

Portafoglio 3A

Risparmi a lungo termine grazie al 3° pilastro

Cos'è il conto Portafoglio 3A?

Il Portafoglio 3A è un **conto di deposito di tipo 3° pilastro A**, il cui patrimonio è investito al 100% in una strategia di investimento ESG composta da fondi indicizzati e adatta al profilo di rischio.

5 strategie di investimento ESG* adatte a 5 profili di rischio

Profilo di rischio	Strategia corrispondente	Livello di rischio
Conservativo	Crédit Agricole Selection Index ESG 20	2
Equilibrato	Crédit Agricole Selection Index ESG 35	3
Dinamico	Crédit Agricole Selection Index ESG 55	4
Crescita	Crédit Agricole Selection Index ESG 75	5
Utile di capitale	Crédit Agricole Selection Index ESG 95	6

I vostri vantaggi

Vantaggi fiscali

I versamenti sul conto di deposito Portafoglio 3A sono deducibili dal reddito imponibile ogni anno, a partire dal primo versamento (per maggiori dettagli, veda qui sotto). Per tutta la durata del contratto, il capitale costituito è esente dall'imposta sul patrimonio e sul reddito e dall'imposta alla fonte sugli interessi.

Risparmio dinamico e versamenti flessibili

Per ogni conto di deposito Portafoglio 3A che aprite, potete selezionare una strategia di investimento Crédit Agricole Selection Index ESG. Ogni strategia è costituita da una quota azionaria massima, adatta al profilo di rischio selezionato. Potete versare l'importo che desiderate, al ritmo che preferite, entro il massimale legale.

Accesso facilitato alla proprietà

Il capitale depositato sul conto di deposito Portafoglio 3A può essere utilizzato come capitale proprio per l'acquisto della vostra residenza principale o per l'ammortamento indiretto del vostro credito ipotecario. Dal punto di vista fiscale, l'ammortamento indiretto è un'opzione molto interessante, che offre un doppio vantaggio.

Realizzazione dei vostri progetti

Il capitale costituito sul vostro 3° pilastro Portafoglio 3A può essere prelevato alla normale età di pensionamento per realizzare i vostri progetti alle seguenti condizioni** di prelievo anticipato:

- Acquisto della residenza principale o ammortamento del prestito ipotecario
- Avvio di un'attività professionale indipendente
- Partenza definitiva dalla Svizzera

Caratteristiche

- Accesso a partire da CHF 100 a 5 strategie d'investimento ESG adatte a 5 profili di rischio
- Approvvigionamento gratuito tramite ordine permanente
- Trasferimento semplificato da un altro istituto di previdenza
- Versamenti entro il massimale legale
 - per i salariati affiliati a una cassa pensione: CHF 7.258.– all'anno
 - per i lavoratori autonomi non affiliati a una cassa pensione: 20% del reddito operativo netto, fino a un massimo di CHF 36.288.– all'anno
- Deposito soggetto alle condizioni di prelievo di cui all'OPP 3**
- Applicazione del Regolamento dei costi di *Liberty 3a Fondazione di previdenza*
- Apertura di un conto di deposito gratuita
- Massimo 5 depositi per cliente
- Possibilità di passare dal deposito Portafoglio 3A al conto Risparmio 3A o di combinarli
- Possibilità di passare dal deposito Portafoglio 3A al conto di risparmio 3A o viceversa
- Commissione forfettaria dell'0.70% all'anno, prelevata trimestralmente dal premio e dal capitale investito

Approfittate del nostro approccio per pianificare la vostra previdenza:

- Consulenza sulla pianificazione della previdenza in base alla vostra situazione personale
- Calcolo previsionale della rendita al pensionamento
- Presentazione di diverse soluzioni per la costituzione di un capitale pensionistico
- Ottimizzazione del patrimonio a lungo termine

Ulteriori informazioni

Il vostro consulente Crédit Agricole next bank sarà lieto di rispondere a tutte le vostre domande e di consigliarvi l'offerta che meglio risponde alle vostre esigenze.

* Criteri ambientali, sociali e di governance.

**Si veda OPP3: Ordinanza sulla legittimazione alle deduzioni fiscali per i contributi a forme di previdenza riconosciute.

Crédit Agricole next bank (Suisse) SA si riserva il diritto di modificare i prezzi e i servizi indicati nel presente documento in qualsiasi momento e senza preavviso. Questa offerta di previdenza è proposta in collaborazione con *Liberty 3a Fondazione di previdenza*.