

# Previdenza



Con le nostre soluzioni di previdenza, che consentono di beneficiare di allettanti agevolazioni fiscali, potete guardare al futuro in tutta tranquillità.

fair banking

**banca** **coop**

Il vostro obiettivo è restare liberi e indipendenti anche dopo il pensionamento. Per realizzarlo, occorre intervenire per tempo: con i nostri prodotti di prima qualità potete crearvi fin d'ora una solida base finanziaria per la terza fase della vostra vita.



# Prodotti e servizi in tutta lealtà, ritagliati sulle vostre esigenze

Per godere al massimo della vostra meritata libertà una volta raggiunta l'età del pensionamento dovete conoscere con un certo anticipo quale sarà il vostro fabbisogno finanziario dopo la cessazione dell'attività lavorativa. Da noi potete trovare un supporto professionale per pianificare il vostro futuro. Perché la Banca Coop pone al centro dell'attenzione voi e i vostri interessi: insieme elaboreremo la soluzione di previdenza ideale, adatta alla vostra situazione specifica. 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 qui per voi!

## **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.

# Il sistema previdenziale svizzero

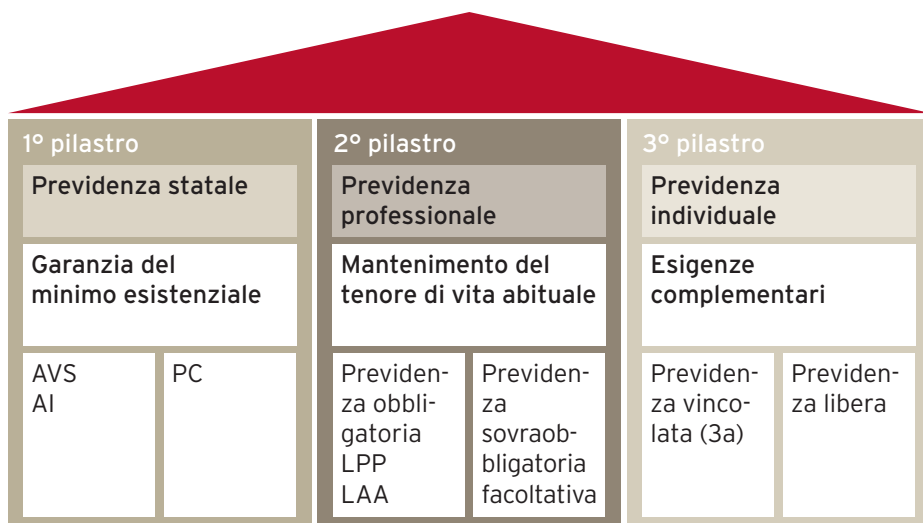
In Svizzera, il sistema previdenziale si fonda su tre pilastri.

Il **1° pilastro** è obbligatorio per tutti ed è volto a garantire il minimo vitale durante la vecchiaia, in caso di decesso o di invalidità. L'ammontare delle prestazioni erogate varia in funzione degli anni di contribuzione e del reddito annuo.

Il **2° pilastro**, insieme al 1° pilastro, consente di mantenere il proprio tenore di vita abituale, in particolar modo dopo il pensionamento. L'ammontare

delle prestazioni varia notevolmente da cassa a cassa, tuttavia dipende anche dal salario assicurato e dall'ammontare dei contributi.

I redditi acquisiti sotto forma di rendita erogati dall'AVS e dalla cassa pensioni ammontano normalmente al 60–70% del salario annuo. Grazie al **3° pilastro** facoltativo è possibile soddisfare ulteriori esigenze finanziarie. La previdenza vincolata (pilastro 3a) consente di conseguire un allettante risparmio d'imposta.





# Provvedere oggi per cautelarsi domani

Avete già mille progetti per gli anni dopo il pensionamento? Oppure non avete ancora le idee chiare al riguardo? Qualunque sia la vostra risposta, una cosa è certa: occuparsi per tempo degli aspetti finanziari legati al pensionamento è comunque una scelta intelligente. Nell'ambito della nostra consulenza professionale in materia di previdenza analizziamo la vostra situazione previdenziale attuale ma anche il vostro fabbisogno di capitale futuro, evidenziando le eventuali lacune previdenziali.

## **Colmare le lacune previdenziali**

Secondo il sistema previdenziale svizzero, per consentire di mantenere il tenore di vita abituale, le prestazioni di vecchiaia del 1° e del 2° pilastro devono garantire insieme circa il 60% dell'ultimo salario percepito. Tuttavia, le prestazioni dell'AVS e della cassa pensioni spesso non sono sufficienti per raggiungere tale obiettivo. In questo caso, sussiste una lacuna previdenziale che è possibile colmare con l'ausilio della previdenza privata (3° pilastro), come illustra il grafico riportato qui a lato.

