riserva il diritto di modificare la fornitura di servizi o prodotti in qualsiasi momento.