



SwissLife



*Una buona consulenza –  
decidere in piena libertà  
di scelta*

Qualunque sia  
*la fase della vita*  
in cui vi trovate,  
noi vi diamo  
*sicurezza finanziaria.*

# La vostra consulenza personale

Ricevete chiarezza sulla vostra attuale situazione previdenziale. Insieme ai nostri esperti pianificate il vostro futuro finanziario e, pertanto, la sicurezza finanziaria per voi e i vostri cari.

## I vostri obiettivi e desideri

In un primo colloquio discutiamo con voi riguardo alle vostre esigenze nonché ai vostri desideri e obiettivi. E voi ci informate sulla vostra situazione finanziaria.

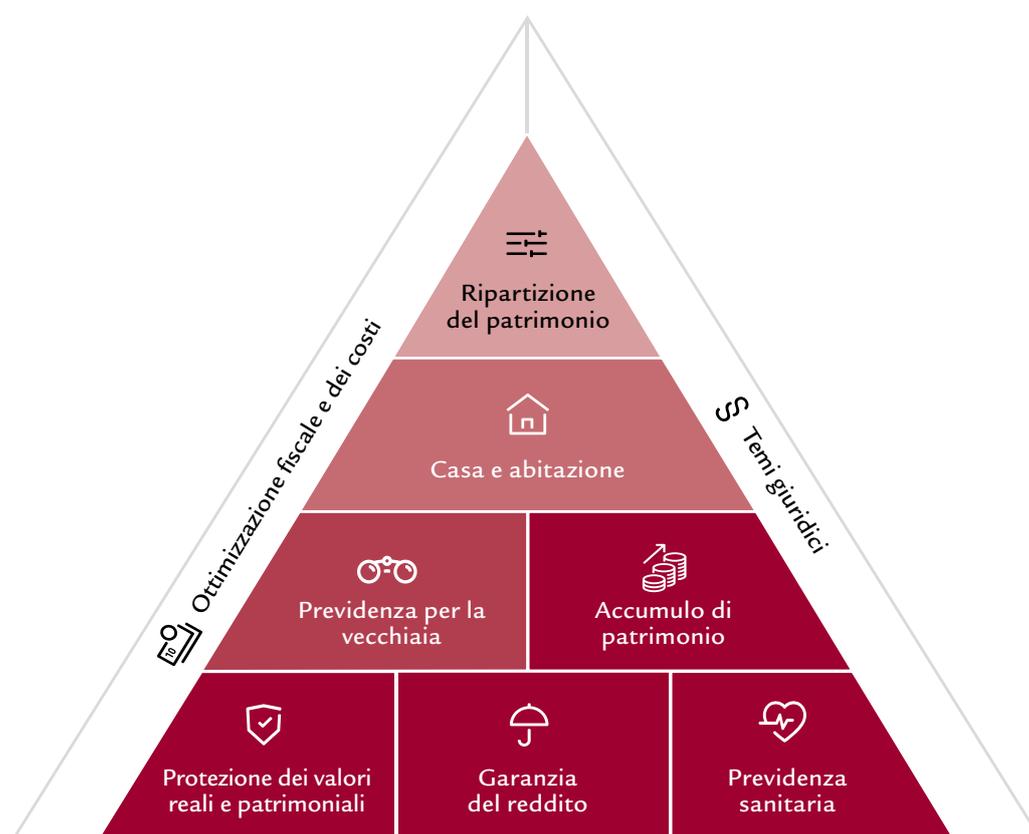
## Sta a voi decidere

Quale soluzione scegliete? Naturalmente vi forniremo il nostro appoggio nella realizzazione concreta.

## Analisi della situazione attuale

In base alle vostre esigenze e ai vostri desideri analizziamo la situazione finanziaria e vi sottoponiamo diverse soluzioni possibili.