# Colmare una lacuna previdenziale nella vecchiaia si può: ecco un esempio

Tommaso Canzi, 35 anni, di professione grafico, desidera fare il punto sulla propria situazione previdenziale, per colmare un'eventuale lacuna entro il 65° anno di età. Decide così di rivol-

gersi alla Banca Coop, per ricevere consulenza in proposito. Dall'analisi svolta, tenendo conto che il suo reddito annuo è pari a CHF 80 000.-, emerge quanto segue:

Reddito da rendita auspicato CH 72 000.-	Lacuna previdenziale p.a. CHF 16 000.-
	Rendita della cassa pensioni p. a. CHF 28 000.-
	Rendita AVS p. a. CHF 28 000.-

Con un'aspettativa di vita media di 85 anni, per poter mantenere il proprio tenore di vita abituale anche dopo il pensionamento, Tommaso Canzi dovrà risparmiare nel 3° pilastro, entro i 65 anni, un importo pari a circa CHF 260 000.-, o CHF 500.- mensili

(considerando una remunerazione del 2%). Per colmare questa lacuna, potrà optare per il risparmio tradizionale nell'ambito del conto di previdenza 3 oppure per il risparmio in titoli in uno dei sette gruppi d'investimento.

# Risparmio fiscale e flessibilità

## **Conto di libero passaggio (2° pilastro)**

Sul conto di libero passaggio della Banca Coop potete depositare l'avere proveniente dalla vostra vecchia cassa pensioni. Questo tipo di conto è l'ideale, ad esempio, in caso di interruzione temporanea dell'attività lavorativa – in seguito alla quale l'avere di libero passaggio non viene trasferito immediatamente a una nuova cassa pensioni – o qualora si decida di avviare un'attività indipendente.

La Banca Coop vi premia con un interesse preferenziale sui vostri fondi di libero passaggio. Non è ammesso effettuare di propria iniziativa versamenti supplementari; per contro, grazie all'opzione del risparmio in titoli, è possibile conseguire un rendimento più elevato.

Il capitale e gli interessi maturati sul conto di libero passaggio sono esenti da imposta. Solo al momento del prelievo dell'avere di previdenza verrà riscossa, separatamente dal restante reddito e a un'aliquota ridotta, un'imposta una tantum sulle prestazioni in capitale.

## **Conto di previdenza 3**

Il conto di previdenza 3 della Banca Coop rappresenta una forma di risparmio tradizionale in vista della vecchiaia nell'ambito del pilastro 3a. I suoi vantaggi? Un allettante interesse preferenziale e una grande flessibilità. Siete voi a decidere, in piena libertà, quanto versare sul conto, con l'unico vincolo di non superare l'importo massimo fissato per legge (il tetto previsto attualmente è consultabile sul nostro sito Internet [www.bancacoop.ch](http://www.bancacoop.ch)).

Gli importi versati annualmente possono essere dedotti integralmente dal reddito imponibile. Anche i proventi e il patrimonio sul vostro conto di previdenza 3 sono esenti dall'imposta sul reddito e dall'imposta sulla sostanza. L'avere di previdenza risulta imponibile solo al momento della liquidazione, separatamente dal restante reddito e a un'aliquota ridotta.

### **Quando potete riscuotere il vostro avere di previdenza**

- Raggiungete l'età di pensionamento AVS.
- Quando vi mancano in linea di massima non più di 5 anni all'età di pensionamento AVS, risp. fino a massimo 5 anni dalla data di pensionamento AVS (il pilastro 3a presuppone la continuazione di un'attività lucrativa).
- Acquistate o costruite un'abitazione ad uso proprio.
- Ammortizzate un'ipoteca relativa all'abitazione ad uso proprio.
- Avviate un'attività lucrativa indipendente.
- Effettuate un cambio di settore all'interno dell'attività lucrativa indipendente (valevole solo per il pilastro 3a).
- Vi trovate in una condizione di incapacità di guadagno permanente e beneficiate di una rendita d'invalidità.
- Lasciate definitivamente la Svizzera.

È altresì possibile trasferire l'avere depositato sul conto di libero passaggio risp. sul conto di previdenza 3 in una cassa pensioni.



## Risparmio in titoli

Accanto al risparmio previdenziale di tipo tradizionale, in forma di conto, esiste anche un'altra opzione che vi permette di conseguire rendimenti più elevati in un'ottica di lungo periodo: il risparmio in titoli. In collaborazione con Swisscanto Fondazione di investimento, la Banca Coop propone diversi gruppi d'investimento conformi alla LPP:

<b>LPP 3 Portfolio 10</b>	idoneo per gli investitori orientati alla sicurezza
<b>LPP 3 Portfolio 25</b>	idoneo per gli investitori con una tolleranza al rischio media
<b>LPP 3 Portfolio 45</b>	idoneo per gli investitori con una tolleranza al rischio relativamente elevata
<b>LPP 3 Oeko 45</b>	idoneo per gli investitori con una tolleranza al rischio relativamente elevata, che attribuiscono grande importanza alla redditività e alla tutela dell'ambiente
<b>LPP 3 Index 45</b>	idoneo per gli investitori con una tolleranza al rischio relativamente elevata. Partecipazione diretta all'andamento del mercato grazie all'esatta riproduzione degli indici
<b>LPP 3 Life Cycle 2015, 2020 e 2025</b>	idonei per gli investitori che desiderano una previdenza per la vecchiaia a rischio controllato
<b>LPP 3 Dynamic 0-50</b>	idoneo per gli investitori che prediligono una previdenza a rischio controllato e che desiderano quindi ridurre attivamente i rischi di mercato



### **Condizioni**

Il prospetto aggiornato delle condizioni è consultabile in Internet all'indirizzo [www.bancacoop.ch/vorsorge](http://www.bancacoop.ch/vorsorge)

### **Ulteriori informazioni**

Per ulteriori raggugli, 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/standorte](http://www.bancacoop.ch/standorte)

### **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  
www.swisscanto.ch