

Solo qualche anno ancora.

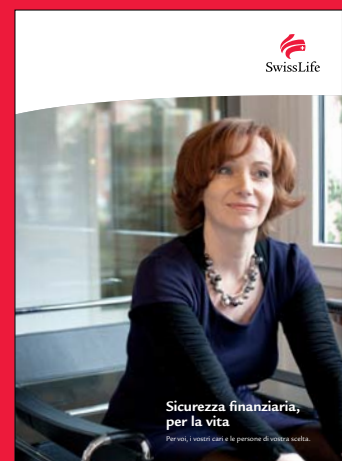
I diversi scenari per il pensionamento.
Quali possibilità ne derivano.



Altre informazioni e consigli per voi.

Primo, secondo, terzo pilastro: che cosa significa? E come funziona il sistema previdenziale svizzero per voi personalmente? Questo e molto altro potete leggerlo nel nostro opuscolo di base «Sicurezza finanziaria: per la vita».

L'opuscolo è disponibile per il download da Internet in formato PDF all'indirizzo www.swisslife.ch/downloads. Oppure ordinate la versione cartacea: Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zurigo.



Il pensionamento si avvicina. Bello, vero?

È ora di pianificare, decidere, agire.

Solo qualche anno ancora. Tra poco raggiungerete l'età di pensionamento ordinaria dell'AVS (64 anni per le donne, 65 per gli uomini).

C'è di che rallegrarsi

Sta per iniziare un periodo di grande libertà! Finalmente avrete tutto il tempo! Per i figli e i nipoti, il giornale e i libri, le escursioni, le gite in bicicletta, i viaggi e le scoperte di ogni tipo, gli amici e i parenti, la casa, l'appartamento, il balcone, il giardino, gli hobby, l'arte e la cultura.

La grande libertà è un'incognita

Cosa volete intraprendere? Cosa rimarrà solo un sogno? Cosa sarà di voi, del vostro partner, della vostra famiglia? Quale sarà il vostro benessere fisico e mentale nel breve e nel lungo periodo? Quale sarà la vostra situazione finanziaria? Qual è la vostra aspettativa di vita? Per quanto tempo sarete in due?

La grande libertà è un grande cambiamento

Il pensionamento è un evento fondamentale.
Dal punto di vista emozionale, personale, familiare – e anche finanziario.

Prima ve ne occuperete, tanto meglio supererete la preparazione.
Prima farete chiarezza sulla vostra situazione finanziaria, tanto più concretamente potrete pianificare. Prima parlerete con noi, tanto più potremo fare per voi.

In questo senso il presente opuscolo potrà esservi utile. Ma si tratta solo del primo passo. Il secondo è un colloquio con noi. Così potremo sviluppare insieme la soluzione più importante: la vostra soluzione personale.

Siete pieni di progetti. E la vita è piena di sorprese.

Scenario 1: pianificate un pensionamento anticipato.

La sorpresa: forse andate prima di quanto previsto.

Non dover lavorare fino a 64 o 65 anni. In molti sognano di poterlo fare. In molti risparmiano per tutta la vita per questo obiettivo. Sapendo che il pensionamento anticipato risulta molto costoso.

Dopo una vita professionale da dipendente, qualcuno pensa anche a come realizzare il vecchio sogno di un'attività indipendente.

Solo in pochi pensano a un caso che ormai non rappresenta più un'eccezione: il pensionamento anticipato forzato. A causa di problemi psichici o fisici. A causa di una riorganizzazione o della riduzione dei posti di lavoro. Effettivamente si tratta di una circostanza che riguarda circa un terzo di tutti i dipendenti: non scelgono volontariamente il pensionamento anticipato, sono mandati in pensione anticipata dal datore di lavoro.

Nozioni di base sull'argomento

Tre pilastri. Su questo si fonda il sistema previdenziale svizzero – e le informazioni riportate in queste pagine e nelle seguenti.

Maggiori dettagli sono disponibili nell'opuscolo «Sicurezza finanziaria: per la vita» (cfr. pagina 2).

Primo pilastro/AVS

Potete percepire la rendita AVS con uno o due anni di anticipo. La rendita però è ridotta di conseguenza – per tutta la vita.

Età ¹		Riduzione della rendita
Donne	Uomini	
62	63	-13,6%
63	64	-6,8%

¹Al versamento della rendita

I contributi AVS vanno pagati anche dopo il prelievo anticipato della rendita AVS

I contributi AVS/AI/IPG vanno pagati fino al pensionamento ordinario. I contributi annui in caso di prelievo anticipato della rendita ammontano a minimo 475 franchi, massimo 10 300 franchi (aggiornato al 2011; esempio per persone senza attività lucrativa non coniugati).

Secondo pilastro/Cassa pensioni

Andate in pensione prima

Le regolamentazioni sono diverse da una cassa pensioni all'altra. Informatevi per tempo.

A seconda della cassa pensioni, se a partire da un'età di 58 anni riducete il grado di occupazione (di massimo la metà), potete rimanere assicurati nel secondo pilastro al salario precedente.

Il datore di lavoro si fa carico della metà dei contributi della cassa pensioni sul salario effettivo. I contributi più elevati che continuate a versare, sulla base del maggiore salario precedente, fanno sì che il capitale o la rendita di vecchiaia non siano ridotti, nonostante il salario attuale sia più basso.

Terzo pilastro

I versamenti nel pilastro 3a (previdenza individuale vincolata) con privilegi fiscali possono essere effettuati solo se avete un reddito da attività lucrativa soggetto all'AVS. Per il risparmio nel pilastro 3b (previdenza libera), non esistono limitazioni. ■

Scenario 2: pianificate il pensionamento rispettivamente a 64 o a 65 anni.

La sorpresa: non sapete su quali cifre potete contare.

Supponiamo che esercitate un'attività lavorativa. Versate i contributi AVS e i contributi nella cassa pensioni. Probabilmente avete provveduto a una previdenza complementare: nell'ambito del terzo pilastro. A ciò si aggiungono forse i risparmi o altri valori patrimoniali. Ad esempio, titoli o un'assicurazione sulla vita.

Tutto questo dovrebbe garantirvi un reddito nella terza età, un reddito regolare per il resto della vostra vita.

Qual è esattamente la vostra situazione finanziaria?

È il momento di fare un bilancio e di provvedere alla pianificazione del pensionamento. Questo vi servirà a sapere quali somme avrete a disposizione dopo il pensionamento.

Primo pilastro/AVS:

Cosa vi spetta dallo Stato?

Richiedete il calcolo della rendita

Per l'AVS, è responsabile una delle casse di compensazione. Ogni cassa di compensazione gestisce un conto individuale per tutte le persone assicurate affiliate. Se nel corso della vita siete stati assunti da diversi datori di lavoro, esistono diverse casse di compensazione che gestiscono il vostro conto individuale (CI).

Secondo pilastro/Cassa pensioni:

Quali informazioni fornisce il certificato di assicurazione?

Cifre su cui potete contare

Se esercitate un'attività lucrativa e versate i contributi a una cassa pensioni, ogni anno ricevete automaticamente un certificato di assicurazione. Nel documento sono indicate tutte le cifre importanti per voi. Ad esempio, il capitale di vecchiaia. Oppure la rendita di vecchiaia. La rendita per vedove. Oppure le prestazioni in caso d'invalidità.

Pilastro 3a:

Per quanto tempo effettuare versamenti? E quando percepire le prestazioni?

I versamenti nel pilastro 3a sono convenienti. Infatti, potete detrarre la somma dal reddito nella dichiarazione d'imposta. Se esercitate un'attività lucrativa e percepite un reddito soggetto all'obbligo di contribuzione AVS, potete effettuare versamenti fino all'età di 69 anni (donne) o 70 anni (uomini).

Generalmente le prestazioni del pilastro 3a possono essere percepite solo a partire dall'età di 59 anni (donne) o 60 anni (uomini).

Il prelievo anticipato delle prestazioni è ammissibile tra l'altro nei seguenti casi:

- per il finanziamento di una proprietà d'abitazioni a uso proprio;
- per l'acquisto di anni di contribuzione nella cassa pensioni;
- per l'avvio di un'attività indipendente;
- in caso di trasferimento all'estero.