Nella pianificazione del vostro futuro finanziario ci sono molti argomenti da considerare:





# Garanzia della previdenza e del reddito

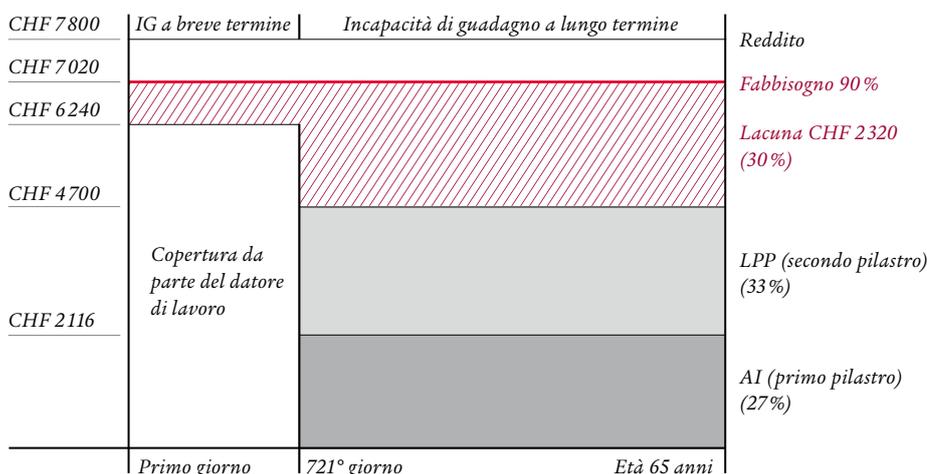
L'incapacità di guadagno può essere dovuta a un infortunio o una malattia. In circa il 90% dei casi è dovuta a malattia. Come siete assicurati in caso d'incapacità di guadagno parziale

o totale? In caso di decesso i vostri cari sono sufficientemente protetti?

## Esempio: perdita di guadagno in caso d'incapacità di guadagno parziale o totale in seguito a malattia

Analisi per un uomo di 42 anni non sposato

### Senza copertura previdenziale



Con un reddito di 7 800 franchi si presume che il reddito necessario ammonti al 90%. In caso d'incapacità di guadagno, fino all'età di pensionamento ordinaria il reddito diminuisce a 4 700 franchi.

*La lacuna mensile di 2 320 franchi può essere colmata con un'assicurazione in caso d'incapacità di guadagno.*

# Terza età sicura



Ogni mese dal vostro salario sono detratti i contributi AVS (primo pilastro) e per la cassa pensioni (secondo pilastro). Dal primo e dal secondo pilastro dopo il pensionamento riceverete circa il 60% del salario percepito fino a quel momento.

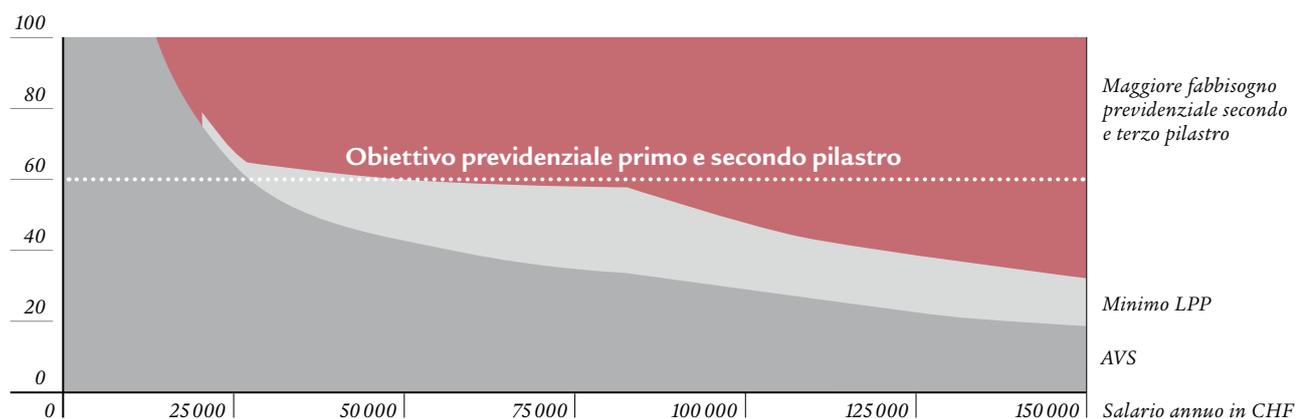
Vi è sufficiente per finanziare il vostro tenore di vita desiderato? È importante per voi la protezione del patrimonio e un sostegno attivo in caso di necessità di cure?

## Esempio

Se la vostra cassa pensioni copre solo il minimo, le rendite del primo e del secondo pilastro, in caso di un reddito di circa 80 000 franchi, ammontano solo al 60%. In caso di redditi più elevati la lacuna previdenziale risulterà maggiore (cfr. grafico).

