

# 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'1% 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*.