



Affinché la previdenza renda meglio





La previdenza individuale acquista importanza

In Svizzera il concetto di previdenza si basa sul principio dei 3 pilastri: la previdenza statale, la previdenza professionale e quella individuale. Le prestazioni dai tre pilastri devono garantire un reddito adeguato in caso d'incapacità di guadagno, di decesso prematuro e nella vecchiaia.

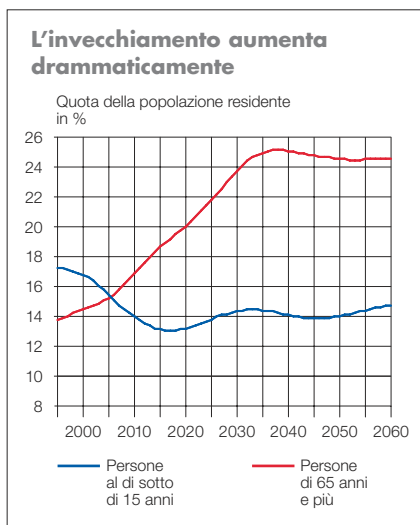


Grafico 1

del pieno libero passaggio i lavoratori devono partecipare maggiormente al finanziamento. Se ciò non è possibile, viene ridotto il volume delle prestazioni. I cambiamenti sociali (concubinati, numero maggiore di divorzi) rafforzano questa tendenza. Perciò l'importo delle future prestazioni del 2° pilastro è incerto.

I necessari adattamenti nel settore della previdenza professionale e il marcato cambiamento della struttura demografica fanno sì che il 3° pilastro divenga sempre più il più

Risparmio fiscale con il TerzaFondsPlan

Chi esercita un'attività lucrativa può dedurre i contributi di previdenza direttamente dal reddito ai fini fiscali sia per la Confederazione che per i Cantoni e i Comuni. Per le persone affiliate ad un secondo pilastro, i contributi deducibili sono limitati a CHF 6077. Per gli indipendenti non assicurati nell'ambito d'una cassa pensione, i premi annui possono ammontare fino al 20% del reddito lucrativo, al massimo a CHF 30384 (situazione 2004).

L'innalzamento progressivo della popolazione ha come conseguenza che sempre meno persone esercitanti un'attività lucrativa devono assumere i costi per un numero sempre maggiore di pensionati. All'introduzione dell'AVS nel 1948 56 persone con attività lucrativa dovevano finanziare 10 pensionati. Secondo i calcoli dell'Ufficio federale di statistica nell'anno 2020 vi saranno ancora solo 28 persone con attività lucrativa di fronte a 10 pensionati. In base a questa evoluzione, diviene alquanto problematico il finanziamento a lungo termine del 1° pilastro.

Nella previdenza professionale si evidenzia chiaramente la tendenza a ridurre le prestazioni. A causa

del pieno libero passaggio i lavoratori devono partecipare maggiormente al finanziamento. Se ciò non è possibile, viene ridotto il volume delle prestazioni. I cambiamenti sociali (concubinati, numero maggiore di divorzi) rafforzano questa tendenza. Perciò l'importo delle future prestazioni del 2° pilastro è incerto.

I necessari adattamenti nel settore della previdenza professionale e il marcato cambiamento della struttura demografica fanno sì che il 3° pilastro divenga sempre più il più importante pilastro della previdenza di vecchiaia. Le persone che oggi esercitano un'attività lucrativa, fanno bene a provvedere alla vecchiaia più responsabilmente.

Lo Stato riconosce la funzione importante della previdenza individuale e la promuove mediante la concessione di agevolazioni fiscali. Il TerzaFondsPlan è stato creato specialmente per la previdenza individuale vincolata.

TerzaFondsPlan – Affinché la previdenza renda di più

L'assicurazione sulla vita TerzaFondsPlan agganciata a fondi è un moderno strumento per la previdenza individuale per la vecchiaia. Abbina i vantaggi dell'assicurazione tradizionale sulla vita con il potenziale d'utile della Borsa, investendo i depositi di risparmio in fondi d'investimento. Grazie alla gestione professionale dei fondi e a un orizzonte di risparmio a lungo termine potete contare su un rendimento attraente. Alla scadenza del contratto è esigibile il valore attuale delle parti di fondo.

Nel caso di decesso prematuro, la PAX garantisce una prestazione minima, indipendentemente dalla performance del fondo d'investimento. Tale prestazione offre in ogni caso una sicurezza finanziaria ai beneficiari. Grazie a una vasta gamma di assicurazioni complementari si può completare la protezione del rischio in modo individuale. Le rendite in caso di perdita del reddito lavorativo in seguito a infortunio o malattia come pure maggiori prestazioni di capitale in caso di decesso ottimizzano la Vostra previdenza.