### La copertura dell'AVS e della cassa pensioni

Rendita di vecchiaia in % del salario annuo





# Costituzione e sviluppo di capitale

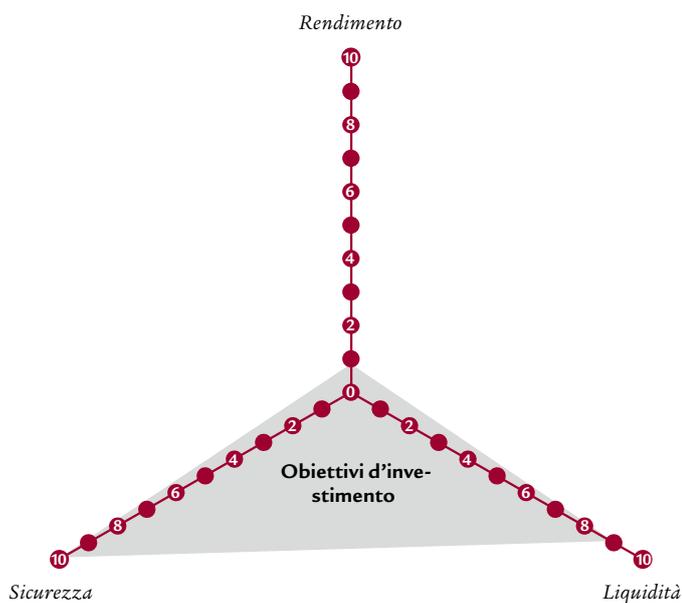
La vostra sicurezza viene prima di tutto o siete amanti del rischio? La modalità di risparmio e investimento dei vostri averi dovrebbe adeguarsi in maniera ottimale alla vostra situazione personale e finanziaria e alle vostre esigenze. Quale combinazione di investimenti sicuri e promettenti è quella giusta

per voi? E quale rendimento potete aspettarvi da questa strategia d'investimento? Siamo a disposizione per discutere con voi come raggiungere i vostri obiettivi di risparmio e d'investimento.

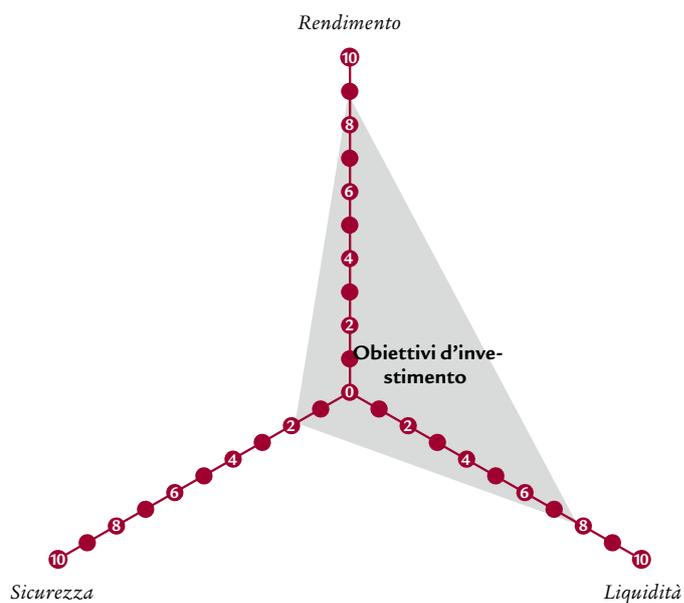
## Cos'è importante per voi negli investimenti?

Rendimento, sicurezza e liquidità sono gli obiettivi che ogni investitore vuole raggiungere con il suo investimento. Purtroppo non è mai possibile soddisfare tutti e tre gli obiettivi d'investimento al massimo delle possibilità. Dare massima importanza a un obiettivo d'investimento significa sempre trascurarne un altro.