In caso di prelievo, normalmente deve essere ritirato l'intero avere della polizza o del conto di previdenza. Per questo è consigliabile disporre di più polizze o conti di previdenza.

Se esercitate un'attività lucrativa oltre l'età di pensionamento ordinaria, con un prelievo posticipato potete continuare a beneficiare due volte:

- i versamenti fino all'importo massimo possono essere detratti dal reddito nella dichiarazione d'imposta;
- l'avere non è soggetto all'imposta sulla sostanza. ■

Scenario 3: pianificate un pensionamento posticipato.

La sorpresa: forse sarà più tardi del previsto.

Andare in pensione a 64 o 65 anni? Molte persone non ci pensano nemmeno. Per diversi motivi. Ad esempio: perché sono ancora in forma. Perché hanno un partner o una partner più giovane. Perché lavorano volentieri. Perché il datore di lavoro ha proposto loro di lavorare «ancora qualche annetto». Oppure perché a 64 o 65 anni lasciano il loro impiego, ma solo per iniziare qualcosa di completamente nuovo. Ad esempio, un'attività indipendente.

Se anche voi nutrite un progetto simile: non vogliamo certo frenare il vostro slancio. Desideriamo solo evitare che rimandiate troppo in là non solo il pensionamento, ma anche il tema della previdenza. Fino a quando ve ne dovrete necessariamente occupare, constatando che la vostra situazione finanziaria non è rosea come ve l'eravate immaginata.

Primo pilastro/AVS

Sul reddito da un'attività lucrativa continuate a pagare i contributi AVS/AI/IPG, ma non l'AD. La rendita aumenta di anno in anno.

Se decidete di posticipare il versamento della rendita AVS, dovete comunicarlo all'AVS entro un anno dopo il raggiungimento dell'età di pensionamento ordinaria.

- Il differimento minimo è di un anno. Successivamente potete usufruire della rendita in qualsiasi momento;
- Il differimento massimo è di cinque anni.

Età nell'anno di versamento		Aumento della rendita
Donne	Uomini	
65	66	+5,2%
66	67	+10,8%
67	68	+17,1%
68	69	+24,0%
69	70	+31,5%

Secondo pilastro/Cassa pensioni

Non dovete più pagare contributi alla cassa pensioni. Tuttavia, non riceverete una rendita maggiore.

Questa è la prima variante. La seconda è offerta da un numero crescente di casse pensioni: potete continuare a versare i contributi alla cassa pensioni (le donne fino a 69 anni, gli uomini fino 70 anni). In questo caso, potete prelevare il vostro avere di vecchiaia o la vostra rendita solo al momento del pensionamento effettivo.

Se la prosecuzione non è possibile: valutate se non convenga prelevare almeno una parte dell'avere di vecchiaia come capitale, in modo da non aumentare inutilmente il vostro reddito imponibile.

Terzo pilastro

Le prestazioni del pilastro 3a devono essere prelevate al più tardi al momento del pensionamento effettivo (cfr. pagina 6). Le prestazioni del pilastro 3b possono essere prelevate anche più tardi, quando ne avete bisogno. ■

Scenario 4: volete andare in pensione «progressivamente».

La sorpresa: nelle idee la flessibilità non ha limiti, nella realtà non è così.

Tutto o niente. Questa non è la vostra filosofia. Per voi vale: sia l'uno, sia l'altro. In altre parole: riducete l'attività lavorativa progressivamente.

I motivi per farlo possono essere molti. Uno può essere che il vostro partner è qualche anno più giovane di voi. Per questo volete rimandare di un po' l'età di pensionamento ordinaria.

Variante A

Qualche anno prima dell'età di pensionamento ordinaria iniziate a ridurre il vostro grado di occupazione, come in un conto alla rovescia. 100 %, 80 %, 60 %, 40 %, 20 %, 0 %.

Variante B

Lavorate al 100 % fino a 64 o 65 anni. In seguito riducete progressivamente il grado d'occupazione.

Così facendo, potrebbero capitarvi eventi inaspettati: un infortunio, una malattia, un caso di decesso. Oppure potreste accorgervi che la vostra situazione finanziaria non è tanto agevole come avete sempre creduto.

Perché avete sempre solo pensato di aver provveduto in modo adeguato alla previdenza, senza accertarvi mai di cosa ciò significhi per voi in termini di franchi al mese.

L'effetto risparmio in caso di liquidazione in capitale dalla cassa pensioni

Non prelevate l'intero capitale in una volta, ma fatelo in due tranches. A seconda della riduzione del vostro grado di occupazione, così viene spezzata la progressione fiscale.

Ulteriori informazioni: pagina 11/colonna a destra. ■

Contributi AVS fino all'età di 64/65 anni

In caso di pensionamento anticipato, dovete pagare i «contributi AVS per persone non esercitanti attività lucrativa». Tali contributi non influiscono sull'entità della rendita.

Se continuate a lavorare a tempo parziale fino all'età di pensionamento ordinaria, l'obbligo contributivo per l'AVS è già adempiuto.

Contributi AVS dopo l'età di 64/65 anni

Se esercitate un'attività lucrativa dopo l'età di pensionamento ordinaria, continuate a pagare i contributi AVS. Ma solo a partire da un reddito di 16800 franchi all'anno oppure 1400 franchi al mese.

Questo limite è valido per non coniugati, per singolo datore di lavoro.

Questi contributi non hanno alcun influsso sull'entità della vostra rendita AVS.

Ciò che conta in ogni caso.

Cinque aspetti che non potete lasciare al caso.

Il pensionamento è una questione complessa, con molte incertezze. E molte decisioni da prendere. Più decisioni prendete, e lo fate tempestivamente, tanto meno sarete esposti al caso. Maggiore sarà anche la sicurezza.

Il consiglio di Swiss Life: risparmiatemi la fatica di fare i conti in proprio.

Nel nostro sito Internet sono disponibili vari strumenti di calcolo. Ad esempio:

Calcolare il budget Quanto denaro potete (o potreste) risparmiare ogni anno? Calcolate il vostro budget personale e confrontatelo con la media svizzera. www.swisslife.ch/it/tools

1_ La vostra decisione per entrate e uscite regolate (invece dell'incertezza).

Esatto: affrontiamo l'argomento budget.

Se finora non avete allestito un budget oppure se lo avete fatto ma senza rispettarlo: ora non potete più evitarlo.

- Dovete sapere di quali entrate potete disporre dal momento del vostro pensionamento.
- Questo è il requisito indispensabile per pianificare anche le vostre spese.
- Così, e non il contrario.

I costi fissi – e i grandi sogni

Affitto o ipoteca, cassa malati o imposte – queste e altre voci sono fisse. Per essere certi di disporre ogni mese dei mezzi necessari per queste e altre spese, investite con vantaggio tutto il vostro capitale di vecchiaia o parte di esso in una rendita vitalizia.

Maggiori informazioni da pagina 17.

E i vostri grandi sogni? Il giro del mondo, il camper, i mobili nuovi? Per avere a disposizione i mezzi necessari, vi raccomandiamo la voce «piccoli lussi» e le relative soluzioni speciali. Ve le presentiamo da pagina 17.

È indispensabile allestire un budget

Perché vi fornisce un'indicazione.

- *Indicazione variante 1* Potete mantenere il vostro tenore di vita.
- *Indicazione variante 2* Potete permettervi più di quanto abbiate fatto finora.
- *Indicazione variante 3* Potete permettervi di meno di quanto abbiate fatto finora.

Da questo punto di vista, il budget non è solo indispensabile, ma anche di valore inestimabile. In ogni caso. ■

2_ La vostra decisione per il prelievo del capitale di vecchiaia o di una rendita (o per entrambe le cose).

Per la maggior parte delle persone, il capitale di vecchiaia è la somma più grande da maneggiare nella vita. Conviene richiedere il versamento dell'intera somma in una volta – oppure in due tranches? Oppure conviene richiedere il versamento di una rendita?

Qui vi forniamo qualche indicazione.

Tuttavia, le normative cambiano in base alla cassa pensioni e al cantone. Inoltre, la vostra situazione personale richiede una valutazione specifica. Dunque, per giungere a una decisione, vi consigliamo soprattutto un colloquio con il vostro consulente Swiss Life.

