



DEPOSITO DI PREVIDENZA

Ottimizzate il vostro patrimonio con il deposito di previdenza SYZ-3A. 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.

FAQ

➤ A chi si rivolge il deposito di previdenza SYZ-3A?

In Svizzera, il sistema previdenziale si basa sul regime dei 3 pilastri, creato affinché ciascuno possa costituirsi un risparmio pensionistico solido. La previdenza individuale integra la previdenza pubblica e professionale. Comunemente chiamata "pilastro 3a" o "previdenza vincolata 3a", questa forma di risparmio volontario e individuale è il migliore esempio di risparmio completamente defiscalizzato. Il deposito di previdenza SYZ-3A vi permette di integrare le prestazioni pensionistiche che non cessano di diminuire, privilegiando la crescita patrimoniale e offrendo vantaggi fiscali.

➤ Chi può usufruire del deposito di previdenza SYZ-3A?

Chiunque eserciti un'attività lucrativa nel territorio svizzero, il cui reddito sia soggetto all'AVS, e ritenga che il proprio potenziale di investimento sia inespresso e voglia beneficiare di tutta l'esperienza di SYZ.

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.**

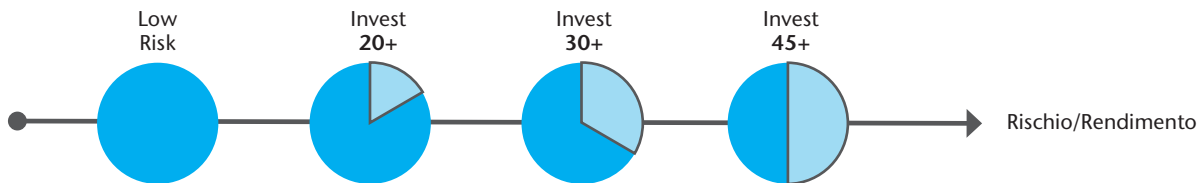


Uno stile di gestione basato su convinzioni forti

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 4 mandati gestiti in modo attivo in funzione dei propri obiettivi e del profilo di rischio. SYZ LPP Invest sono mandati composti da fondi selezionati per stile di gestione e performance.

IMPOSIZIONE

I contributi annuali al deposito di previdenza SYZ-3A sono interamente deducibili dal reddito imponibile. I massimali deducibili sono regolamentati dalla legge: per gli affiliati a casse pensione ammontano a CHF 6.768, mentre per i non affiliati a CHF 33.840 (20% del reddito netto massimo). Inoltre, il capitale risparmiato è esente da imposta sul patrimonio e i redditi da capitale sono esenti da imposta sul reddito.

DISPONIBILITÀ DEL CAPITALE

Potete ritirare il vostro capitale almeno 5 anni prima e al massimo 5 anni dopo l'età legale di accesso alla pensione. Il versamento anticipato è comunque consentito nei seguenti casi:

- Per l'acquisto o la realizzazione di una proprietà abitativa a uso proprio;
- Per la restituzione di prestiti ipotecari per una proprietà abitativa a uso proprio;
- In caso di avvio di attività lavorativa indipendente;
- In caso il contraente si trasferisca definitivamente all'estero;
- Di norma i titoli devono essere venduti al momento del compimento dall'età pensionistica ai sensi AVS. Ciò non accade con i Mandati SYZ LPP. Alla pensione, potete trasferire le quote nei vostri depositi titoli privati. In questo modo siete liberi di venderli nel momento che riterrete più opportuno;
- Ai beneficiari, in caso di decesso del contraente della copertura previdenziale.

IN PILLOLE

- Capitale per il regime pensionistico;
- Prospettive di rendimento superiori con i mandati SYZ-3A;
- Esenzione dalle imposte sul patrimonio, sul reddito e dall'imposta anticipata fino a versamento del capitale;
- Versamenti flessibili: libertà di scelta della frequenza e dell'importo;
- Possibilità di aggiungere capitali per decesso e invalidità;
- Imposizione agevolata al momento del versamento;
- Nessun obbligo di vendere i titoli alla scadenza;
- Possibilità di aggiungere capitali per decesso e invalidità;
- In caso di proseguimento di attività lucrativa, il patrimonio può essere accantonato in esenzione d'imposta fino ai 69/70 anni d'età;
- Possibilità di modificare la strategia di investimento senza costi aggiuntivi e in qualsiasi momento.

QUALITÀ RICONOSCIUTA NEGLI ANNI

