



# Pianificazione finanziaria



La pianificazione finanziaria globale della Banca Coop vi aiuta a realizzare i vostri obiettivi.

fair banking  
**banca coop**

Ideare nuovi progetti,  
realizzare vecchi sogni...  
La vita riserva ad ognuno  
infinite possibilità. Con  
la nostra pianificazione  
dettagliata vi aiutiamo a  
spianare la strada verso  
un futuro sicuro dal  
punto di vista finanziario.



## Servizi in tutta lealtà, ritagliati sulle vostre esigenze

La Banca Coop pone al centro dell'attenzione i propri clienti con i rispettivi interessi, e insieme a loro elabora la soluzione ideale, adatta alla situazione personale di ciascuno. Volete verificare se la vostra proprietà d'abitazione è finanziata correttamente? Vi piacerebbe sapere come risparmiare sulle imposte o investire il vostro patrimonio in maniera ottimale? Forse, state anche riflettendo sulla vostra situazione previdenziale e sulla copertura finanziaria? La Banca Coop vi offre una pianificazione finanziaria dettagliata e completa, in grado di rispondere in modo mirato alle vostre esigenze e alle vostre domande e permettervi di preparare in tempo il terreno per gli anni a venire. I nostri specialisti qualificati saranno a vostra completa disposizione per fornirvi in qualsiasi momento una consulenza competente e affidabile. Venite a trovarci presso la succursale Banca Coop più vicina o richiedete direttamente una visita a domicilio: siamo al vostro completo servizio.

### **Fair banking**

Il nostro operato si ispira in tutto e per tutto ai principi di correttezza e lealtà. Fair banking significa per noi offrire ai clienti servizi bancari di prim'ordine a condizioni eque. Allo stesso tempo, ci impegniamo a instaurare con voi un rapporto fondato sulla lealtà e la chiarezza e a interagire con la società e l'ambiente nel segno del rispetto e della responsabilità.

# I vantaggi di una pianificazione finanziaria presso la Banca Coop



## **Dritti all'obiettivo grazie a una pianificazione finanziaria a 360°**

Grazie alla pianificazione finanziaria della Banca Coop siamo in grado di proporvi una panoramica chiara della vostra situazione finanziaria e di offrirvi una consulenza completa e personalizzata in diversi ambiti quali patrimonio, budget, immobili, previdenza, imposte e successione. I vari settori vengono considerati da una prospettiva globale e abbinati in modo ottimale gli uni con gli altri.

## **Perché una pianificazione finanziaria personalizzata?**

I mercati finanziari e i rispettivi prodotti diventano ogni giorno più complessi. I cambiamenti sociopolitici e le modifiche legislative avvengono in lassi di tempo sempre più brevi e, pertanto, anche la struttura delle assicurazioni sociali in Svizzera subisce costantemente dei cambiamenti. Per questo motivo, è spesso difficile percepire le interconnessioni tra i diversi ambiti finanziari, rapportarle alle singole situazioni e tenerne debitamente conto per prendere le decisioni giuste.

## **La pianificazione finanziaria della Banca Coop fornisce le risposte a domande come ad esempio:**

- Posso permettermi di optare per il pensionamento anticipato?
- Mi conviene riscuotere il capitale o percepire una rendita dalla cassa pensioni?
- Sto sfruttando tutte le possibilità di ottimizzazione fiscale attuabili?
- Ho investito il mio patrimonio in modo ottimale?
- La mia copertura assicurativa per invalidità, decesso e vecchiaia è sufficiente?
- Come posso, nella successione, favorire nel migliore dei modi il mio partner?

## **Come procediamo?**

Partendo dalla documentazione da voi fornitaci, analizziamo la vostra situazione effettiva. In un secondo tempo elaboriamo soluzioni concrete che soddisfino le vostre esigenze e i vostri desideri. Infine, quantifichiamo il vantaggio diretto che potrete trarne dal punto di vista finanziario e definiamo le misure che vi permetteranno di raggiungere i vostri obiettivi futuri.