In caso d'aumento delle possibilità di deduzione fiscale nell'ambito del pilastro 3a, il premio TerzaFondsPlan può essere adeguato. In tal modo è garantito che potete sempre sfruttare interamente le agevolazioni fiscali concesse. Con TerzaFondsPlan potete ottenere un alto rendimento, vantaggi fiscali e una protezione del rischio commisurata alle Vostre necessità personali.

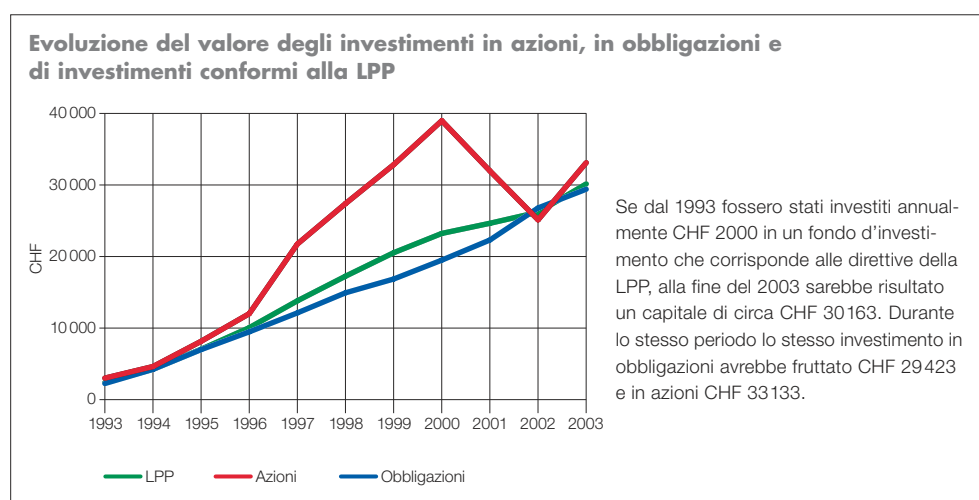


Grafico 2

I fondi sono investimenti professionali

Gli studi sull'evoluzione dei valori di diverse forme d'investimento hanno dimostrato che a lungo termine il risparmio mediante fondi d'investimento è sensato. Per questa ragione i fondi d'investimento sono particolarmente idonei per la formazione di un patrimonio per la vecchiaia.

Il grafico 2 mostra per il periodo dalla fine 1993 alla fine del 2003 l'evoluzione del valore di un investimento in obbligazioni e in azioni in confronto a un fondo d'investimento che segue l'indice LPP. Dal 1993 alla fine del 2003 la crescita dell'indice LPP è stato del 5,7% all'anno. Durante il medesimo periodo un investitore ha

potuto contare su un rendimento del 4,8%, investendo in obbligazioni, e del 10,2%, in azioni.

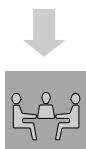
Con un fondo d'investimento che investe secondo le direttive della LPP, Voi ottenete una performance migliore rispetto a un investimento in obbligazioni. In confronto di un investimento in azioni viene evitato il rischio di grandi oscillazioni delle quotazioni, poiché per garantire la Vostra sicurezza viene investita in azioni solo una determinata quota dei capitali di risparmio.

Come funzionano i fondi d'investimento



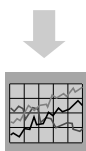
Investitori

Diversi investitori partecipano ad un fondo d'investimento. Per i loro versamenti ricevono quote di partecipazione.



Gestione del fondo

La gestione amministra il patrimonio del fondo secondo una strategia stabilita.

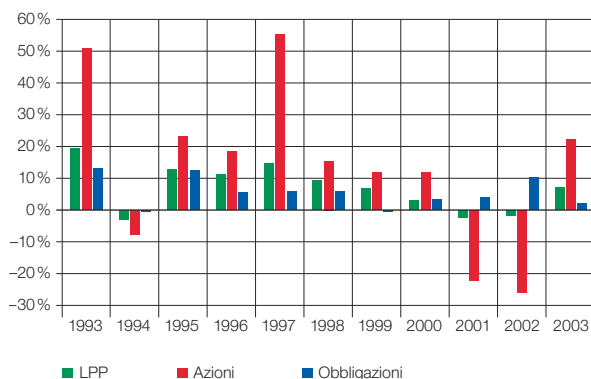


Borsa

Il patrimonio del fondo è investito in titoli scelti accuratamente e costantemente sorvegliati.

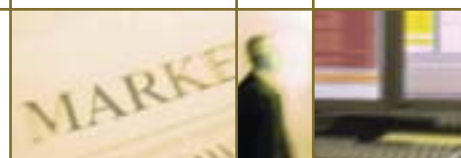
Acquistando le quote di partecipazione del fondo TerzaFondsPlan, Vi costituisce un portafoglio largamente diversificato, con un alto potenziale di rendimento.

