

3a Revo

La prévoyance révolutionnaire

Avec 3a Revo, vous investissez dans les actions
d'entreprises prometteuses.

La solution de prévoyance révolutionnaire de **ZUGERBERG** FINANZ

A propos de Zugerberg Finanz

Depuis plus de 20 ans, Zugerberg Finanz apporte son soutien aux investisseurs privés et institutionnels, quelle que soit leur taille, dans leurs placements. Dans ce cadre, nous tablons sur une gestion de fortune active et indépendante, et nous fions à notre propre opinion.

En savoir plus sur 3a Revo ?

Pour obtenir de plus amples informations concernant cette offre de placement prometteuse, rendez-vous sur :

www.zugerberg-finanz.ch/3a-revo-fr

BILANZ

Meilleur gérant de fortune de Suisse
2023, 2020, 2019, 2018 (1^{ère} place)
2024, 2022, 2021 (3^{ème} place)

MORNINGSTAR®

5 étoiles pour 10 ans 2015–2024

ZWEI WEALTH

Évaluation «très recommandé»
Août 2023

CITYWIRE

Top 50 Asset Manager
2024, 2023, 2022, 2021, 2020, 2019

Vos besoins

Gestion de fortune

Vous avez peu de temps pour vous occuper activement de vos avoirs de prévoyance et vous aimeriez faire appel à un gérant de fortune indépendant sur lequel vous pouvez compter ?

Intérêts communs

Vous souhaitez que la personne qui s'occupe de votre fortune de prévoyance place son propre argent exactement de la même façon ?

Placements directs

Vous favorisez dans la mesure du possible les placements directs dans des entreprises prometteuses comme Lonza, Sika ou Google ?

Francs suisses

Vous préférez placer la majeure partie de vos avoirs de prévoyance en francs suisses ?

Private Equity

Vous souhaitez participer au rendement de cette classe d'actifs passionnante et bénéficier de l'effet de diversification ?

Revenus constants

Vous souhaitez obtenir des rendements constants au moyen d'investissements dans des titres rémunérés par dividende et des obligations attractives ?

Qu'est-ce que 3a Revo ?

3a Revo désigne le concept de placement révolutionnaire de Zugerberg Finanz. 3a Revo vous offre la possibilité d'investir directement dans des entreprises prometteuses, avec un versement unique d'au moins 5'000 CHF ou un versement mensuel d'au moins 100 CHF. Cette offre est rendue possible, car 3a Revo permet l'acquisition de fractions d'actions. Les actions sont sélectionnées par nous-mêmes et directement achetées dans votre dépôt de prévoyance.

Pourquoi 3a Revo ?

Avantage fiscal

Avec 3a Revo, vous bénéficiez de plusieurs allègements fiscaux.

Expertise

Expérience, science et valeurs claires : l'évaluation macroéconomique de notre CIO Office et Conseil consultatif constitue la base de nos activités d'investissement.

Tri sur le volet

Notre portefeuille d'actions constitué avec soin renferme des entreprises prometteuses de Suisse ainsi que des titres internationaux de renom. Par ailleurs, à travers des fonds obligataires, vous obtenez l'accès à des obligations également prometteuses, la plupart du temps, institutionnelles.

Actifs

Pendant la durée du contrat, nous gardons continuellement un œil sur vos avoirs de prévoyance et nous intervenons de manière active dès que les marchés évoluent.

Crédibilité

Nous croyons en votre investissement. C'est pourquoi nous plaçons notre propre capital exactement de la même manière que les actifs de nos clients.

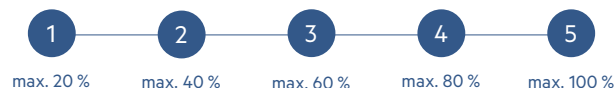
Transparence

Sur l'application, vous voyez chaque jour les positions actuelles, le rendement, toutes les transactions, les dividendes, les frais, et bien plus encore.

Comment fonctionne 3a Revo ?

