

Previdenza con valore aggiunto

Il **Deposito Fisca UBS** quale base per maggiori opportunità di rendimento a lungo termine

Con il Deposito Fisca UBS beneficiate di una serie di vantaggi come la tenuta gratuita del deposito o la compravendita di fondi d'investimento esente da spese. Inoltre, dopo il pensionamento potete trasferire le vostre quote di fondi gratuitamente nel vostro deposito titoli UBS personale.

Come funziona il Deposito Fisca UBS

Il Deposito Fisca UBS è destinato a tutte le persone con attività lucrativa soggette ai contributi AVS/AI. Nel Deposito Fisca UBS sono custoditi senza spese i Fondi d'investimento UBS Vitainvest che costituiscono un'integrazione del Conto Fisca UBS. Il risparmio previdenziale con l'investimento in fondi offre maggiori opportunità di rendimento a lungo termine rispetto al deposito in conto.

Molte soluzioni d'investimento del pilastro 3a devono essere vendute non appena raggiungete l'età AVS. I Fondi d'investimento UBS Vitainvest invece, al momento del pensionamento, possono essere trasferiti nel vostro personale deposito titoli UBS, mantenendo aperto l'orizzonte d'investimento.

Nel quadro del pilastro 3a sono stati definiti gli importi massimi che possono essere versati annualmente. L'importo massimo previsto a norma di legge per i risparmiatori con cassa pensione è pari a CHF 6826. I risparmiatori senza cassa pensione possono versare annualmente il 20% del reddito netto da lavoro

(per un massimo di CHF 34 128 l'anno). La tenuta del deposito e l'estratto patrimoniale dettagliato consegnato ogni anno sono gratuiti. Inoltre, la compravendita delle quote è esente da spese e commissioni.

Investimenti

I Fondi d'investimento UBS Vitainvest in cui investite, rispetto a un deposito in conto, sono soggetti alle oscillazioni dei corsi. Quanto maggiore è la quota azionaria e di valute estere del fondo, tanto più ampie sono le oscillazioni dei corsi. In questo modo potete beneficiare degli utili di corso, ma dovete anche essere in grado di sostenere eventuali perdite. Vi raccomandiamo pertanto un investimento di lunga durata.

I Fondi d'investimento UBS Vitainvest si avvalgono di un concetto multi-manager, per cui UBS Asset Management condivide l'amministrazione con altri gestori patrimoniali leader a livello mondiale.

Il Deposito Fisca UBS è organizzato secondo la vostra strategia d'investimento. Potete investire in uno o più dei sette Fondi d'investimento UBS Vitainvest. La seguente tabella mostra le caratteristiche dei singoli fondi.

Composizione target dei Fondi d'investimento UBS Vitainvest (situazione a gennaio 2019)

	Cash	Obbligazioni CHF	Obbligazioni monete estere	Obbligazioni	Azioni Svizzera	Azioni globali	Azioni	Immobili Svizzera	Immobili globali	Immobili
UBS Vitainvest 25 World	0%	32%	33%	65%	5%	20%	25%	7%	3%	10%
UBS Vitainvest 25 Swiss	0%	58%	7%	65%	20%	5%	25%	10%	0%	10%
UBS Vitainvest 50 World	0%	19%	21%	40%	10%	40%	50%	7%	3%	10%
UBS Vitainvest 50 Swiss	0%	33%	7%	40%	40%	10%	50%	10%	0%	10%
UBS Vitainvest 75 World	0%	7%	8%	15%	15%	60%	75%	7%	3%	10%
UBS Vitainvest 75 Swiss	0%	12%	3%	15%	60%	15%	75%	10%	0%	10%
UBS Vitainvest 100 World	5%	0%	0%	0%	19%	76%	95%	0%	0%	0%

UBS Vitainvest 25 World e Swiss

Questi due fondi investono cautamente in azioni (quota azionaria media a lungo termine ammonta al 25%). L'obiettivo è quello di ottimizzare gli utili da capitale e i proventi da interessi. Ciò comporta oscillazioni dei corsi più elevate.

UBS Vitainvest 50 World e Swiss

Questi due fondi presentano una quota azionaria media a lungo termine del 50%. Essi offrono considerevoli opportunità di rendimento, ma comportano anche notevoli oscillazioni dei corsi. Essi sono quindi indicati per gli investitori con un orizzonte di ampio respiro, disposti ad accettare forti oscillazioni dei corsi.

UBS Vitainvest 75 World e Swiss

La quota azionaria media a lungo termine del 75% di entrambi i fondi è, ai sensi dell'art. 50 cpv. 4 OPP 2, superiore a quella dei summenzionati fondi previdenziali. Pertanto, anche la quota obbligazionaria è nettamente inferiore. Questi due fondi Vitainvest offrono elevate opportunità di rendimento, cosa che, tuttavia, comporta maggiori rischi, ossia maggiori oscillazioni di valore. Entrambi sono indicati per investitori con un'adeguata propensione al rischio e un orizzonte d'investimento molto lungo.

UBS Vitainvest 100 World

La quota azionaria media a lungo termine del 95% di questo fondo è, ai sensi dell'art. 50 cpv. 4 OPP 2, superiore a quella degli altri fondi previdenziali. Strategicamente, il fondo non detiene né obbligazioni né immobili. All'interno della famiglia di fondi Vitainvest, questo offre le maggiori opportunità di rendimento, ma comporta un rischio più elevato e oscillazioni di valore superiori. Il fondo è indicato per investitori con un'elevata propensione al rischio e un orizzonte d'investimento molto lungo.

Il modo più semplice per acquistare i Fondi d'investimento UBS Vitainvest è un ordine permanente, che vi consente di effettuare automaticamente regolari versamenti nel fondo prescelto, ottenendo un prezzo medio.

Per maggiori informazioni sulla performance dei Fondi d'investimento UBS Vitainvest consultate le voci:

ubs.com/fundgate → Svizzera

UBS Switzerland AG
Casella postale
8098 Zurigo





Risparmio fiscale

Con il Deposito Fisca UBS godete di agevolazioni fiscali. L'importo versato annualmente è detraibile dal reddito imponibile e gli averi di previdenza sono esenti dal pagamento dell'imposta sul patrimonio. Inoltre, i redditi dei fondi sono esenti da tasse. Al momento del ritiro, i vostri averi di previdenza vengono tassati separatamente dal reddito restante a un'aliquota ridotta.

I vantaggi in sintesi

- Soluzione di risparmio in fondi per la previdenza del pilastro 3a
- Maggiori opportunità di rendimento grazie ai Fondi d'investimento UBS Vitainvest
- Nessun obbligo di vendita al pensionamento
- Libera scelta per quanto riguarda la strategia d'investimento e l'importo dei versamenti
- Nessuna commissione e tenuta del deposito gratuita
- Risparmio fiscale

Per tutte le vostre domande

-  ubs.com/fisca
-  ubs.com/previdenza
-  UBS Service Line Clientela privata 0848 848 053
-  Cercare una filiale ubs.com/agenzie