Le imposte dovete pagarle comunque

Se scegliete la liquidazione in capitale, dovete pagare le imposte – con un'aliquota ridotta che varia da cantone a cantone.

Se scegliete la rendita, dovete pagare le imposte comunque. La rendita è imponibile come reddito nella misura del 100%.

Aiuto decisionale: cosa voglio?

	Motivi per il versamento della rendita	Motivi per la liquidazione in capitale
Situazione personale	<ul style="list-style-type: none">• Siete sani e avete un'elevata speranza di vita.• Siete più anziani del coniuge, del convivente o del partner registrato.• Non avete eredi.	<ul style="list-style-type: none">• Avete figli e desiderate sostenerli finanziariamente.• In futuro desiderate lasciare in eredità il capitale della cassa pensioni.
Know-how	<ul style="list-style-type: none">• Avete poca esperienza nell'ambito degli investimenti e della gestione patrimoniale.• Non vi piacciono i fondi/versamenti unici.• Disponete di un patrimonio aggiuntivo, che potete investire in modo flessibile.	<ul style="list-style-type: none">• Volete disporre in qualsiasi momento e in modo flessibile del vostro denaro.• Avete esperienza negli investimenti.• State pensando a un versamento unico.• Non avete alcuna remora a investire in fondi.
Reddito	<ul style="list-style-type: none">• La rendita è il vostro unico reddito.• Desiderate un reddito regolare e garantito per il resto della vostra vita.• L'onere fiscale della liquidazione in capitale è troppo elevato.	<ul style="list-style-type: none">• Volete acquistare prestazioni assicurate (rendita vitalizia).

Il consiglio di Swiss Life: evitate la liquidazione in capitale dalla cassa pensioni e dal pilastro 3a nello stesso anno.

L'effetto risparmio in caso di liquidazione in capitale

L'autorità fiscale somma tutti i prelievi effettuati nello stesso anno. Anche quelli dalla cassa pensioni e dal pilastro 3a. Ma anche quelli effettuati da voi o dal vostro coniuge.

Perciò pianificate attentamente tutti i prelievi. Occupatevi possibilmente cinque anni in anticipo insieme al vostro consulente Swiss Life.

3_ La vostra decisione per una partecipazione all'evoluzione dei mercati finanziari (invece di un interesse fisso).

Sia l'uno, sia l'altro

Liquidazione in capitale o rendita – questa non è l'unica possibilità. Molte casse pensioni consentono di scegliere «sia l'uno, sia l'altro». Una parte dell'avere potete prelevarlo come liquidazione in capitale. L'avere restante ve lo fate versare sotto forma di rendita mensile.

La soluzione «liquidazione in capitale e rendita» è conveniente soprattutto se disponete di un avere di vecchiaia elevato.

La liquidazione in capitale: deve essere (re)investita? Come e quando?

Quando vi fate versare il capitale di vecchiaia oppure quando ricevete un capitale consistente da un'assicurazione sulla vita, c'è di che rallegrarsi. Tuttavia, dovete porvi le seguenti domande:

- Per quanto tempo potete vivere del capitale versato?
- Volete concedervi qualcosa di speciale? Ad esempio, acquistare un'automobile, intraprendere un viaggio, cambiare i mobili o fare altre spese.
- Desiderate sostenere finanziariamente figli o nipoti che proprio ora ne hanno particolarmente bisogno?
- Volete investire tutto il denaro o parte di esso?
- Volete semplicemente investirlo oppure desiderate che l'investimento sia anche legato a una copertura assicurativa per i vostri familiari?

Domande su domande. Saremo lieti di aiutarvi a trovare le risposte in un colloquio personale. ■

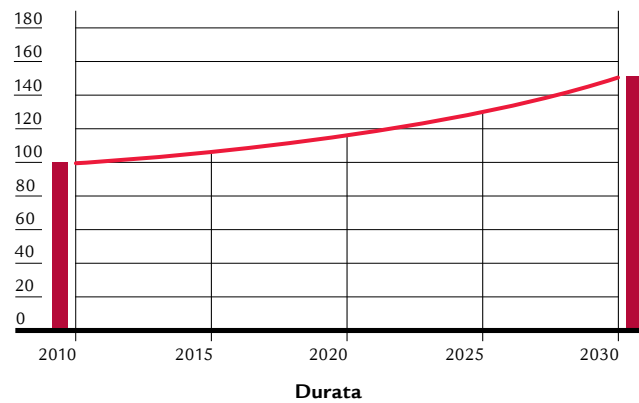
Buone prospettive

Versando il vostro denaro in un conto di risparmio, ricevete una remunerazione fissa. Se investite il denaro, per esempio acquistando quote di fondi, potete contare su un rendimento maggiore in caso di andamento favorevole della borsa.

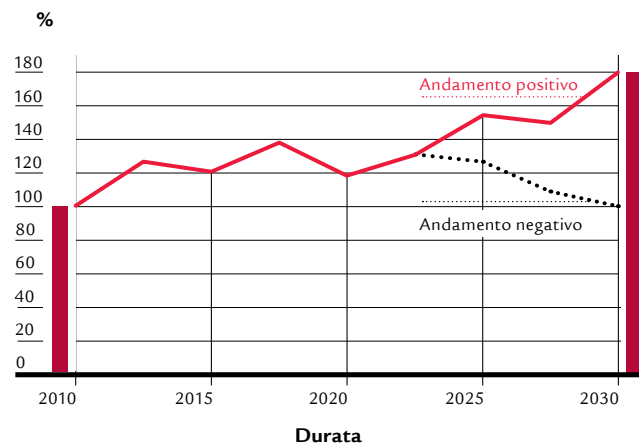
Le possibilità di trovare la soluzione giusta per voi sono talmente numerose che possiamo darvi un solo consiglio: consultate il vostro consulente Swiss Life. ■

Investimenti a interesse fisso

.....
in % del capitale iniziale



Investimento nei mercati finanziari



4_ La vostra decisione per un carico fiscale minore (invece di pagamenti elevati).

Perché pagare più imposte di quanto dovete?

Le soluzioni previdenziali e assicurative vi offrono numerose possibilità di ridurre il vostro carico fiscale – in modo del tutto legale. approfittatene. Il risparmio può essere facilmente nell'ordine di migliaia di franchi. Lo dimostra un esempio: il pensionamento flessibile. ■

5_ La vostra decisione per la riduzione o l'incremento dei debiti.

Lo scenario

Disponete di una proprietà d'abitazione – un appartamento o una casa. Per il finanziamento, avete acceso un'ipoteca presso una banca o un'assicurazione.

Volete forse rimborsare la vostra ipoteca, in modo che per la vecchiaia la vostra casa o il vostro appartamento sia completamente esente da ipoteche?

Il finanziamento

Il capitale per il rimborso dell'ipoteca è disponibile:

- se disdite del tutto o in parte il pilastro 3a;
- se prima del pensionamento prelevate (in anticipo) una determinata somma dall'aver di vecchiaia della vostra cassa pensioni;
- se al pensionamento richiedete la liquidazione in capitale totale o parziale dell'aver di vecchiaia della vostra cassa pensioni.

I vantaggi del rimborso (totale o parziale)

- I costi fissi si riducono.
- Il debito si riduce.
- Vi sentite anche soggettivamente alleggeriti di un'ipoteca (gravosa).

Gli svantaggi del rimborso

- La rinuncia alla flessibilità finanziaria.
- Il carico fiscale aumenta, perché non potete più detrarre gli interessi su debiti dal reddito imponibile.
- Se in un momento successivo desiderate aumentare di nuovo l'ipoteca, potreste andare incontro a difficoltà perché la banca eseguirà un nuovo esame del credito. Ci potrebbero essere difficoltà anche perché forse dopo il pensionamento non disponete più dello stesso reddito e delle stesse sicurezze. ■

Aspetti che dovete lasciare al caso.

Aspetti su cui non potete influire – e proprio per questo da tenere in considerazione.

Diventate più vecchi di quanto non riteniate possibile

Le persone raggiungono età sempre più elevate. In molti pensano che si tratti di una buona prospettiva. Soprattutto se si rimane in forma sia fisicamente sia mentalmente. Ma se immaginate di raggiungere e superare l'età di 95 anni, la vecchiaia può diventare anche un peso. Come è stato per molte persone prima di voi che non lo avrebbero mai immaginato.