1. Sur la base de votre profil de risque, choisissez votre stratégie de placement personnelle parmi 5 classes de risque avec des parts d'actions ou d'obligations flexibles.
2. Transférez votre capital de prévoyance 3a existant ou réalisez un virement de vos montants d'épargne 3a proportionnels.

Parts d'actions dans les classes de risque 1 à 5 :



3. Détendez-vous et constituez votre avoir : nous gérons vos investissements et intervenons activement lorsque la situation du marché l'exige.

La gestion de fortune pour les avoirs de prévoyance 3a

Une prévoyance flexible et personnalisée

Zugerberg Finanz 3a Revo vous offre un plan de prévoyance flexible et personnalisé vous aidant à combler les éventuelles lacunes en matière de prévoyance. Vous pourrez ainsi préserver votre niveau de vie même à la retraite. Vous profitez en même temps de plusieurs avantages.

Stratégies de placement

- Zugerberg Finanz 3a Revo1
Classe de risque 1 avec une part d'actions max. 20 %
- Zugerberg Finanz 3a Revo2
Classe de risque 2 avec une part d'actions max. 40 %
- Zugerberg Finanz 3a Revo3
Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo3
Classe de risque 3 avec une part d'actions max. 60 %
- Zugerberg Finanz 3a Revo4
Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo4
Classe de risque 4 avec une part d'actions max. 80 %
- Zugerberg Finanz 3a Revo5
Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo5
Classe de risque 5 avec une part d'actions max. 100 %
- Zugerberg Finanz 3a RevoDividendes
Classe de risque 5 avec une part d'actions max. 100 %

Caractère de placement

Gestion de fortune active, modèle de marge de fluctuation selon la stratégie de placement choisie

Forme de placement

Placement unique ou plan de constitution ; flexible et individuel

Montant du placement

A partir de 5'000 CHF (placement unique)
ou de 100 CHF par mois (plan de constitution)

Vos avantages

- [prévoyance et sécurité sur le plan financier](#)
- [plusieurs allègements fiscaux](#)
- [meilleures opportunités de rendement grâce à l'investissement direct dans les titres](#)
- [versements flexibles et variables](#)
- [retrait anticipé possible pour la propriété et l'indépendance professionnelle](#)

Solution des titres avec un horizon de placement long

Investir à temps dans des titres est un choix judicieux

Exemple de personne employée

Contribution annuelle 7'258 CHF¹

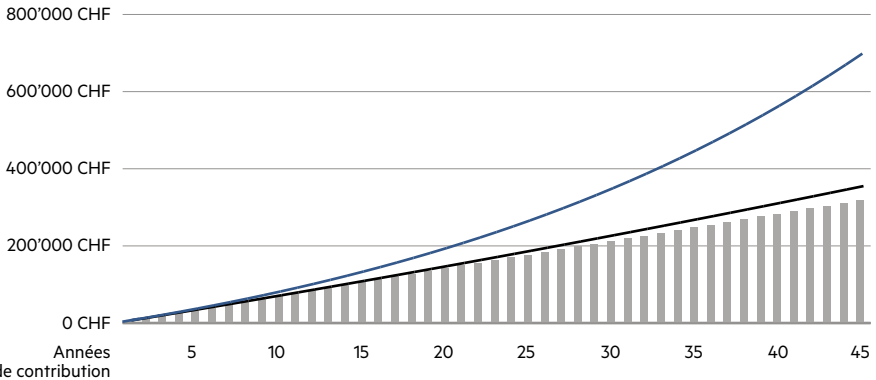
Taux d'intérêt actuel (au 01.01.2024) 0.50 % p. a.

Compte de prévoyance avec taux préférentiel

Rendement prévu² 3.25 % p. a.

