

# Pronti per il futuro. Con la previdenza privata.

Come ottimizzare la previdenza privata con  
il terzo pilastro.



# Pronti per il futuro.

Affinché i vostri sogni e i vostri desideri diventino un giorno realtà, è necessaria una previdenza che tenga conto in modo ottimale delle vostre esigenze e possibilità individuali. La previdenza privata nell'ambito del terzo pilastro può svolgere un ruolo decisivo in questo ambito. In veste di vostro partner previdenziale siamo lieti di illustrarvi le opportunità che vi offre il terzo pilastro.

Siamo il fornitore leader di prestazioni di servizi finanziari nel settore della previdenza e della sicurezza. Forti della nostra pluriennale esperienza e competenza siamo in grado di offrirvi una soluzione su misura in ogni situazione della vita: una previdenza completa che, oltre a coprire i rischi, contribuisce alla formazione di patrimonio. I nostri consulenti previdenziali sono a vostra disposizione.

Sempre e ovunque. Così potrete gustare pienamente la vita.



# Organizzare la propria previdenza.

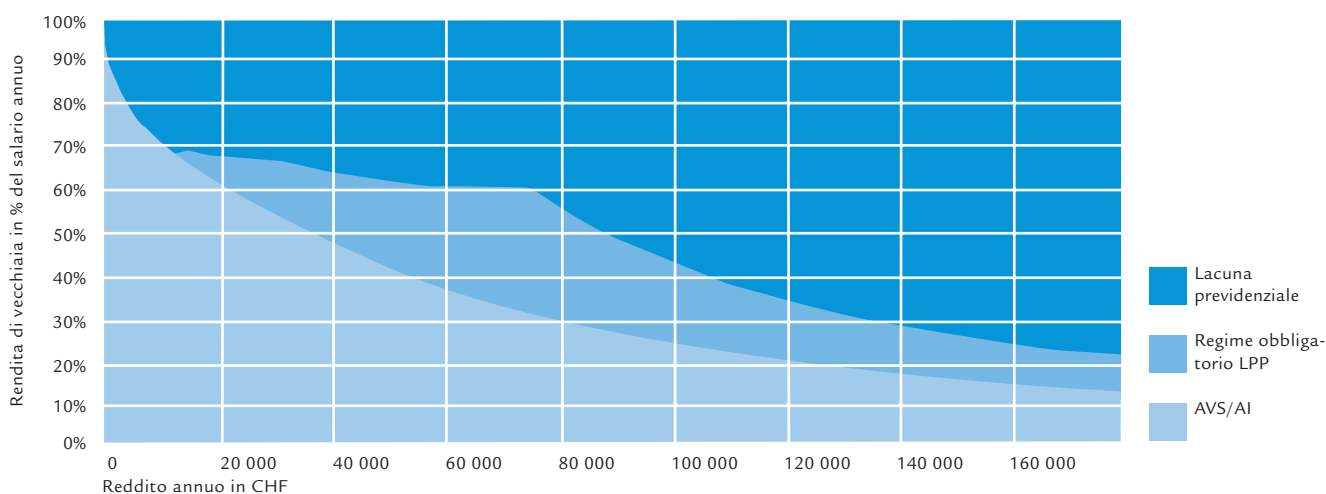
## Come integrare la propria previdenza mediante il terzo pilastro.

Il sistema previdenziale svizzero poggia su tre pilastri. I primi due pilastri, l'assicurazione per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (AVS/AI) e la previdenza professionale (LPP), sono previsti dalla legge e perciò vincolanti. La LPP fa, a sua volta, una distinzione fra previdenza obbligatoria e previdenza facoltativa, ovvero sovraobbligatoria.

Purtuttavia, persino con un reddito medio a suo tempo la sola previdenza obbligatoria vi permetterà a malapena di conseguire poco più della metà del vostro ultimo salario sotto forma di rendita; nel caso di redditi più elevati addirittura molto meno. Solo il terzo pilastro, ossia la previdenza privata, permette di colmare le lacune previdenziali della previdenza obbligatoria: in tal modo potete completare individualmente la vostra previdenza, raggiungendo un reddito sostitutivo nettamente superiore nella quiescenza.