Vi trovate di fronte a cambiamenti inaspettati

Il vostro o la vostra partner subisce un infortunio o soffre di una malattia. Improvvisamente, tutto cambia. Anche la vostra situazione finanziaria.

Possono esserci molti colpi del destino. Nessuno ne parla volentieri. Ciononostante, dovrete farlo – con noi. In questo modo potremo considerare tutti i fattori possibili. ■

La vita non perdona.

Il tema tabù «morte» È possibile che arrivi senza alcun preavviso. Un incidente, un collasso, un infarto. All'improvviso non potete esserci per il vostro partner. Oppure è il vostro partner che viene a mancare. Come si va avanti? Cosa comporta tutto questo dal punto di vista finanziario?

Vi trovate di fronte a cambiamenti che vi dovete aspettare Casa di riposo o di cura – entrambe le cose possono diventare una realtà. Quale decisione prendere? Quando è il momento di prendere una decisione? Cosa significa un cambiamento per la vostra quotidianità, per il vostro stato d'animo e il vostro budget?

Potete permettervi le cure nella misura in cui ne avete bisogno? Anche eventuali operazioni?

Tutto bene? Ottenete il massimo.

Cosa potete fare quando vi siete già occupati della previdenza.

La previdenza non è un argomento di cui occuparsi e mettere da parte. Per fortuna. Infatti, esistono sempre nuove opportunità di ottimizzazione.

Il vostro portafoglio d'investimenti: potete fare di più?

Buone opportunità che dovrete sfruttare

Di tanto in tanto la vita prende una nuova svolta. In queste occasioni dovete pensare alle conseguenze finanziarie – e a noi. Insieme possiamo analizzare l'attuale situazione finanziaria e trarne le giuste conclusioni sulla vostra situazione futura.

Cambiamenti familiari

- Nuovo rapporto di coppia
- Nuove nozze/primo matrimonio in età avanzata
- Nascita di un nipote
- Trasferimento all'estero – temporaneo o permanente
- Inizio o fine di un lungo periodo di formazione dei figli con il vostro sostegno finanziario

Cambiamenti professionali

- Cambiamento del posto di lavoro
- Cambiamento di professione
- Riduzione del grado di occupazione
- Incremento del grado di occupazione
- Congedo sabbatico
- Promozione
- Avvio di un'attività indipendente
- Rinuncia all'attività professionale

Cambiamenti finanziari

- Versamento di un'eventuale assicurazione sulla vita
- Prossima scadenza di contratto di un'ipoteca a tasso fisso
- Acquisto o vendita di una proprietà d'abitazioni
- Ristrutturazione o trasformazione di un appartamento o di una casa
- Acquisti importanti
- Donazione
- Eredità

Esistono sempre possibilità di ottimizzazione.

Esempio terzo pilastro

Supponiamo che abbiate un pilastro 3a. Allora bisogna capire se state sfruttando tutte le possibilità. Per voi e il vostro coniuge.

Supponiamo che ogni anno paghiate per voi e per il vostro coniuge l'intero importo che potete detrarre dal reddito. Supponiamo inoltre che versiate l'importo in un conto di previdenza a interesse fisso. Allora bisogna capire se non vi convenga investire l'avere in fondi d'investimento.

Supponiamo che abbiate già investito in fondi d'investimento. Allora bisogna capire se potete assumervi un rischio maggiore, aumentando la quota azionaria. Oppure se dovrete ridurre il rischio, riducendo la quota azionaria.

Supponiamo che per voi non conti solo l'interesse o il rendimento ottenuto con il pilastro 3a, bensì anche la copertura in caso di invalidità o di decesso, affinché la vostra famiglia possa provvedere a se stessa e rimborsare anche un'eventuale ipoteca. Allora bisogna capire come combinare in modo ottimale il pilastro 3a con una soluzione assicurativa.

Esempio successione

Ricevete una somma più o meno grande da un'eredità. Dovete poter beneficiare della somma anche nel medio e lungo termine. Il colloquio con il vostro consulente Swiss Life conviene in ogni caso sotto diversi punti di vista. Perché il consulente vi illustra numerose possibilità come investire il capitale o come impiegarlo per la previdenza per la vecchiaia – con prospettive di rendimento più o meno alte e con una sicurezza più o meno elevata.

Rischio: che cosa significa esattamente?

In relazione agli investimenti finanziari si parla sempre anche di rischio.

- Chiedetevi quale rischio potete assumervi. Più precisamente: quale perdita potete permettervi nel peggiore dei casi.
- Inoltre, chiedetevi quale rischio volete assumervi, se l'altalena della borsa vi inquieta e non vi fa dormire la notte.

Dall'analisi della vostra situazione personale si ottiene il vostro profilo di rischio individuale

Avete determinate spese fisse. Per questo avete bisogno di determinate entrate certe. Avete determinate responsabilità nei confronti di determinate persone. Avete determinate idee che volete realizzare e che dovete finanziare.

La vostra capacità di rischio non dipende dalla situazione attuale e da quella prevista sui mercati finanziari. Bensì dalla vostra situazione personale. Questo comprende anche la valutazione complessiva dei vostri valori patrimoniali.

Sicurezza senza alcun rischio per voi. Swiss Life lo rende possibile

La copertura finanziaria per voi e la vostra famiglia può avere molti nomi. Qui non vogliamo citarli tutti. Vogliamo semplicemente fornirvi una panoramica. ■

- 1 *Volete una copertura finanziaria con garanzia del capitale?*
Vi garantiamo il raggiungimento di un certo obiettivo finanziario oppure vi garantiamo una determinata somma in caso di invalidità o di decesso.
- 2 *Volete una copertura finanziaria per qualsiasi evenienza senza garanzia del capitale?*
Investite in fondi d'investimento, assumendovi un determinato rischio. In altre parole: non vi possiamo garantire la realizzazione di una rendita. Tuttavia, in aggiunta vi possiamo offrire l'opzione «assicurazione in caso di invalidità o di decesso».
- 3 *Volete una copertura finanziaria con interesse fisso?*
Garantiamo che, per una determinata somma in un periodo determinato, riceverete un certo interesse. Indipendentemente da quale sarà l'evoluzione dei tassi d'interesse sui mercati.

La vostra eredità: questa è la vostra ultima volontà?

Volete designare il coniuge come beneficiario?

Più avanzate con l'età, tanto più forte si fa il desiderio di fare chiarezza, anche per il periodo dopo il vostro decesso.

La maggior parte dei matrimoni sono sottoposti al regime dei beni della partecipazione agli acquisti e i coniugi accumulano gran parte del patrimonio insieme.

In tal caso, potete destinare questo patrimonio, ovvero gli «acquisti», per intero al superstite con una convenzione matrimoniale, combinandola con un testamento.

Non avete figli e non avete più i genitori

Allestite anche un testamento, indicando il coniuge come erede unico (i vostri fratelli, però, hanno diritto alla porzione legittima).

Avete i genitori, ma non avete figli

Limitate alla legittima la quota di eredità spettante ai genitori. Questi ricevono solo la porzione legittima sui beni propri.

Avete figli comuni

Stipulate una convenzione matrimoniale, come illustrato sopra, e attribuite gli acquisti per intero al coniuge superstite. Inoltre, limitate alla legittima la quota di eredità spettante ai figli mediante un testamento. Lasciate la quota disponibile ($\frac{5}{8}$ del patrimonio) al coniuge. In questo modo il coniuge può beneficiare nel modo ottimale.

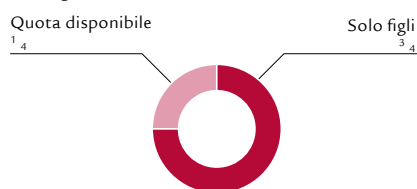
Un'ulteriore possibilità: attribuite al coniuge l'usufrutto dell'intera successione. Così i figli sono proprietari, ma possono disporre della proprietà solo dopo il decesso del secondo genitore.