Zugerberg Finanz 3a Revo3

Évolution de la valeur



Versement à partir de âge	20	25	30
Années de contribution jusqu'à 65 ans	45	40	35
■ Capital versé au total	326'610 CHF	290'320 CHF	254'030 CHF
— Fortune avec compte de prévoyance	365'405 CHF	320'638 CHF	276'974 CHF
— Fortune avec Zugerberg Finanz 3a Revo3 ³	720'454 CHF	580'891 CHF	461'953 CHF

¹Montant maximum légal en 2025 pour les preneurs de prévoyance avec affiliation à la caisse de retraite

²Net, après déduction de tous les frais courants

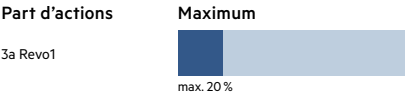
³Les évolutions hypothétiques de la valeur présentées dans ces calculs de placement reposent sur des valeurs historiques moyennes à long terme. Des distorsions considérables peuvent survenir à court terme. Par conséquent, l'évolution ne sera jamais linéaire. Aucune garantie n'est accordée quant à l'atteinte de la valeur prévue. Les calculs de placement ne constituent pas une demande d'établissement d'un devis ni une offre ou une recommandation d'achat ou de vente d'instruments financiers.

Stratégies de placement en comparaison

Zugerberg Finanz 3a Revo

Zugerberg Finanz 3a Revo1

Profil d'investisseur : S'adresse aux preneurs de prévoyance dont le besoin de sécurité est fort, qui souhaitent placer leur avoir de prévoyance et maintenir leur valeur.



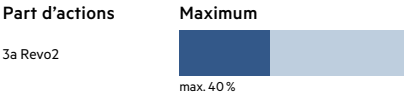
Rendement prévu⁴ : 1.75 % p. a.

Horizon de placement : Au moins 5 ans

⁴ Net, après déduction de tous les frais courants

Zugerberg Finanz 3a Revo2

Profil d'investisseur : S'adresse aux preneurs de prévoyance dont le besoin de sécurité est modéré, qui souhaitent placer leur avoir de prévoyance et créer une plus-value.

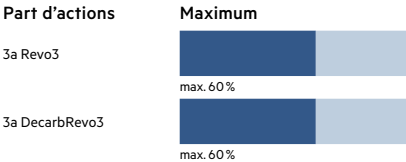


Rendement prévu⁴ : 2.50 % p. a.

Horizon de placement : Au moins 7 ans

Zugerberg Finanz 3a Revo3 Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo3

Profil d'investisseur : S'adresse aux preneurs de prévoyance souhaitant obtenir un rendement supérieur à la moyenne et plus disposés à accepter les risques, qui souhaitent placer leur avoir de prévoyance et créer une plus-value.



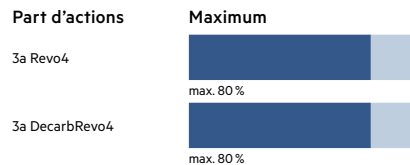
Rendement prévu⁴ : 3.25 % p. a.

Horizon de placement : Au moins 10 ans

Vous trouverez des informations détaillées sur les différentes classes d'actifs dans les allocations et dans les informations pour investisseurs.

Zugerberg Finanz 3a Revo4 Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo4

Profil d'investisseur : S'adresse aux preneurs de prévoyance dont le besoin de sécurité est faible, qui souhaitent placer leur avoir de prévoyance et créer une plus-value.

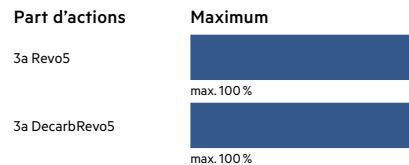


Rendement prévu⁴ : 4.00 % p. a.

Horizon de placement : Au moins 10 ans

Zugerberg Finanz 3a Revo5 Zugerberg Finanz 3a DecarbRevo5

Profil d'investisseur : S'adresse aux preneurs de prévoyance dont le besoin de sécurité est faible, qui souhaitent placer leur avoir de prévoyance et créer une plus-value.



Rendement prévu⁴ : 4.75 % p. a.

Horizon de placement : Au moins 10 ans

Zugerberg Finanz 3a RevoDividendes

Profil d'investisseur : S'adresse aux preneurs de prévoyance dont le besoin de sécurité est faible, qui souhaitent placer leur avoir de prévoyance et créer une plus-value.