Altrettanto importante è il fatto che in questo modo usufruite di una migliore copertura assicurativa già nel corso della vostra attività professionale in caso d'incapacità di guadagno permanente, ambito in cui spesso sono riscontrabili notevoli lacune.

Già nel caso dei redditi annui che ammontano a circa 60 000 franchi, e in particolare nell'ambito dei redditi più elevati, la previdenza obbligatoria presenta lacune tutt'altro che indifferenti. La vostra previdenza privata riveste quindi un'importanza fondamentale, permettendovi di ottimizzare la vostra previdenza globale.



# Previdenza con copertura del rischio. Previdenza vincolata e previdenza libera.

## Il terzo pilastro: previdenza libera o previdenza vincolata? Oppure un abbinamento delle due?

Per la vostra previdenza privata nell'ambito del terzo pilastro potete scegliere tra la previdenza libera (pilastro 3b) e la previdenza vincolata (pilastro 3a) agevolata dallo Stato sul piano fiscale, oppure un abbinamento delle due. Entrambe le opzioni vi offrono la possibilità di ottimizzare la previdenza per la vecchiaia, incrementando a titolo addizionale o scegliendo esclusivamente l'importante copertura assicurativa in caso di decesso e in caso d'incapacità di guadagno permanente: un motivo determinante per scegliere una soluzione assicurativa per il terzo pilastro.

### I vantaggi di una soluzione assicurativa quale terzo pilastro.

- Prestazioni garantite, remunerazione minima
- Partecipazione alle eccedenze
- Legame tra risparmio e sicurezza grazie alla conclusione di un'assicurazione sulla vita con copertura del rischio
- Vantaggi fiscali
- Agevolazioni in materia di successione
- Privilegio di diritto fallimentare
- Flessibilità individuale

### Previdenza vincolata (3a): caratteristiche

- Solo le persone con attività lucrativa possono concludere un'assicurazione sulla vita vincolata
- Vantaggio fiscale: detrazione dei contributi fino a un massimo previsto dalla legge
- Il versamento del capitale è soggetto a un'imposta sul capitale unica, a un'aliquota d'imposta ridotta
- In caso di decesso beneficiano gli eredi legittimi
- Finanziamento della proprietà d'abitazioni ad uso proprio

Troverete ulteriori informazioni sul promemoria relativo alla polizza di previdenza.

### Previdenza libera (3b): caratteristiche

- Può essere selezionata quale previdenza supplementare per la vecchiaia, previdenza in caso di decesso, in caso d'invalidità oppure in combinazioni a libera scelta
- Possibilità molto limitata di dedurre contributi/premi annui dall'imposta sul reddito. Per contro, la liquidazione in capitale è di regola esente da imposta
- Spetta alla persona assicurata decidere in merito ai beneficiari in caso di decesso
- Può essere finanziata mediante premio unico oppure ricorrendo alla variante flessibile a premio periodico