Rendimento annuo di un investimento in azioni e in obbligazioni come pure dell'indice LPP



I rendimenti annui degli investimenti azionari e obbligazionari come pure in fondi d'investimento soggiacciono a grandi oscillazioni. Questo rischio viene limitato con un fondo d'investimento conforme alla LPP.

Grafico 3



Puntate su un fondo d'investimento equilibrato...

TerzaFondsPlan soddisfa il desiderio di tanti investitori di ricavare un rendimento elevato per la propria previdenza di vecchiaia, senza però trascurare il principio della sicurezza. In collaborazione con tre banche private svizzere di prim'ordine e con la BEVAG Vi offriamo la scelta di quattro fondi d'investimento e di un portafoglio fondi.

- Pictet – 4° pilastro
- Raiffeisen-Vontobel Pension Invest 30 B
- Raiffeisen-Vontobel Pension Invest 50 B
- SaraFlex
- Portfolio Balanced 3a

Tutti i fondi d'investimento nonché il portafoglio fondi Balanced 3a gestito rispettano le severe direttive per gli investimenti dettate dalla LPP (Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità) e sono ideali per mantenere e accrescere il Vostro patrimonio previdenziale.

... e su partner competenti



PAX, Società svizzera di assicurazione sulla vita

La PAX è una delle più vecchie società d'assicurazione sulla vita in Svizzera. Fin dalla sua fondazione nel 1876 si concentra con successo sulla previdenza professionale e privata. Attualmente gestisce oltre 160 000 clienti soddisfatti. Insieme ai suoi partner, la PAX dispone di un'ampia gamma di prodotti in campo previdenziale e finanziario.



BEVAG Better Value AG

La BEVAG Better Value AG è una società di gestione di patrimoni indipendente, specializzata con successo nell'analisi dei fondi d'investimento e nella gestione di portafogli costituiti da fondi. Grazie alle sue comprovate prestazioni, oltre a innumerevoli clienti privati, anche le banche, le assicurazioni e le società di fondi si avvalgono delle sue prestazioni di servizio.



Banca Sarasin & Cie SA

La Banca Sarasin & Cie SA, fondata nel 1841 a Basilea, è una delle banche private più vecchie e più grandi della Svizzera. Le attività principali comprendono il tradizionale Private Banking, l'Institutional Banking e gli investimenti in fondi. Con i fondi ValueSar Equity ed OekoSar Portfolio la Sarasin è una delle banche leader che offrono i più solidi investimenti finanziari.



Banca Vontobel SA

Il gruppo Vontobel, tradizionale banca privata zurighese, è specializzato nella gestione dei patrimoni per clienti privati e istituzionali e nel campo del research internazionale delle azioni. È uno dei leader nel settore dei fondi d'investimento. Per la sua performance oltre la media nelle operazioni d'investimento in fondi, la Vontobel ha ottenuto più volte il riconoscimento Micropal.



Pictet & Cie

La Pictet & Cie è stata fondata nel 1805 ed è una delle più importanti banche private svizzere indipendenti. Si concentra esclusivamente sulla gestione patrimoniale e sui settori di servizi connessi. Un valido gruppo di oltre 80 analisti e gestori di fondi gestisce un ampio ventaglio di fondi d'investimento.

TerzaFondsPlan – Tutti i vantaggi in sintesi

Attrianti prospettive di rendimento

Voi partecipate all'evoluzione dei mercati dei titoli e potete contare a lungo termine su un rendimento attraente.

Gestione professionale dei fondi

Esperti gestori di fondi di banche private svizzere di prim'ordine e la BEVAG garantiscono una gestione professionale del Vostro patrimonio previdenziale.

Interessanti opzioni d'investimento

Grazie all'opzione di switching, per la quale la PAX non richiede né spese né una tassa addizionale d'emissione, Voi potete cambiare in qualsiasi momento la selezione dei Vostri fondi d'investimento o dei portafogli fondi Balanced 3a gestiti.

Grande sicurezza d'investimento

La sicurezza del Vostro investimento viene curata con la massima attenzione osservando le disposizioni legali.

Ampia protezione assicurativa

Il TerzaFondsPlan, oltre alla previdenza per la vecchiaia, Vi offre un'adeguata protezione del rischio in caso di decesso e d'incapacità di guadagno.

Vantaggi fiscali interessanti

Il legislatore, riconoscendo l'importante funzione sociale dell'assicurazione sulla vita, offre la possibilità di profittare delle attraenti agevolazioni fiscali nell'ambito del pilastro 3a.



PAX. Per la previdenza professionale e privata.

PAX, Società svizzera di assicurazione sulla vita

Aeschenplatz 13, casella postale, 4002 Basilea, telefono +41 61 277 66 66, telefax +41 61 277 64 56

info@pax.ch, www.pax.ch