### Esempio di conto di risparmio



### Esempio di azioni



# Ottimizzazione fiscale



Avete già sfruttato al meglio tutte le possibilità di ottimizzazione fiscale? Quali sono gli effetti per esempio di:

- un acquisto nella cassa pensioni,
- un ammortamento indiretto dell'ipoteca,
- una liquidazione in capitale della cassa pensioni,
- un aumento dell'ipoteca sull'immobile per sfruttare la deducibilità degli interessi debitori oppure

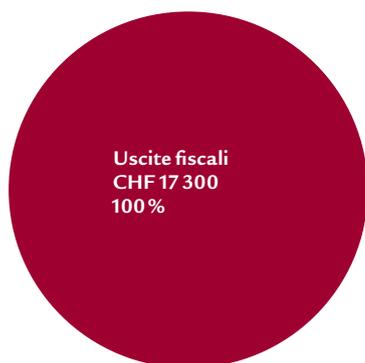
• la stipula di una previdenza 3a con vantaggi fiscali sulla vostra futura fattura d'imposta?

Il consulente vi illustra quanto potere risparmiare sulle imposte.

## Esempio: risparmio sulle imposte tramite versamenti in una soluzione previdenziale del pilastro 3a

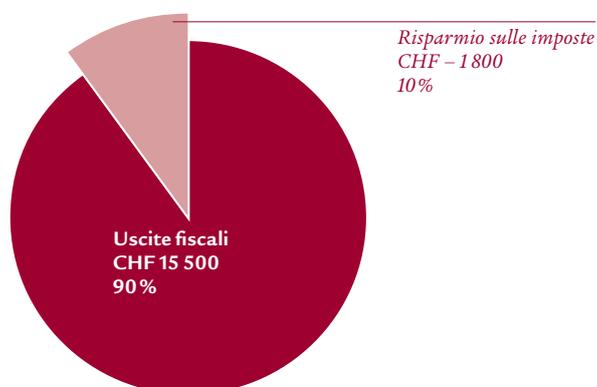
Analisi per una donna single, domiciliata a Zurigo, dipendente

### Imposte senza soluzione previdenziale 3a



Su un reddito imponibile di 100 000 franchi occorre pagare circa 17 300 franchi di imposte.

### Imposte con soluzione previdenziale 3a



Dopo il versamento di 6 600 franchi\*, il reddito imponibile si riduce a 93 400 franchi. Perciò risultano solo imposte pari a 15 500 franchi – ossia il 10% o 1 800 franchi in meno.

*\*L'importo massimo per il risparmio fiscale viene fissato ogni anno dall'Ufficio federale delle assicurazioni sociali.*

# Proprietà d'abitazioni e ipoteca



Sognate di avere un'abitazione propria? O avete già realizzato questo sogno e volete ristrutturare o modernizzare la vostra abitazione? Con il servizio immobiliare senza pari «Swiss Life Immopulse», Swiss Life offre servizi globali nei

settori riguardanti la vendita, l'acquisto e la ristrutturazione. Siamo al vostro fianco in tutte le questioni attinenti alla tematica degli immobili.

## Proprietà d'abitazioni

La maggior parte delle persone utilizza gran parte del patrimonio per l'acquisto di un'abitazione propria. Swiss Life considera gli immobili nel contesto globale della previdenza e vi consiglia tenendo conto della vostra situazione e pianificazione previdenziale.

## Ipoteca

Swiss Life offre ipoteche a tassi d'interesse allettanti su diversi periodi. Saremo lieti di offrirvi la nostra consulenza per poter finanziare e realizzare la vostra abitazione propria.



Per saperne di più [www.swisslife.ch/abitazione-propria](http://www.swisslife.ch/abitazione-propria)





# Donazione ed eredità

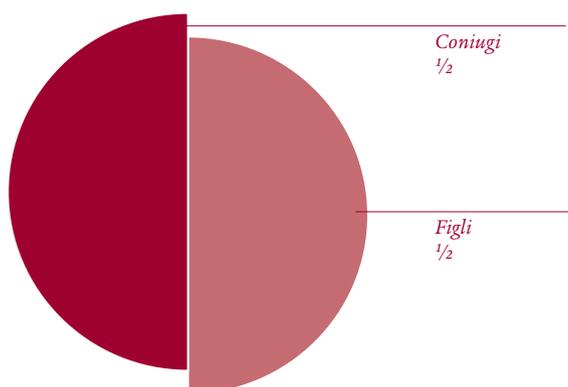
Desiderate che dopo il decesso il vostro patrimonio finisca nelle mani giuste. A cosa bisogna pensare? Quali porzioni legittime esistono? È opportuno cedere una parte della futura eredità già ora ai discendenti? Qual è la situazione del privilegio in materia di diritto successorio? Come potete

garantire che la vostra ultima volontà venga realizzata? A questa e ad altre domande siamo lieti di rispondere e siamo al vostro fianco nel trovare la soluzione riguardo alla vostra previdenza. Affinché tutto avvenga secondo la vostra volontà.