# La mia proprietà d'abitazione è finanziata correttamente?

L'importo d'anticipo ottimale per la proprietà d'abitazione ad uso proprio dipende dai seguenti fattori:

## **Aliquota fiscale marginale**

L'aliquota fiscale marginale serve per stabilire in che misura la proprietà d'abitazione influisce sull'imposta sul reddito. Tale valore esprime in percentuale l'onere fiscale su ogni franco che va ad aggiungersi al reddito o il possibile risparmio fiscale per ogni franco deducibile dalle imposte. Ipotizzando, ad esempio, un'aliquota fiscale marginale pari al 25%, per ogni franco che va ad aggiungersi al reddito si ottiene un onere fiscale supplementare di 25 centesimi e, viceversa, è possibile conseguire un risparmio fiscale di 25 centesimi per ogni franco deducibile dalle imposte.

## **Strategia di investimento**

Gli aumenti o gli ammortamenti delle ipoteche vengono effettuati in base alle aspettative di rendimento della strategia di investimento prescelta, al netto delle imposte. Dal punto di vista dell'investimento, il rendimento dovrebbe essere quindi superiore agli interessi passivi al netto delle imposte. In caso contrario, è necessario ammortizzare l'ipoteca. Allo stesso tempo occorre però verificare se il restante patrimonio è sufficiente per far fronte alle spese di mantenimento in età avanzata. Infatti, a quest'età, potrebbe risultare difficile incrementare l'ipoteca per motivi legati alla scarsa sostenibilità.

## **Spese immobiliari**

Anche i costi di ristrutturazione possono essere dedotti dal reddito imponibile, purché destinati esclusivamente al mantenimento del valore. Dal punto di vista della pianificazione fiscale, è opportuno optare per un piano di ristrutturazione a lungo termine, ripartito il più equamente possibile su numerosi periodi fiscali. Questa soluzione consente di eliminare gli elementi del reddito che maggiormente incidono sulla progressione fiscale. Per questo motivo risulta vantaggioso eseguire lavori di ristrutturazione prima della cessazione dell'attività lavorativa.

Affinché tali ristrutturazioni non rappresentino un problema in termini di finanziamento, consigliamo di versare ogni anno lo 0,5% del valore venale stimato in un fondo di rinnovo destinato ai lavori di manutenzione (ristrutturazioni, investimenti sostitutivi).

## **Modelli ipotecari**

La Banca Coop vi offre svariati modelli ipotecari per il finanziamento del vostro immobile.

# Come posso risparmiare sulle imposte?

Una pianificazione finanziaria offre le seguenti possibilità di ottimizzazione fiscale:

- Versamento dei contributi massimi annui nel pilastro 3a (previdenza vincolata)
- Tenuta di due conti 3a, in modo da poter attuare un prelievo scagionato dalla previdenza professionale e dalla previdenza vincolata (pilastro 3a) nel corso di più anni e ridurre la progressione fiscale al momento della corresponsione
- Riscatti straordinari nella cassa pensioni per incrementare le prestazioni di vecchiaia e di rischio e ridurre il reddito imponibile
- Ammortamento indiretto dell'ipoteca sull'abitazione ad uso proprio attraverso il conto 3a o la polizza di previdenza
- Prelievi anticipati per la promozione della proprietà d'abitazioni, al fine di ridurre le imposte sulle prestazioni in capitale attraverso uno scaglionamento dei prelievi di capitale dalla cassa pensioni
- Prelievo parziale, sotto forma di capitale, delle prestazioni di vecchiaia dalla cassa pensioni
- Mantenimento o incremento dell'ipoteca sull'immobile, in modo da beneficiare della deduzione degli interessi passivi

È opportuno adottare le suddette possibilità non singolarmente, ma nel quadro di un'ottimizzazione complessiva della situazione finanziaria.