Avete figli non comuni

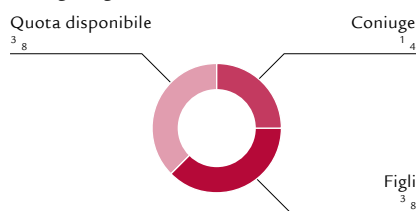
In presenza di figli non comuni, la modifica dell'attribuzione della sostanza acquisita mediante convenzione matrimoniale non è ammissibile. La porzione legittima dei figli deve essere rispettata. Se i figli sono maggiorenni, stipulate con loro un contratto successorio.

Le principali porzioni legittime

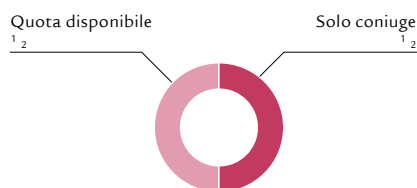
Solo figli



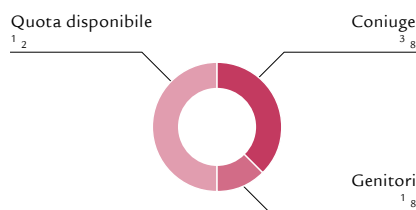
Coniuge e figli



Solo coniuge



Coniuge e genitori



Volete designare il vostro convivente come beneficiario?

La legge non prevede i conviventi come eredi legittimi. Potete designarli come eredi mediante un testamento.

Se avete discendenti, questi ricevono tre quarti della successione. Un quarto della successione potete attribuirlo al convivente. Potete modificare questa quota a favore del convivente mediante un contratto successorio stipulato con i vostri figli maggiorenni.

La maggior parte dei cantoni riscuote dai conviventi un'imposta di successione nell'ordine del 30%. Potete evitarlo in tre modi.

Quali altri diritti può far valere il convivente?

Informatevi presso la vostra cassa pensioni in merito alla possibilità di versare le prestazioni (rendita o capitale di decesso) al convivente. Spesso tali prestazioni sono previste dal regolamento, se la coppia convive da almeno cinque anni oppure se il convivente deceduto ha sostenuto il partner superstite in modo rilevante o se il convivente superstite provvede ai figli comuni.

Attribuite l'aver del pilastro 3a al vostro convivente (i presupposti sono cinque anni di convivenza o un sostegno significativo oppure il mantenimento di uno o più figli comuni, eventualmente rango di erede mediante testamento e relativa modifica dell'ordinamento dei beneficiari).

Stipulate un'assicurazione contro il rischio di decesso e designate il convivente come beneficiario (l'imposizione varia a seconda del cantone). ■

**Il consiglio di Swiss Life:
scegliamo insieme la regolamentazione
migliore per voi.**

Se siete sicuri a chi volete lasciare in eredità il vostro patrimonio, vi consigliamo un colloquio con noi.

In questo modo possiamo prendere le misure necessarie, p.es. con una clausola beneficiaria nella vostra assicurazione sulla vita.

Su misura per voi.

La rendita vitalizia

Ogni mese una determinata somma. Per tutta la vita.

Le vostre riflessioni e idee – le nostre soluzioni.

1 Sicurezza per voi e il vostro partner.

Ogni mese una rendita. Ogni mese la stessa somma.
Oppure somme diverse.

Dopo il vostro decesso, il vostro partner continua a ricevere la rendita per l'ammontare concordato. Potete avere tutto questo, grazie alla classica rendita vitalizia con l'opzione «rendita per due persone».

2 Sicurezza per voi e il vostro partner. Inoltre, in caso di decesso, un eventuale versamento di capitale ai beneficiari

Ogni mese una rendita. Ogni mese la stessa somma.
Oppure somme diverse.

Dopo il vostro decesso, il vostro partner continua a ricevere la rendita per l'ammontare concordato.

Nel caso decedesse anche il vostro partner, il capitale rimanente è attribuito ai beneficiari. Potete avere tutto questo, grazie alla classica rendita vitalizia con le opzioni «rendita per due persone» e «rimborso».

3 Sicurezza per voi stessi

Ogni mese una rendita. Ogni mese la stessa somma, per tutta la vita. Oppure somme diverse. Tutto questo, grazie alla classica rendita vitalizia.

Swiss Life Calmo

Ogni mese una determinato importo. Per la vita.

La rendita vitalizia in breve

1 Finanziamento

- con premi regolari
- o con premio unico

I pagamenti integrativi sono possibili e aumentano le prestazioni. Questo è immaginabile, ad esempio, qualora riceviate un'eredità o un bonus.

2 Inizio del versamento della rendita

- Immediato
- o differito

Il differimento può essere modificato in caso di necessità.

Il pagamento immediato della rendita è utile, se per esempio andate in pensione anticipata e volete colmare la lacuna fino all'ottenimento della rendita AVS. Il versamento differito della rendita può essere conveniente, se ad esempio volete vivere del vostro patrimonio fino all'età di 70 anni e ricevere solo in seguito una rendita.

3 Durata del versamento della rendita

Vita natural durante – anche se il capitale versato è già stato consumato. —

Parola chiave «rendita per due persone»

L'assicurazione sussiste per voi e per il vostro partner.

Parola chiave «rimborso»

Al decesso della persona o delle persone assicurate il capitale rimanente è attribuito ai beneficiari.

Parola chiave «livelli di rendita»

(cfr. grafico in basso a destra)

Le rendite scaglionate sono utili, se in un determinato arco di tempo avete un fabbisogno finanziario maggiore.

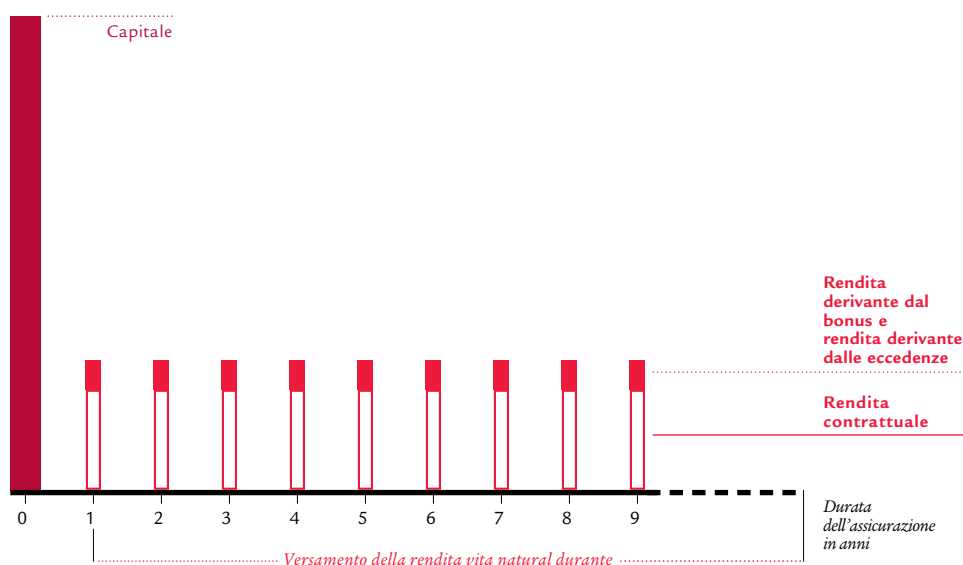
- Ad esempio, perché andate in pensione a 58 anni e vi fate versare una rendita vitalizia maggiore fino all'ottenimento della rendita AVS e della cassa pensioni.
- Ad esempio, perché siete una coppia con una grande differenza d'età e il vostro coniuge non esercita alcuna attività lucrativa, né riceve ancora una rendita AVS. In questo caso, richiedete il versamento di una somma maggiore fino al raggiungimento dell'età AVS da parte del coniuge.

