

# RAIFFEISEN



Consulenza previdenziale

**Copritevi contro i  
rischi per il vostro  
futuro.**



«Devi scavare il  
pozzo prima di  
avere sete.»

Proverbio

**Nel vostro percorso di vita si verificano molti cambiamenti in fatto di esigenze, desideri e obiettivi. Tanto meglio, quindi, se la vostra situazione finanziaria può reggere ai cambiamenti previsti e imprevisti. Prima vi occupate della vostra previdenza, prima potremo progettare e realizzare insieme in modo mirato i vostri progetti. Il/la vostro/a consulente personale Raiffeisen è a vostra disposizione sin da oggi per assistervi nel pianificare il vostro futuro.**

# Previdenza mirata per tutti i casi.

**La nostra consulenza previdenziale completa comprende un gran numero di aspetti relativi a diversi ambiti e fasi della vita. Quali sono, per voi, i più importanti?**

Desiderate costituire un patrimonio per pianificare e rendere sicure le vostre finanze nel periodo del pensionamento?

- Sì
- No

Volete assicurare la vostra situazione finanziaria nel caso in cui, per motivi di salute, non vi fosse più possibile svolgere la vostra professione?

- Sì
- No

Desiderate assicurare la sostenibilità finanziaria della vostra abitazione di proprietà anche in caso di decesso, infortunio o invalidità?

- Sì
- No

In primo piano c'è la copertura finanziaria della vostra famiglia o del/della vostro/a partner?

- Sì
- No

# Dove ponete l'accento.

Sia che decidiate di mettere su famiglia, pianificate di acquistare un'abitazione di proprietà o piuttosto stiate già pensando al vostro pensionamento: ogni fase della vita è legata a esigenze diverse. La copertura personale e la previdenza, quindi, vi accompagnano per tutta la vita. Proprio come noi.

Fase della vita	Professione	Famiglia	Abitazione di proprietà	Consolidamento finanziario	Pensionamento
Previdenza	Obiettivi di risparmio (per abitazione di proprietà, attività indipendente, pensionamento)				
	Ottimizzazione fiscale (potenziale di risparmio fiscale, tassazione dei pagamenti)				
					Consulenza pensionistica
Assicurazioni	Assicurare il proprio reddito da attività lucrativa in caso di invalidità				
		Assicurare la propria famiglia e i propri cari in caso di decesso			
			Assicurare la sostenibilità e l'ammortamento dell'abitazione proprietà		

# Tre pilastri alla base della vostra previdenza.

**Il sistema previdenziale svizzero poggia su tre pilastri: la previdenza statale, professionale e privata. Nel 3° pilastro c'è margine d'azione per migliorare la propria situazione previdenziale personale.**

## **1° pilastro: previdenza statale**

Ha lo scopo di assicurare la copertura finanziaria del vostro fabbisogno vitale durante la vecchiaia, vi protegge in caso di invalidità e assicura il minimo vitale ai superstiti in caso di decesso.

## **2° pilastro: previdenza professionale**

Insieme al 1° pilastro, le rendite delle casse pensioni coprono circa il 60–70% dell'ultimo salario percepito. Lo scopo è quello di riuscire a mantenere lo stile di vita abituale.

## **3° pilastro: previdenza privata**

Con la previdenza individuale volontaria è possibile migliorare attivamente la propria situazione previdenziale. Si distingue tra il pilastro vincolato 3a e il pilastro libero 3b.

Con il pilastro 3a si colmano lacune di reddito e allo stesso tempo è possibile godere di vantaggi fiscali.

Il pilastro 3b rafforza ulteriormente la vostra previdenza. A questo scopo sono a vostra disposizione diverse soluzioni di risparmio, d'investimento e assicurative.

### **Il nostro consiglio**

Ponete per tempo le basi per una vecchiaia serena e sostenete la vostra fase della vita futura con un ulteriore pilastro.



### **1° pilastro**

#### **Garanzia d'esistenza**

- Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS)
- Assicurazione per l'invalidità (AI)
- Prestazioni complementari (PC)

#### **Previdenza statale**

### **2° pilastro**

#### **Mantenimento del tenore di vita abituale**

- Previdenza professionale obbligatoria (LPP)
- Assicurazione obbligatoria contro gli infortuni (LAINF)
- Assicurazione sovraobbligatoria

#### **Previdenza professionale**

### **3° pilastro**

#### **Integrazioni individuali per colmare lacune previdenziali**

- Previdenza vincolata (pilastro 3a)
- Previdenza libera (pilastro 3b)

#### **Previdenza privata**

# Pensare al domani. E risparmiare fin da oggi sulle imposte.

**Il pilastro 3a non è solo un'importante integrazione per colmare lacune previdenziali. Viene anche incentivato dallo stato con vantaggi fiscali.**

## **Effetto di risparmio fiscale**

I versamenti nel pilastro 3a sono detraibili dal reddito imponibile. Questo permette di ridurre il vostro carico fiscale. Durante la fase di risparmio il vostro avere previdenziale non è soggetto all'imposta sulla sostanza e nel prelievamento si applica un'aliquota ridotta.