## Esempio: coppia sposata, 2 figli

Una coppia di coniugi si informa sulla disciplina giuridica dei diritti successori in Svizzera. Non hanno ancora regolamentato nulla della loro situazione e perciò vogliono sapere quali porzioni legittime devono essere tenute in considerazione.

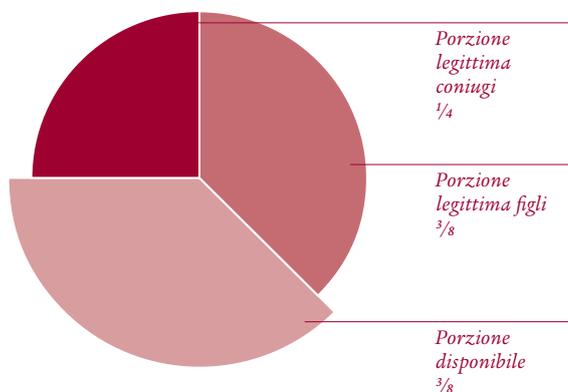
### Divisione ereditaria senza disposizioni successorie



### Divisione ereditaria senza disposizioni successorie (successione legale)

Il diritto successorio stabilisce gli eredi legittimi e l'ordine dei beneficiari. La legge stabilisce anche quanto è attribuito a ogni erede.

### Porzioni legittime e quota liberamente disponibile



### Porzione disponibile

Tramite una disposizione testamentaria, la coppia può distribuire diversamente la successione rispetto a quanto previsto dalla legge. Legge che stabilisce, però, che alla coppia e ai discendenti diretti spetta una cosiddetta porzione legittima.