Il finanziamento della rendita vitalizia: potete scegliere tre volte

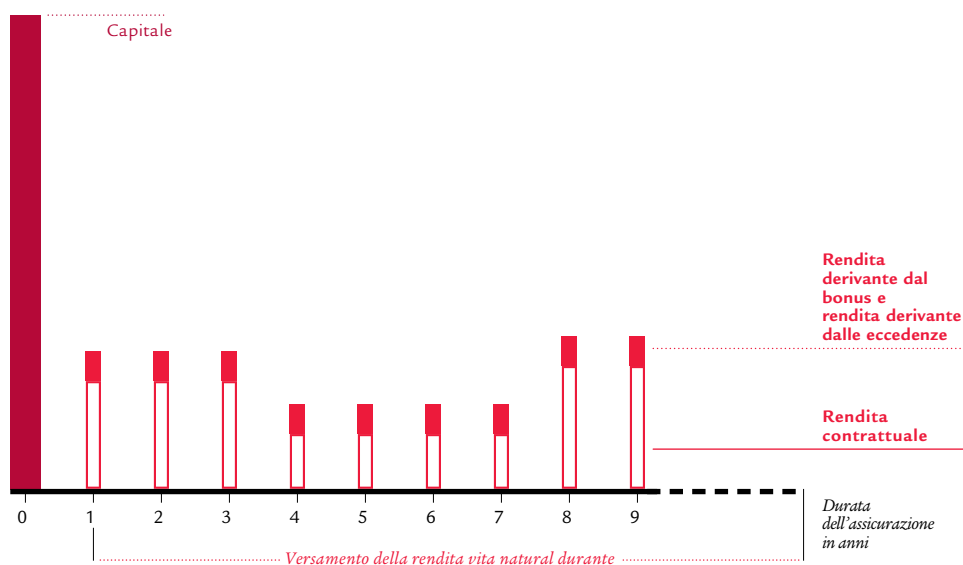
In ogni caso siete voi a decidere quando deve iniziare il versamento della rendita. In quel momento il vostro avere verrà trasformato in una rendita.

- Finanziamento unico di una rendita del pilastro 3a: investite il vostro avere del pilastro 3a come premio unico.
- Finanziamento unico di una rendita del pilastro 3b: versate un premio unico in franchi svizzeri o euro.
- Finanziamento periodico di una rendita del pilastro 3b: finanziate la rendita vitalizia con il pagamento periodico di premi.

Sempre il medesimo importo Questo vi garantisce la rendita vitalizia – mese per mese, per tutta la vita.



Una volta di più, una volta di meno Anche questo vi garantisce la rendita vitalizia – in base al diverso fabbisogno finanziario.



Il piano di prelievo di fondi

Investire il capitale e viverci fino a quando non è consumato.

Presupposti e meccanismo

Vi siete accertati di avere entrate sufficienti per coprire le vostre spese. Questo vi dà un margine di manovra finanziario. Potete quindi collocare il vostro capitale in fondi d'investimento, consumandolo gradualmente: con un piano di prelievo di fondi.

Il piano di prelievo di fondi in breve

1 Pagamento

- Premio unico/Investimento in fondi
I pagamenti successivi sono possibili e aumentano le prestazioni.

2 Versamento

- Mensile o annuale
- Importo costante
È possibile un aumento o una riduzione del versamento mensile.

3 Rendimento e sicurezza

Potete adattare la selezione dei fondi all'evoluzione dei mercati finanziari durante tutta la durata.

4 Liquidità

È possibile richiedere la liquidazione dell'intero capitale o soltanto di una parte di esso.

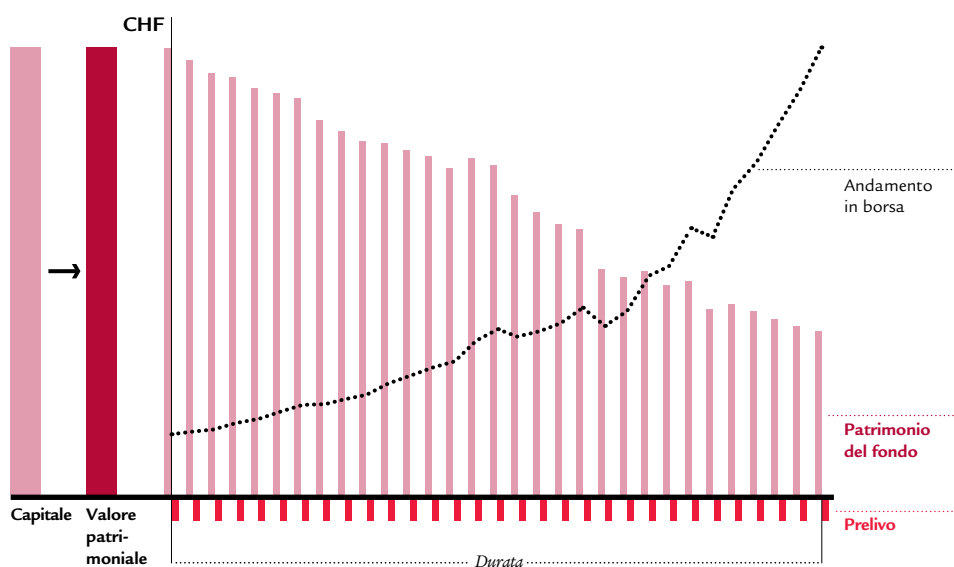
5 In caso di decesso

Il patrimonio rimanente è attribuito ai vostri eredi. ■

Le vostre opportunità

Se l'evoluzione dei mercati finanziari è positiva, il capitale decresce più lentamente.

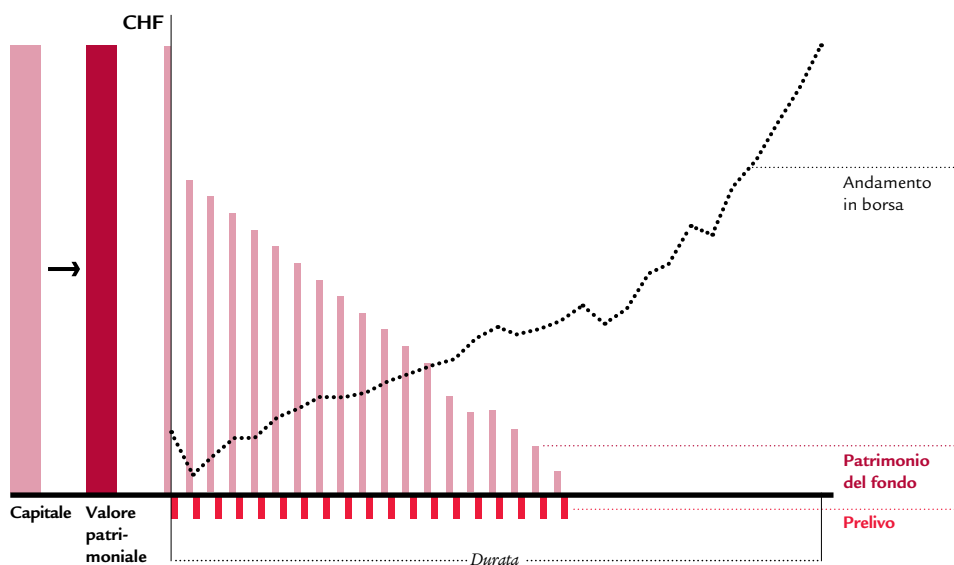
Piano di prelievo; consumo del capitale Corso positivo della borsa



I vostri rischi

Se i mercati finanziari subiscono un calo, perdetevi capitale e, in certi casi, la durata dei versamenti si può ridurre anche di anni.

Piano di prelievo; consumo del capitale Con calo all'inizio



Swiss Life Champion Timeplan

Reddito regolare garantito con opportunità di rendimento.
Per 15 anni e più.

L'alternativa alla classica rendita vitalizia

Swiss Life Champion Timeplan è un piano di versamento che investe in quote di fondi di Swiss Life Portfolio Dynamic.

Swiss Life Champion Timeplan è adatto come soluzione transitoria per un determinato arco di tempo: da 15 a 25 anni.

Versamenti mensili garantiti

Vi garantiamo per contratto l'ammontare dei versamenti mensili – anche in caso di evoluzione sfavorevole degli investimenti. In questo modo ampliate il vostro margine di manovra finanziario, prevedendo nel budget un importo mensile fisso garantito.

L'aumento rimane possibile

Verifichiamo annualmente se l'evoluzione del fondo d'investimento permette di aumentare i versamenti garantiti. I versamenti più elevati sono garantiti di nuovo – per tutta la durata rimanente del contratto. A fine contratto, vi versiamo l'eventuale avere in fondi disponibile.

Inizio del versamento immediato o successivo; durata del contratto

Potete scegliere l'inizio del versamento, così come la durata del contratto.