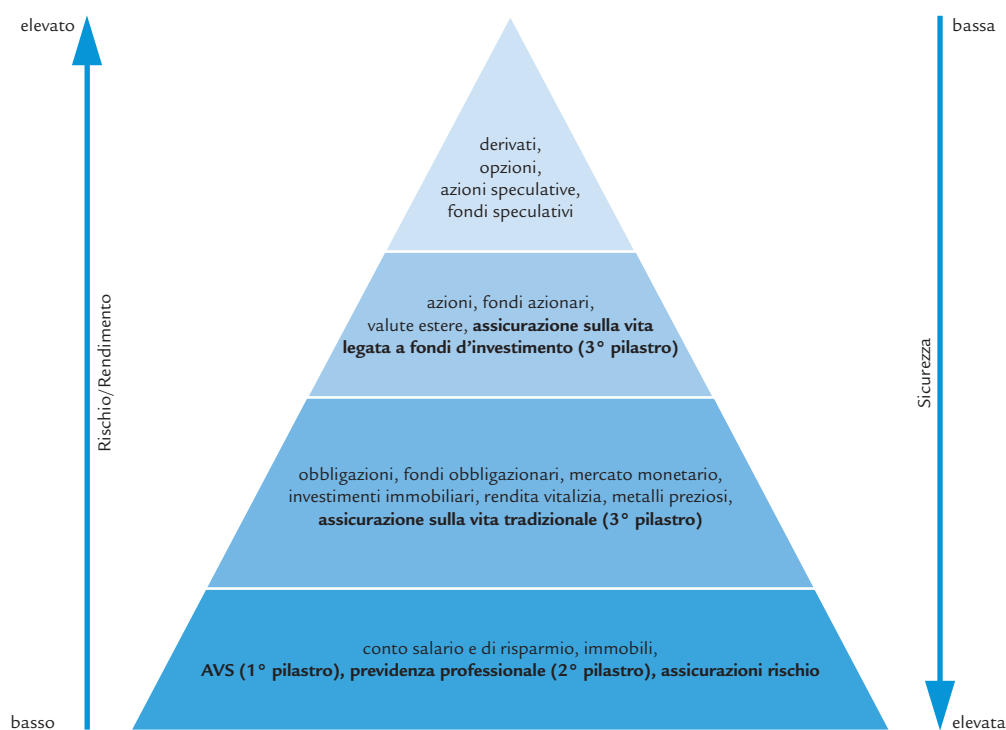
Troverete ulteriori informazioni sul promemoria relativo alla polizza di previdenza.

# Diversificazione e agevolazioni fiscali.

## Il terzo pilastro quale investimento ideale.

Oltre a ottimizzare la vostra previdenza e a garantirvi la copertura di lacune previdenziali o la protezione supplementare contro il rischio per voi e la vostra famiglia, la previdenza privata nell'ambito del terzo pilastro rappresenta anche un investimento ideale. Ciò vale in particolare per la previdenza vincolata che vi offre opportunità interessanti già per le agevolazioni che presenta.

Sia la previdenza vincolata che la previdenza libera convincono presentando ulteriori vantaggi: entrambe sono stipulabili quali tradizionali assicurazioni sulla vita a tasso garantito e sicurezza elevata oppure quali assicurazioni sulla vita legate a fondi d'investimento con maggiori possibilità di rendimento ma comunque legate ad un rischio più elevato. In tal modo esse si adeguano alla vostra strategia d'investimento individuale e sono particolarmente indicate quali strumenti di diversificazione per la vostra pianificazione patrimoniale e finanziaria.



# Soluzioni.

## Colmare quanto prima le lacune previdenziali.

Quanto prima colmate le lacune previdenziali, tanto meglio è. Calcoliamo per voi le prestazioni e la copertura del rischio derivanti dai primi due pilastri e il vostro fabbisogno previdenziale, tenendo conto dei vostri obiettivi individuali. Così eviterete sia una copertura in eccesso che una copertura insufficiente. In particolare vi saranno fornite le basi per l'ulteriore allestimento di una soluzione previdenziale su misura.

In questo ambito potete scegliere tra varie caratteristiche e combinazioni di assicurazioni sulla vita:

- assicurazione con costituzione di un capitale
- investimenti sotto forma di premi unici
- assicurazione in caso di decesso
- esonero dal pagamento dei premi in caso d'incapacità di guadagno
- assicurazione in caso d'incapacità di guadagno
- rendita di vecchiaia

Inoltre con il vostro terzo pilastro potete usufruire anche dei vantaggi legati all'acquisto o alla costruzione di una proprietà d'abitazioni ad uso proprio, impiegando il vostro capitale di risparmio alla stregua di mezzi propri. Saremo lieti di raggiugarvi in merito ai modelli ipotecari appropriati per finanziare e ammortizzare la vostra abitazione propria.

## Una valida consulenza in ogni fase della vita.

- Carriera professionale
- Famiglia, coppia convivente e single
- Abitazione propria
- Pensionamento
- Pianificazione finanziaria
- Risparmio e investimento
- Swiss Life AssuRama Private, la consulenza globale individuale





**SwissLife**  
Pronti per il futuro.