



Helvetia Risparmio in titoli.

Fondi previdenziali ben parcheggiati con prospettive di rendimento.

Quando lasciate l'impresa del vostro datore di lavoro attuale, la prestazione d'uscita della cassa pensione non può essere sempre trasferita a un'altra istituzione di previdenza, o eventualmente non per l'intero importo. È il caso, per esempio, di quando si interrompe temporaneamente l'attività lucrativa o si passa a un lavoro autonomo.

Per preservare comunque la copertura previdenziale nel 2° pilastro, la legge offre due possibilità, come il risparmio in titoli presso la Helvetia Fondazione d'investimento in collaborazione con la Fondazione di libero passaggio Swisscanto.

Il risparmio in titoli in poche parole

Rispetto al tradizionale conto di libero passaggio a tasso fisso, con il risparmio in titoli investite in un gruppo d'investimento formato da obbligazioni e azioni nazionali e internazionali, potendo così usufruire di investimenti altrimenti riservati alle istituzioni di previdenza istituzionali. Partecipate quindi all'evoluzione dell'economia e della borsa, con maggiori opportunità di rendimento a fronte, tuttavia, di un rischio maggiore.

Condizioni per il risparmio in titoli

Potete optare per il risparmio in titoli se avete la possibilità di investire almeno CHF 20'000 dei vostri averi previdenziali. Con tale formula, la durata dell'investimento non ha alcuna importanza, per quanto, con gli investimenti a breve termine, il rischio di oscillazioni aumenti. Per questo motivo è consigliabile prendere in considerazione un orizzonte temporale di almeno 3–5 anni. L'offerta è rivolta a investitori interessati a un rendimento superiore a lungo termine ma disposti ad accettare un rischio di mercato e di cambio maggiore.

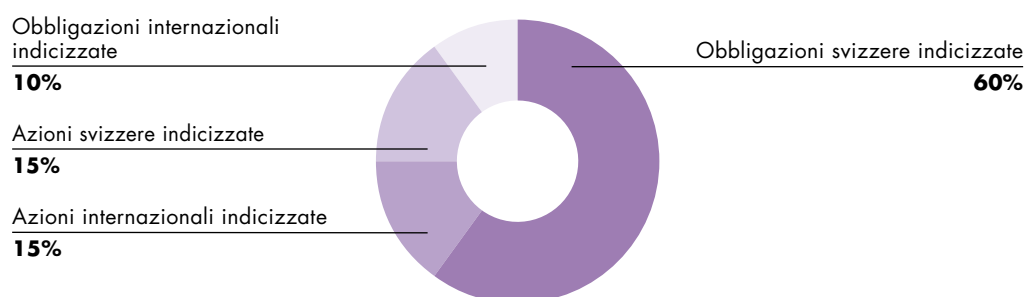
Il risparmio in titoli è un'autentica alternativa al consueto conto di libero passaggio e offre buone opportunità di sviluppo per i vostri averi previdenziali. In questo modo, la vostra previdenza professionale sarà più personalizzata e dinamica che mai.

Procedura d'investimento conforme alle prescrizioni legali

Con il risparmio in titoli collocate i vostri averi nel gruppo d'investimento LPP-Mix della Helvetia Fondazione d'investimento. Questo investimento è sempre conforme alle prescrizioni legali in materia (OPP2).

Mix d'investimento interessante – orientato al rendimento.

Asset Allocation dell'LPP-Mix della Helvetia Fondazione d'investimento



Le nostre categorie di investimento sono indicizzate e riproducono il benchmark sottostante nel modo più conveniente possibile.

Sicurezza grazie alle prescrizioni d'investimento

La prerogativa del risparmio in titoli consiste nel dover rispettare in ogni caso le prescrizioni d'investimento OPP2 (Ordinanza sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità). La Helvetia Fondazione d'investimento gestisce un patrimonio affidatole da istituti di previdenza del personale sparsi in tutta la Svizzera, a testimonianza della grande fiducia di cui gode sul mercato previdenziale svizzero. Ciò consente una diversificazione più ampia del patrimonio e quindi un migliore controllo dei rischi.

Un ulteriore vantaggio per voi: venite informati regolarmente dell'andamento del gruppo d'investimento, per cui anche voi, come investitori singoli, mantenete sempre il controllo della situazione. Inoltre, la Helvetia Fondazione d'investimento è soggetta al controllo dell'Ufficio federale delle assicurazioni sociali.

I vostri vantaggi

- Maggiori opportunità di rendimento
- Scelta individuale della forma d'investimento (titoli o conto)
- Gestione dell'investimento da parte di rinomati gestori patrimoniali
- Sicurezza relativa elevata grazie agli investimenti indicizzati
- Ampia diversificazione all'interno del gruppo d'investimento LPP-Mix

Con il risparmio in titoli, la Helvetia, in collaborazione con la Helvetia Fondazione d'investimento, vi offre un'ulteriore, interessante variante per incrementare il rendimento dei vostri averi previdenziali. Rivolgetevi al vostro consulente Helvetia. Sarà lieto di assistervi!

Semplice. Chiedete a noi.

Helvetia Assicurazioni

St. Alban-Anlage 26, 4002 Basilea
T 058 280 1000 (24 h), F 058 280 1001
www.helvetia.ch