Vi forniamo due esempi a titolo esplicativo:

- Un prelievo anticipato per la promozione della proprietà d'abitazioni volto a ottenere uno scaglionamento della liquidazione dell'avere della cassa pensioni offre sicuramente vantaggi dal punto di vista fiscale. Ma cosa accade con le prestazioni della cassa pensioni in caso di malattia? Si riducono per via del prelievo anticipato? In caso positivo, occorre stipulare parallelamente un'assicurazione di rischio più onerosa nell'ambito della previdenza libera, intervento che tuttavia neutralizza in parte, se non addirittura totalmente, l'ottimizzazione fiscale. È anche importante verificare sempre il regolamento della cassa pensioni.
- Un altro aspetto è dato dallo scaglionamento dei fondi previdenziali. Le liquidazioni del capitale versato nel 2° pilastro o nella previdenza vincolata (pilastro 3a) determinano, separatamente dal restante reddito, un'imposta straordinaria a un'aliquota ridotta.

Le prestazioni dei coniugi vengono tassate in modo cumulativo. Per questo motivo è opportuno uno scaglionamento degli importi da liquidare su più periodi di imposizione. Ma quando devono essere prelevati i fondi previdenziali e come vanno impiegati successivamente?

L'ottimizzazione fiscale è un aspetto centrale della pianificazione finanziaria. Nel rispetto delle condizioni quadro giuridiche, cerchiamo di ridurre l'onere fiscale con l'introduzione di misure ad hoc, contribuendo anche in questo modo a migliorare la situazione finanziaria complessiva. Il risparmio così conseguito può essere impiegato per realizzare desideri personali o progetti professionali.



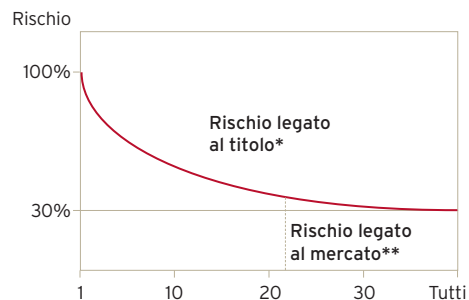
# Come si presenta la mia strategia di investimento ideale?

## Valori monetari e valori reali

Esistono fondamentalmente due tipologie di investimento per i valori patrimoniali: i valori monetari e i valori reali. I valori monetari sono, ad esempio, conti di risparmio, obbligazioni, depositi a termine, investimenti sul mercato monetario, polizze di assicurazione sulla vita o crediti privati. Offrono il vantaggio di garantire la restituzione del capitale e una certa remunerazione, e di norma non sono soggetti, o lo sono in misura lieve, a oscillazioni di valore, ma presentano un aspetto negativo: risentono dell'inflazione; nel lungo periodo la maggior parte dei valori monetari dà luogo a perdite a livello di potere d'acquisto. In altri termini, al netto dell'inflazione e delle imposte, la performance risulta spesso negativa. Diversamente avviene con i valori reali, con i quali si intendono strumenti di investimento quali azioni o immobili. Di norma, questi sono soggetti a oscillazioni di valore più marcate, ma in compenso consentono di ottenere rendimenti mediamente più elevati. Inoltre, non reagiscono all'inflazione, pertanto non sono esposti alla svalutazione monetaria.

## Diversificazione

Un fattore fondamentale che determina il successo di un investimento è la diversificazione, vale a dire l'ampia ripartizione degli investimenti in base a strumenti, settori, divise, Paesi, ecc. Con una diversificazione ottimale è possibile massimizzare il rendimento, a parità di rischio, oppure ridurre al minimo il rischio, a parità di rendimento.



\* Il rischio legato al titolo si riduce in maniera direttamente proporzionale alla varietà di investimenti all'interno di un deposito.

\*\* Il rischio legato al mercato non può essere ridotto.