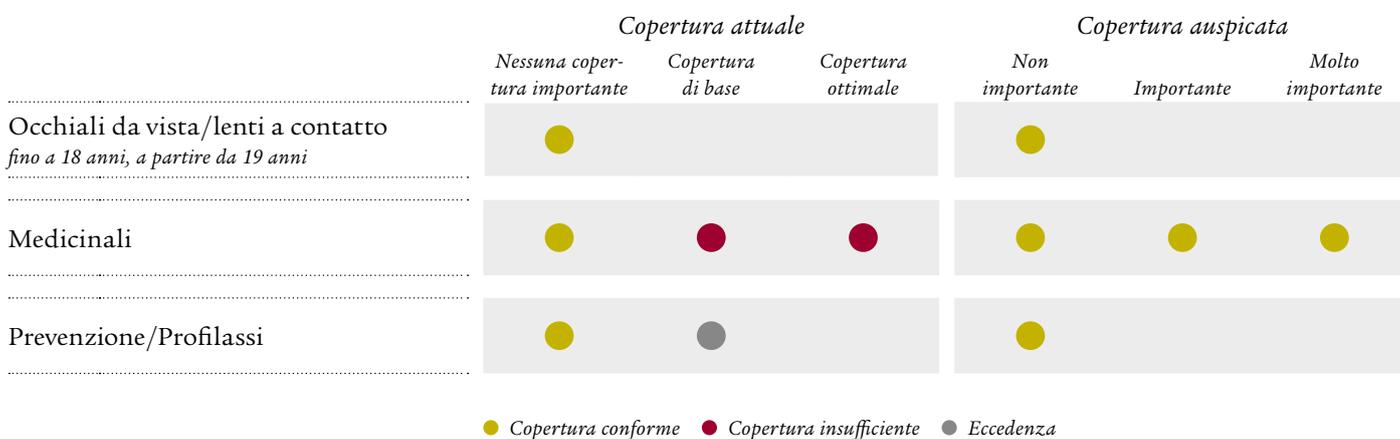
# Previdenza sanitaria



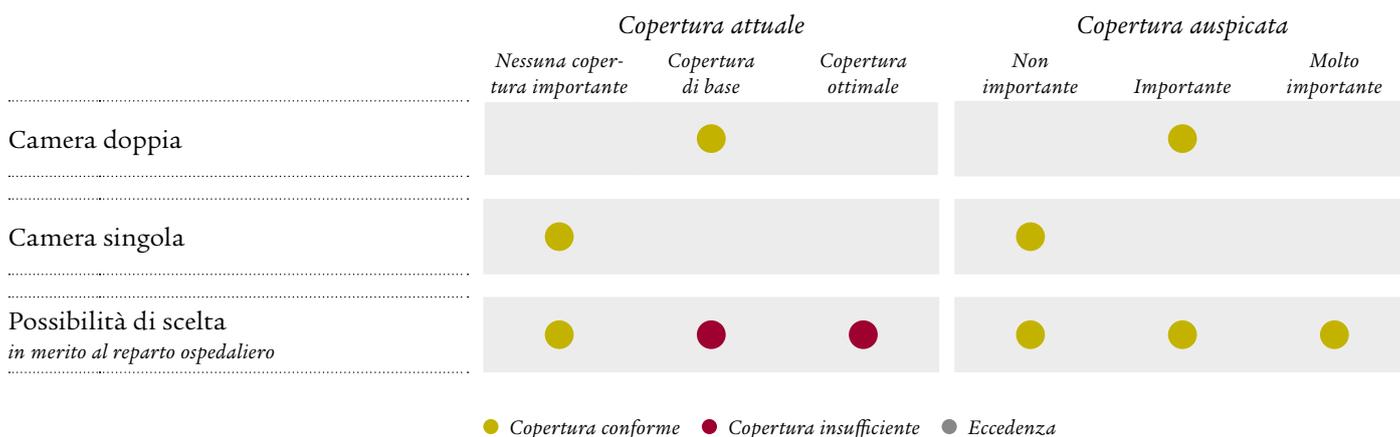
La soluzione di assicurazione contro le malattie corrisponde alla vostra situazione personale? Sapete se sussistono lacune nella copertura o se vale la pena cambiare fornitore? Avete la

franchigia adeguata? Allestiamo per voi una panoramica e vi illustriamo il potenziale di ottimizzazione e di risparmio.

## Prestazioni ambulatoriali



## Prestazioni stazionarie





# Assicurazione cose e assicurazione contro i danni patrimoniali

Sapete quale assicurazione protegge contro quali rischi?  
Siete sufficientemente assicurati?



## Mobilia domestica

Un'assicurazione mobilia domestica protegge i vostri averi e beni contro danneggiamento e furto.

*Esempio: il tubo della lavatrice si rompe, i mobili della stanza di servizio sono bagnati.*



## Responsabilità civile privata

L'assicurazione di responsabilità civile privata copre i danni finanziari recati inavvertitamente a terzi.

*Esempio: vostro figlio colpisce il vetro del vicino con la palla.*



## Assicurazione veicoli a motore

L'assicurazione di responsabilità civile copre i danni finanziari che voi in qualità di proprietari di un veicolo a motore recate ad altri utenti della strada, animali o cose e respinge richieste di risarcimento danni illegittime. C'è inoltre la possibilità di assicurarsi, con un'assicurazione casco o casco parziale, contro danni causati dall'incidente provocato da se stessi. Sapete quale assicurazione veicoli a motore è adatta a voi?



## Protezione giuridica

L'assicurazione di protezione giuridica vi aiuta a far valere i vostri diritti e si assume le spese processuali e le spese per l'assistenza legale.

*Sosteniamo le persone a vivere  
in piena libertà di scelta.*

## *Sempre la soluzione adatta*

### **Siete interessati a una consulenza personale?**

In ogni fase della vita il desiderio di sicurezza finanziaria è prioritario. Siamo lieti di analizzare insieme a voi la vostra attuale situazione personale, i vostri piani e obiettivi finanziari.

*Siamo lieti di aiutarvi a trovare le risposte e le soluzioni adatte.*

## *Ulteriori informazioni e consulenza personale*

*Contattateci e beneficate dell'esperienza e della competenza dei nostri esperti.*



Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, Casella postale, 8022 Zurigo  
Telefono +41 43 284 33 11, [marketing.schweiz@swisslife.ch](mailto:marketing.schweiz@swisslife.ch), [www.swisslife.ch](http://www.swisslife.ch)