L'importo che preferite

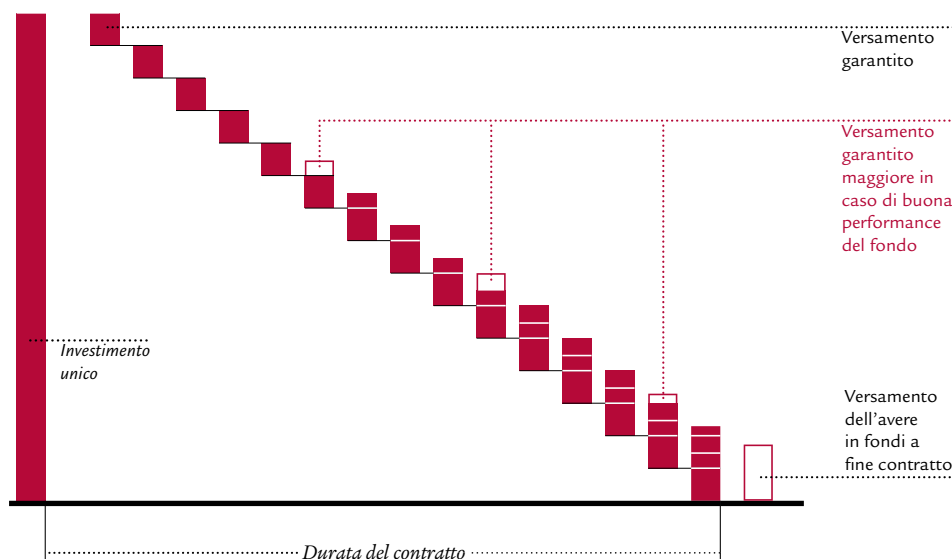
Potete decidere l'ammontare dei versamenti in base alle vostre esigenze finanziarie.

In questo modo, per esempio, potete finanziare il pensionamento anticipato: scegliete l'ammontare della rendita fino all'età di pensionamento ordinaria, colmando così la lacuna fino alla rendita AVS ordinaria.

Copertura finanziaria per le persone scelte da voi

Swiss Life Champion Timeplan in caso di decesso – in caso di decesso il capitale ancora disponibile è attribuito ai vostri eredi. –

Swiss Life Champion Timeplan Piano di versamento con inizio immediato



Swiss Life Tree

Assicurazione vita intera con importo garantito: Swiss Life Tree.

Un caso per tre

- Copertura per il vostro partner, la vostra famiglia oppure altre persone di vostra scelta. Così, al vostro decesso ricevono una somma determinata in anticipo (più la parte di eccedenze).
- Copertura per la vostra impresa. Così, l'impresa potrà essere portata avanti dal vostro successore.
- Copertura dell'ipoteca. Così, la vostra famiglia potrà far fronte al pagamento degli interessi dell'ipoteca.

Finanziamento

Premio unico o pagamento di premi periodici.

Vantaggi

- Voi scegliete la persona beneficiaria
- Il capitale assicurato non rientra nella successione (ma il valore di riscatto è tenuto presente per il calcolo della porzione legittima)
- Possibilità di prestito su polizza
- Vantaggi fiscali per il coniuge e i discendenti
- Privilegio in caso di fallimento

Siamo a vostra disposizione – sempre.

Cosa intendiamo per una buona consulenza.
Soprattutto, vi ascoltiamo e ci occupiamo delle vostre esigenze.

Qual è la vostra situazione attuale? Quali misure per la previdenza avete già intrapreso? Per quanto tempo volete lavorare? Per quanto tempo dovete lavorare? Volete ritirarvi gradualmente dalla vita professionale (pensionamento graduale)? Avete progetti per viaggi, hobby, un appartamento di proprietà, una casa?

In che situazione si trova il vostro compagno o la vostra compagna? Quali sono i suoi scenari professionali e personali?

Avete figli che seguono ancora una formazione? Avete responsabilità nei confronti di altre persone, per esempio i vostri genitori?

Esistono molte altre domande. Noi però non ve le elenchiamo tutte. Conduciamo un colloquio con voi. Potete semplicemente raccontarci di voi, dei vostri desideri e delle vostre idee. Allora le domande e le risposte arrivano quasi da sé.

Siamo disponibili e comprensivi anche per argomenti difficili

Forse siete preoccupati per argomenti di cui non parlate volentieri. Ad esempio, la situazione e le prospettive sul posto di lavoro. Oppure il rapporto con i vostri figli. O forse un problema di salute.

Parlatene con noi. In modo aperto. Ci impegniamo a mantenere la massima discrezione.

Ascoltiamo anche cosa dite tra le righe

Ascoltare per noi significa cogliere anche le sfumature. Percepire cosa intendete dire, anche se ne fate solo un accenno.

Vi ascoltiamo per tutto il tempo necessario a comprendere perfettamente le vostre richieste e i vostri desideri

Prendetevi tempo per il colloquio, così come noi ce lo prendiamo per voi. Eventualmente anche per un secondo colloquio. O un terzo.

Maggiore sarà la nostra comprensione di voi, tanto meglio riusciremo a trovare una soluzione per voi.

Quale soluzione sarebbe la migliore per noi come esperti, se ci trovassimo nella vostra situazione? Siamo, per così dire, il vostro coach personale in materia di previdenza.

Per ottenere il massimo dal colloquio con noi: preparatevi in modo ottimale.

Riflettete sul vostro futuro professionale e finanziario, prendendo anche qualche appunto. Preparate i documenti importanti, in modo da averli a disposizione in caso di necessità. Ad esempio:

- Certificato di previdenza e regolamento della cassa pensioni
- Regolamento di previdenza
- Composizione patrimoniale/estratto conto del terzo pilastro
- Eventuali informazioni sulle rendite AVS
- Contratti d'assicurazione
- Accordo di ipoteca
- Pianificazione del budget

**Abbiamo un unico obiettivo:
trovare la soluzione più adatta a voi**

C'è sempre una soluzione a cui si pensa subito. E soluzioni che non si trovano tanto facilmente.

Di norma, per la vostra decisione, elaboriamo non una, bensì due soluzioni. Entrambe basate completamente sulla vostra situazione e i vostri desideri. Siamo pronti a sostenere entrambe le soluzioni. Tuttavia, se volete, possiamo anche esprimere una raccomandazione per la variante A o la variante B.

Qualsiasi sia la vostra decisione: la nostra consulenza vi fornisce le basi per operare una scelta e affinché le vostre decisioni possano essere realizzate.

A tale scopo la nostra consulenza comprende sempre anche il fattore costi, oltre al fattore benefici.

**Facciamo le cose per bene:
per voi e la vostra famiglia**

Tutte le idee, i colloqui e le proposte sono inutili, se non vengono realizzati. In altre parole: prendete le decisioni necessarie e noi le metteremo in pratica per voi.

Una buona consulenza non si ferma qui – continua

Cos'è cambiato nella vostra situazione negli ultimi tre o cinque anni? Nella professione? Personalmente? In famiglia? Finanziariamente?

Probabilmente sono cambiate molte cose. E lo stesso accadrà anche nei prossimi tre o cinque anni. Al più tardi a quel punto sarà ora per un nuovo colloquio. Così potremo discutere i necessari adeguamenti.

**Una buona consulenza costa.
Tuttavia, non pagate nulla.**

La cosa più importante che vi possiamo offrire è la nostra competenza. La condividiamo volentieri con voi. Continuiamo a lavorare fino a trovare la soluzione adatta a voi.

Questo costa tempo e denaro.

Ciononostante, non guardiamo mai l'orologio. Non vi addebitiamo alcun onorario.

L'impegno nella consulenza è incluso nelle nostre soluzioni assicurative. Sapendo di potervi offrire una soluzione, di cui siete e siamo convinti al 100%.

La nostra consulenza? Vale comunque la pena

Siete già pronti per il pensionamento, avete pensato a tutto dal vostro punto di vista, avete disposto tutto?

Ci fa piacere. Proprio per questo vorremmo parlare con voi. Probabilmente, così, emergeranno aspetti che finora non sono stati considerati o che non hanno ricevuto la giusta attenzione.