## Scelta della giusta strategia di investimento

Per stabilire qual è la strategia di investimento più indicata occorre considerare due elementi determinanti: la capacità di rischio e la propensione al rischio. La capacità di rischio indica se i valori patrimoniali disponibili sono sufficienti per effettuare investimenti con un orizzonte temporale a lungo termine senza essere costretti a prelievi anticipati. La propensione al rischio, invece, esprime la disponibilità ad affrontare i rischi legati, ad esempio, a un crollo delle borse: più si è disposti a correre rischi, maggiore è la quota azionaria prevista nella strategia di investimento.

# Le mie prestazioni assicurative per la vecchiaia e in caso di invalidità e decesso sono sufficienti?

## Il sistema svizzero dei tre pilastri

<b>1° pilastro</b> Previdenza statale  <b>Garanzia del minimo vitale:</b> – AVS, AI – Prestazioni complementari  <b>Sistema di ripartizione</b>	<b>2° pilastro</b> Previdenza professionale  <b>Garanzia del tenore di vita abituale:</b> – LPP, LAINF obbligatorie – Previdenza facoltativa, complementare  <b>Sistema di capitalizzazione</b>	<b>3° pilastro</b> Previdenza individuale  <b>Integrazioni individuali (ass. facoltativa):</b> – Previdenza vincolata (3a) – Previdenza libera  <b>Sistema di capitalizzazione</b>
--	--	---

Avete mai riflettuto sulla vostra copertura finanziaria per i rischi di decesso o invalidità e sulle opportunità insite nel sistema svizzero dei tre pilastri?

Il sistema previdenziale svizzero si basa su tre pilastri. Mentre il 1° pilastro (AVS/AI) serve a garantire il minimo

vitale, il 2° pilastro (previdenza professionale) integra la previdenza statale ed è finalizzato ad assicurare il mantenimento di un adeguato tenore di vita. Il 3° pilastro (previdenza privata) è facoltativo e consente di coprire ulteriori esigenze di carattere finanziario.

# Fate il punto sulla vostra situazione finanziaria!



### Check-up sulla previdenza

Indica le prestazioni in forma di rendita nonché le possibilità di copertura in caso di incapacità al guadagno o di decesso e nella vecchiaia.

- Età 25–50
- Gratuito

[www.bancacoop.ch](http://www.bancacoop.ch)



### Check-up fiscale

Evidenzia le opportunità di ottimizzazione fiscale in ambito immobiliare, patrimoniale e previdenziale.

- Età 30–65
- Gratuito



### Check-up successorio

Individua le diverse possibilità per privilegiare, in caso di decesso, il partner superstite o i discendenti.

- A partire da 35 anni
- Gratuito



### Check-up della situazione finanziaria

Indica se l'ipotesi del pensionamento anticipato sia realizzabile. Non viene considerata la situazione immobiliare e fiscale.

- Età 45–60
- Gratuito

[www.bancacoop.ch](http://www.bancacoop.ch)



#### **Ulteriori informazioni**

Per ulteriori ragguagli, restiamo a vostra completa disposizione.

Infoline: 0800 88 99 66

E-mail: [info@bankcoop.ch](mailto:info@bankcoop.ch)

Internet: [www.bancacoop.ch](http://www.bancacoop.ch)

Oppure rivolgetevi a una delle nostre succursali. L'elenco delle succursali nelle vostre vicinanze è disponibile in Internet sul nostro sito [www.bancacoop.ch](http://www.bancacoop.ch)

#### **Servizio di consulenza**

Il nostro istituto offre un servizio di consulenza a domicilio dalle ore 8 alle ore 20. Per fissare un appuntamento potete contattarci telefonicamente oppure personalmente, recandovi in uno dei nostri uffici. Saremmo ben lieti di mettere a vostra disposizione la nostra esperienza.

0800 88 99 66  
info@bankcoop.ch  
www.bancacoop.ch