## **Più conti previdenza**

L'effetto di risparmio fiscale può essere ulteriormente potenziato distribuendo i vostri contributi di risparmio su più pilastri 3a presso Raiffeisen. Così, al momento del

prelievamento, è possibile ripartire su più anni l'imposta sul capitale dovuta e, a seconda delle leggi fiscali cantonali, potrete nuovamente risparmiare sulle imposte.

## **Ottimizzazione fiscale dopo il pensionamento**

Se, dopo aver raggiunto l'età AVS, continuate a esercitare un'attività lucrativa, fino all'età massima di 70 anni potete operare versamenti fiscalmente agevolati nel pilastro 3a – anche con un grado di occupazione ridotto.



[raiffeisen.ch/  
calcolatore-fiscale](https://www.raiffeisen.ch/calcolatore-fiscale)



# Iniziare prima a pensare al poi.

**Con una pianificazione previdenziale tempestiva e dettagliata possiamo individuare insieme in modo mirato possibili lacune di reddito in caso di incapacità di guadagno, in caso di decesso e in età avanzata. È importante, infatti, colmarle per tempo.**

Analizziamo quindi la vostra attuale situazione previdenziale e vi forniamo una panoramica delle prestazioni che vi potete attendere da tutti e tre i pilastri. La nostra valutazione comprende l'individuazione di eventuali lacune di reddito e le relative possibilità di copertura. Insieme mettiamo a punto una strategia che tiene conto delle vostre esigenze individuali.

## Previdenza per la vecchiaia

Occorre dedicare particolare attenzione alla pianificazione previdenziale per il periodo dopo il vostro pensionamento.

Per mantenere il tenore di vita abituale anche in età avanzata avrete bisogno di circa l'80% del vostro ultimo salario. Questo valore, con il 1° e il 2° pilastro prescritti dalla legge, in genere non viene raggiunto. Il risparmio previdenziale con il pilastro 3a costituisce quindi una parte irrinunciabile della vostra previdenza per la vecchiaia.

### Buono a sapersi

Il conto pilastro 3a viene remunerato a un tasso preferenziale, per questo vale la pena effettuare per tempo un versamento. Se versate di volta in volta all'inizio dell'anno, beneficiate di un intero interesse annuale.



CHF 7'056 all'anno [Modificare importo di risparmio](#)

< Tra 30 anni >	
CHF 247'897	Conto di previdenza <b>1%</b>
CHF 291'973	Strategia Reddito <b>2%</b>
CHF 345'763	Strategia Equilibrio <b>3%</b>
CHF 411'565	Strategia Crescita <b>4%</b>
CHF 492'232	Strategia Azioni <b>5%</b>

## Calcolatore previdenziale Raiffeisen

Osservando le opportunità di rendimento si evidenziano grandi differenze tra le strategie previdenziali, soprattutto in un lungo orizzonte d'investimento. Il seguente calcolo mostra il patrimonio finale dopo 30 anni, in caso di versamento dell'importo massimo annuo di CHF 7'056. Le percentuali rappresentano il tasso d'interesse medio a lungo termine del conto previdenza o il rendimento atteso delle strategie d'investimento «Reddito», «Equilibrio», «Crescita» e «Azioni».



Analizzate voi stessi come importo di risparmio, tempo e strategia influiscono sul vostro patrimonio previdenziale:



# Pianificate anche in vista degli imprevisti

**Anche un futuro pianificato al meglio può essere scombussolato da eventi imprevisti. È bene quindi essere preparati.**

## **Incapacità di guadagno (invalidità)**

Il maggiore impatto su una vita professionale attiva è l'improvvisa incapacità di guadagno. Ogni 16 persone che svolgono un'attività lucrativa ce n'è una che è beneficiaria delle prestazioni AI. Il rischio di invalidità, quindi, non deve essere sottovalutato. In circa il 90% dei casi il motivo è una malattia.

Le prestazioni sotto forma di rendita del 1° e del 2° pilastro in caso di malattia coprono solo il 70% circa del vostro reddito da lavoro. La lacuna che ne risulta dovrebbe poter essere colmata con la vostra previdenza privata. Con una consulenza in materia di previdenza e copertura dei rischi vi mostriamo per tempo le possibili difficoltà e vi forniamo la base per la vostra soluzione previdenziale individuale.