Dopodiché, se avrete ancora l'impressione che non siano necessari adattamenti o provvedimenti, a maggior ragione sarà valsa la pena condurre il colloquio ■

Quali misure, in quale momento

Una buona previdenza è anche una questione di tempismo. Bisogna capire quali misure possono essere prese, quali soluzioni vi possiamo offrire e quando è il momento per il relativo colloquio. La risposta la trovate nel nostro opuscolo «Sicurezza finanziaria: per la vita» a pagina 23. Cfr. anche pagina 2 del presente opuscolo.

La pianificazione dinamica del pensionamento

La sicurezza finanziaria è dinamica: essa riguarda tutti gli aspetti e tutti i cambiamenti che intervengono nel corso del tempo. Altrettanto dinamiche sono la pianificazione del pensionamento e la consulenza che vi possiamo offrire. In modo che possiate conoscere le risposte a queste domande:

- Vi potete permettere un pensionamento anticipato?
- Qual è la vostra situazione finanziaria dopo il pensionamento ordinario?
- Qual è la vostra situazione finanziaria dopo il differimento del pensionamento?
- Quale sarà l'evoluzione del budget e delle entrate dopo il pensionamento?
- Dovreste prelevare l'aveve della cassa pensioni sotto forma di rendita o come liquidazione in capitale?
- Dovreste rimborsare un'eventuale ipoteca oppure investire il capitale?
- Come agire per raggiungere i vostri obiettivi finanziari nella terza età?

Per capire meglio.

Piccolo glossario della terminologia assicurativa

Vogliamo comprendervi. E ovviamente vogliamo anche che voi comprendiate noi. Anche se ci impegniamo a usare un linguaggio chiaro e semplice: se conoscete i termini principali, potrete beneficiare meglio della nostra consulenza. Perché non dovete riflettere sul significato delle singole parole. Potete quindi concentrarvi sull'essenziale: il contenuto.

Assicurazione sulla vita | L'assicurazione sulla vita serve alla previdenza per la vecchiaia e alla copertura contro le conseguenze finanziarie in caso di decesso e di incapacità di guadagno.

Attribuzione beneficiaria | Mediante una semplice dichiarazione scritta, il contraente può designare i beneficiari delle prestazioni assicurate in caso di decesso. L'attribuzione beneficiaria può essere modificata in qualsiasi momento, a condizione che il contraente non abbia rinunciato a questa revoca.

AVS/AI | AVS = assicurazione per la vecchiaia e per i superstiti, AI = assicurazione per l'invalidità. Due assicurazioni sociali statali, create per garantire il minimo esistenziale e che insieme costituiscono il primo pilastro della previdenza (→ *sistema dei tre pilastri*).

AVS/AI sono obbligatorie per tutti a partire dall'età di 18 anni. Nel caso dei dipendenti, i contributi sono detratti dal salario.

Età di pensionamento AVS – età di pensionamento «ordinaria» | Donne: 64 anni, uomini: 65 anni

Incapacità di guadagno | Sussiste incapacità di guadagno se, in seguito a una malattia che può essere stabilita obiettivamente dal medico o in seguito a un infortunio, la persona assicurata non è in grado o è in grado soltanto

parzialmente di esercitare la propria professione o un'altra attività lucrativa ritenuta ragionevole, subendo così una perdita di guadagno.

Invalidità | L'invalidità definisce la riduzione permanente completa o parziale della capacità lavorativa.

Istituzioni di previdenza | La LPP obbliga i datori di lavoro a creare una cosiddetta istituzione di previdenza («cassa pensioni») o ad aderire a un'istituzione di previdenza esistente. Le «istituzioni di previdenza» sono chiamate comunemente anche «casse pensioni».

L'istituzione di previdenza offre la garanzia che il patrimonio di previdenza sia coperto in caso di fallimento del datore di lavoro e che sia assicurato per la previdenza a favore del personale. Legalmente le istituzioni di previdenza possono essere allestite sotto forma di fondazione, cooperativa o istituzione di diritto pubblico.

LPP | La Legge federale del 25 giugno 1982 sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità. Cfr. → *previdenza professionale* e → *sistema dei tre pilastri*.

Pensionamento anticipato | Al più presto all'età di 58 anni, a seconda delle disposizioni della cassa pensioni a cui si appartiene.

Pensionamento posticipato | Al più tardi all'età di 70 anni.

Pensionamento scaglionato | Progressiva riduzione dell'attività lucrativa nell'arco di diversi anni. Possono essere attuate numerose varianti. Anche la riduzione dell'attività lucrativa presso l'attuale datore di lavoro e la costituzione di un'attività indipendente.

Polizza | La polizza è un atto che contiene tutti gli elementi essenziali del contratto assicurativo – in particolare i diritti e gli obblighi del contraente e della società d'assicurazione. La polizza non è un titolo.

Polizza di libero passaggio | Forma del mantenimento della copertura previdenziale in un'assicurazione nell'ambito del secondo pilastro. La polizza di libero passaggio è un'assicurazione particolare che serve esclusivamente e irrevocabilmente alla previdenza. Esempio: quando si abbandona la propria attività professionale e le prestazioni di libero passaggio spettanti non possono essere trasferite a una nuova istituzione di previdenza, si ha la possibilità di mantenere la copertura previdenziale mediante la conclusione di una polizza di libero passaggio.

Previdenza libera (pilastro 3b) | Previdenza facoltativa che può essere attuata individualmente nell'ambito del terzo pilastro. Esempi: assicurazioni sulla vita, investimenti di capitale, acquisto di una proprietà d'abitazioni.

Previdenza professionale | La Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia,

i superstiti e l'invalidità (→ *LPP*) è stata creata per la previdenza professionale dei dipendenti. La previdenza professionale costituisce il secondo pilastro. Il primo e il secondo pilastro hanno lo scopo di consentire in maniera adeguata il mantenimento del consueto tenore di vita (→ *sistema dei tre pilastri*). Nel quadro della LPP, sono assicurati obbligatoriamente tutti i dipendenti con salario annuo di almeno 20880 franchi (aggiornato al 2011). Le prestazioni della LPP sono le rendite di vecchiaia, per vedove, orfani e invalidi.

Previdenza vincolata (pilastro 3a) | Forma di previdenza facoltativa, sovvenzionata dallo Stato.

Il pilastro 3a è una soluzione assicurativa o bancaria particolare che serve esclusivamente e irrevocabilmente alla previdenza.

Lo Stato sovvenziona la previdenza vincolata, consentendo di detrarre i contributi annuali dal reddito imponibile nella dichiarazione d'imposta. Al momento del versamento, la prestazione beneficia di agevolazioni fiscali.

La previdenza vincolata può essere combinata, a seconda delle proprie esigenze e dei propri desideri, con un'assicurazione in caso di decesso e/o d'invalidità.

Rendita di vecchiaia | La rendita di vecchiaia è corrisposta alla persona assicurata mensilmente, trimestralmente, semestralmente o annualmente – o nel corso di un periodo predefinito oppure vita natural durante.

Con una rendita di vecchiaia privata, possono essere colmate eventuali lacune nell'AVS e nella LPP. Esempio: dopo il pensionamento, rispetto al marito, la moglie al decesso del coniuge spesso si trova in una situazione peggiore.

Questa circostanza può essere corretta mediante una rendita di vecchiaia sulla vita della moglie.

Rischio | Il rischio indica la possibilità che si verifichi un evento dannoso.

Sistema dei tre pilastri | Sistema definito dal 1972 nella Costituzione federale.

Il primo pilastro: l'AVS/AI

Il secondo pilastro: la → *previdenza professionale* (→ *LPP*)

Il terzo pilastro: la previdenza individuale – Pilastro 3a → *previdenza vincolata*
Pilastro 3b → *previdenza libera*

Sistema di capitalizzazione | Per ogni persona assicurata, viene alimentato un avere di vecchiaia con gestione separata del conto, che serve al finanziamento delle prestazioni destinate alla stessa persona assicurata (esempio: secondo pilastro).

Sistema di ripartizione | Le prestazioni sono finanziate continuamente con i contributi ottenuti dall'intero portafoglio di assicurati (esempio: AVS/AI)

Per motivi di leggibilità, nel presente opuscolo usiamo la forma maschile, che tuttavia si riferisce anche alle persone di sesso femminile.



SwissLife
Il futuro comincia qui.