Rendement prévu⁴ : 4.75 % p. a.

Horizon de placement : Au moins 10 ans

Plusieurs allègements fiscaux

Montants maximum

- Le montant versé annuellement peut être déduit du revenu imposable.
- Les avoirs de prévoyance accumulés sont exonérés de l'impôt sur la fortune pendant toute la durée.
- Tous les rendements sont exonérés d'impôt.
- Au moment du versement, les avoirs sont imposés séparément des autres revenus, à un tarif réduit.

Montants maximum 2025

Preneurs de prévoyance avec affiliation à la caisse de pension	7'258 CHF
Preneurs de prévoyance sans affiliation à la caisse de pension (travailleurs indépendants)	36'288 CHF ⁵

⁵ Au maximum 20 % du revenu net



Plusieurs comptes de prévoyance sont bénéfiques!

Si vous possédez plusieurs comptes de prévoyance, vous pourrez retirer vos avoirs de prévoyance ultérieurement de manière échelonnée et ainsi économiser encore plus d'impôts au moment du versement. Avec un solde d'environ 50'000 CHF, il est judicieux d'ouvrir un deuxième compte de prévoyance. Tout le monde peut détenir un nombre quelconque de comptes de prévoyance. Néanmoins, le montant maximum a déductible annuellement fiscalement ne peut être dépassé.

Economies d'impôts en cas d'apports annuels

Exemples à titre indicatif

Exemple 1 Employés avec affiliation à la caisse de pension, célibataires, de confession catholique romaine, revenu imposable de 60'000 CHF / 120'000 CHF, résidant à Lucerne

Sans solution de prévoyance Zugerberg Finanz 3a Revo		Avec solution de prévoyance Zugerberg Finanz 3a Revo	
		Apport 3'500 CHF	Apport 7'258 CHF
Total impôts	7'963 CHF / 21'679 CHF	7'277 CHF / 20'756 CHF	6'540 CHF / 19'753 CHF
Economies d'impôts par an		686 CHF / 923 CHF	1'423 CHF / 1'926 CHF

Exemple 2 Travailleurs indépendants sans affiliation à la caisse de pension, célibataires, de confession catholique romaine, revenu imposable de 180'000 CHF, résidant à Lucerne

Sans solution de prévoyance Zugerberg Finanz 3a Revo		Avec solution de prévoyance Zugerberg Finanz 3a Revo	
		Apport 7'258 CHF	Apport 36'288 CHF
Total impôts	38'493 CHF	36'346 CHF	27'981 CHF
Economies d'impôts par an		2'147 CHF	10'512 CHF

Les deux exemples se réfèrent exclusivement aux taux d'imposition (provisoire) de la ville de Lucerne pour la période fiscale 2025 (www.steuern.lu.ch).

ZUGERBERG FINANZ

Zugerberg Finanz AG +41 41 769 50 10
Lüssiweg 47 info@zugerberg-finanz.ch
CH-6302 Zug www.zugerberg-finanz.ch

Publicité. Réservee aux clientes et clients domiciliés en Suisse.

Toutes les informations publiées ici sont fournies à titre indicatif uniquement, et ne sauraient constituer des conseils ou recommandations en matière de placement ou autre. Nous n'accordons aucune garantie quant à l'exactitude et / ou l'intégralité des informations. Cette publication s'adresse uniquement aux clients / prospects domiciliés en Suisse. Les informations juridiques contenues dans les mentions légales sur le site www.zugerberg-finanz.ch s'appliquent mutatis mutandis. Toutes les informations concernant l'évolution de la valeur sont de nature indicative, se réfèrent au passé et ne permettent pas d'établir une estimation garantie pour l'avenir.

Mentions légales: Zugerberg Finanz AG, Lüssiweg 47, CH-6302 Zug, +41 41 769 50 10, info@zugerberg-finanz.ch, www.zugerberg-finanz.ch