## **Caso di decesso**

A differenza dell'opinione comune, il rischio di morire per malattia è molto più alto rispetto alla morte a seguito di infortunio: oltre il 90% di tutti i casi di decesso in Svizzera sono dovuti a malattie. In caso di decesso per malattia, il legislatore prevede prestazioni sotto forma di rendita pari solo al 60% del vostro salario. Con un'assicurazione in caso di decesso si possono coprire in modo conveniente eventuali lacune di reddito, per evitare che i vostri superstiti abbiano difficoltà finanziarie e affinché sia possibile continuare a pagare interessi ipotecari, rate di ammortamento, affitti e si possa far fronte agli altri obblighi finanziari.



# Previdenza su più strade. Per tutte le strade possibili.

**Che strada prenderà la vostra vita? Nessuno lo può dire con certezza. Per questo Raiffeisen propone una soluzione previdenziale costituita da diverse componenti e orientata alle vostre esigenze di breve e lungo periodo.**

## **Risparmiare con il conto previdenza 3a**

Il conto previdenza costituisce la base del vostro 3° pilastro. Con esso beneficiate di un tasso d'interesse preferenziale e risparmiate sulle imposte anno dopo anno. Siete voi a decidere quando e quanto volete versare e in alcuni casi potete prelevare in anticipo il vostro avere.

## **«Fondi previdenziali – Previdenza con opportunità di rendimento»**

Con i fondi previdenziali i vostri averi del pilastro 3a vengono investiti globalmente in azioni e obbligazioni. In tal modo beneficiate a lungo termine degli sviluppi positivi sui mercati finanziari. Approfittate delle opportunità di rendimento dei titoli per una soluzione previdenziale completa e beneficiate del lungo orizzonte temporale d'investimento. Con i nostri fondi previdenziali orientati alla sostenibilità, aumentate il vostro patrimonio e potrete realizzare più desideri durante la vecchiaia.

## **Previdenza in tutta sicurezza**

La nostra copertura degli obiettivi di risparmio assicura i vostri contributi di risparmio nel pilastro 3a. In caso di incapacità di guadagno a seguito di infortunio o malattia, i vostri contributi di risparmio sono assicurati per l'ammontare da voi scelto fino all'età pensionabile. Così il raggiungimento dei vostri obiettivi di risparmio per la vecchiaia è garantito.

**«Scusa, è la prima volta che vado in pensione. Mi sto ancora esercitando.»**

*Loriot*

## **Copertura individuale – Soluzioni assicurative di Raiffeisen**

Sia che vogliate assicurare voi stessi e i vostri cari, sia che desideriate integrare la vostra previdenza: il/la vostro/a consulente Raiffeisen analizza le vostre esigenze individuali e individua una soluzione adatta per i vostri progetti. Offriamo i nostri prodotti assicurativi in collaborazione con la Mobiliare, un partner di cui anche voi potete fidarvi.



# Preparate il vostro futuro insieme a noi. Fissate un colloquio di consulenza.

**Le seguenti liste di controllo costituiscono il primo passo verso una consulenza previdenziale dettagliata. Infatti, maggiori informazioni abbiamo, tanto migliore e personalizzata sarà la consulenza che potremo offrirvi.**

Quali obiettivi volete raggiungere con la nostra consulenza previdenziale? Qui potete indicare con una crocetta e annotare ciò desiderate approfondire con noi.

Panoramica generale della situazione previdenziale/prestazioni previdenziali

---

---

Protezione del/della partner

---

---

Copertura dell'abitazione di proprietà (finanziamento, situazione reddituale)

---

---

Previdenza per la vecchiaia

---

---

Copertura per la famiglia (invalidità, caso di decesso)

---

---

Ottimizzazione fiscale

---

---



### **Documenti necessari per un colloquio di consulenza completo:**

Desiderate costituire un patrimonio nonché pianificare e assicurare le vostre finanze per il periodo del pensionamento?

- Budget di spesa
- Estratti conto AVS individuali
- Certificati delle casse pensioni, regolamenti delle casse pensioni
- Informazioni sulla continuazione del pagamento del salario in caso di malattia e infortunio (estratto contratto di lavoro/regolamento del personale)

Desiderate assicurare la sostenibilità finanziaria della vostra abitazione di proprietà anche in caso di decesso, infortunio o invalidità?

- Informazioni su immobili
- Assicurazioni sulla vita: polizze
- Polizza della cassa malattia
- Estratti conti di libero passaggio e previdenziali
- Decisione di tassazione aggiornata e/o attuale dichiarazione fiscale

Informazioni  
sono disponibili su  
[raiffeisen.ch/  
previdenza](https://www.raiffeisen.ch/previdenza)

**Il/la vostro/a consulente alla  
clientela sarà lieto/a di parlare con  
voi della vostra previdenza.**

**Con noi per nuovi orizzonti**

