

Per voi una consulenza completa e personalizzata



La previdenza – la strada sicura per il vostro futuro

Con noi per nuovi orizzonti

RAIFFEISEN



- 1 Introduzione
- 2 Modello di consulenza Raiffeisen

Le vostre esigenze

- 4 Il concetto dei 3 pilastri
- 6 I rischi in caso di perdita di guadagno
- 8 Le lacune di previdenza in vecchiaia

Soluzioni personalizzate

- 10 Raggiungere l'obiettivo in quattro fasi
- 12 Previdenza privata con il 3° pilastro

Attuazione della soluzione scelta

- 14 Soluzioni di risparmio e d'investimento per la formazione del patrimonio
- 16 Operazioni di previdenza per la tutela del rischio

Consulenza individuale

- 18 Individuale, completa, costante
- 20 Il vostro primo passo

Più sicurezza grazie alla previdenza individuale

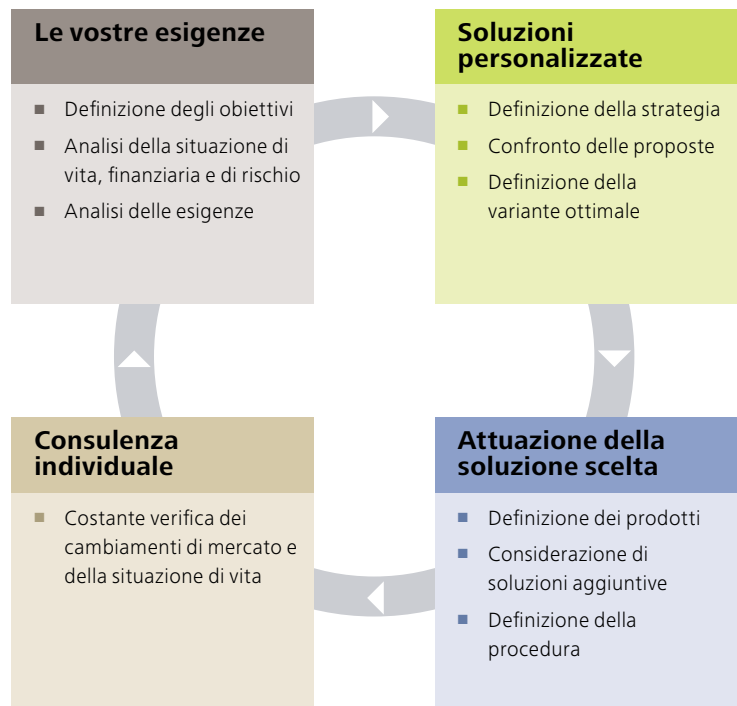
La mia situazione finanziaria è sufficientemente regolata in caso di incapacità di guadagno? Come viene tutelata la mia famiglia in caso di un decesso? Il patrimonio disponibile è sufficiente per il periodo successivo al pensionamento? Posso risparmiare altre tasse con un piano di previdenza ottimale?

Vi sosteniamo nella pianificazione del vostro futuro. In base alla vostra situazione e ai vostri obiettivi vi segnaliamo le operazioni di previdenza che più soddisfano le vostre esigenze personali. Tra queste rientrano, ad esempio, la tutela finanziaria della proprietà abitativa, affinché la vostra casa rimanga di proprietà della vostra famiglia in caso d'invalidità o di decesso. Anche la garanzia del consueto standard di vita per la terza fase della vita è uno degli obiettivi primari di una previdenza completa.

Il vostro partner per una consulenza previdenziale completa



Il modello di consulenza Raiffeisen



Il modello di consulenza Raiffeisen vi aiuta a prendere le giuste decisioni

Da noi vi aspetta una consulenza personale e globale, orientata ai vostri desideri, alle vostre esigenze e ai vostri obiettivi. Noi vi ascoltiamo con attenzione, ci occupiamo dei vostri desideri, analizziamo la vostra situazione attuale e vi proponiamo soluzioni concrete.

La nostra consulenza si compone di quattro fasi

Le vostre esigenze sono al centro della nostra attenzione. I vostri obiettivi e l'analisi della vostra situazione previdenziale, nel rispetto delle vostre prospettive professionali e private, costituiscono la base di partenza della nostra consulenza personalizzata.

Le nostre **soluzioni personalizzate** vi mostrano come poter raggiungere i vostri obiettivi finanziari. Da noi imparate quali modelli di previdenza sono più adatti a voi.

Nell'**attuazione della vostra soluzione** ci concentriamo di conseguenza sul vostro obiettivo finanziario e vi sosteniamo nella pianificazione e nella scelta dell'operazione di previdenza ideale in armonia con la vostra situazione globale.

La nostra **consulenza personalizzata** comprende inoltre altre prestazioni molto utili, come la verifica periodica della vostra situazione previdenziale, specialmente se la soluzione scelta coincide sempre con la vostra situazione professionale, privata e finanziaria, con le vostre esigenze e i vostri desideri.

I vantaggi del modello di consulenza Raiffeisen

- Un approccio complessivo garantisce che vengano prese in considerazione tutte le esigenze
- Trasparente e corretto, individuale e personalizzato, consente di ritrarre una panoramica completa
- Attuazione coerente della soluzione elaborata insieme
- Assistenza a lungo termine

Perché la vostra previdenza individuale è determinante

Il concetto di previdenza in Svizzera è fondato sul principio dei 3 pilastri, che riunisce la previdenza statale, quella professionale e quella privata.

Previdenza statale

Il 1° pilastro viene definito anche come previdenza statale. È obbligatorio per tutte le persone fisiche che hanno la propria residenza in Svizzera, che svolgono un'attività lavorativa o che lavorano all'estero come cittadini svizzeri. Le prestazioni del 1° pilastro si basano sul reddito annuo medio e garantiscono il minimo esistenziale in caso di vecchiaia, decesso o invalidità.

Previdenza professionale

Alla base del 2° pilastro ci sono la Legge federale sulla previdenza professionale (LPP) e la Legge sull'assicurazione contro gli infortuni (LAINF). A partire da un determinato reddito, tutti i dipendenti vengono obbligatoriamente assicurati nel 2° pilastro. L'ammontare delle prestazioni LPP dipende dal salario assicurato e, insieme al 1° pilastro, deve consentire il mantenimento del tenore di vita abituale.

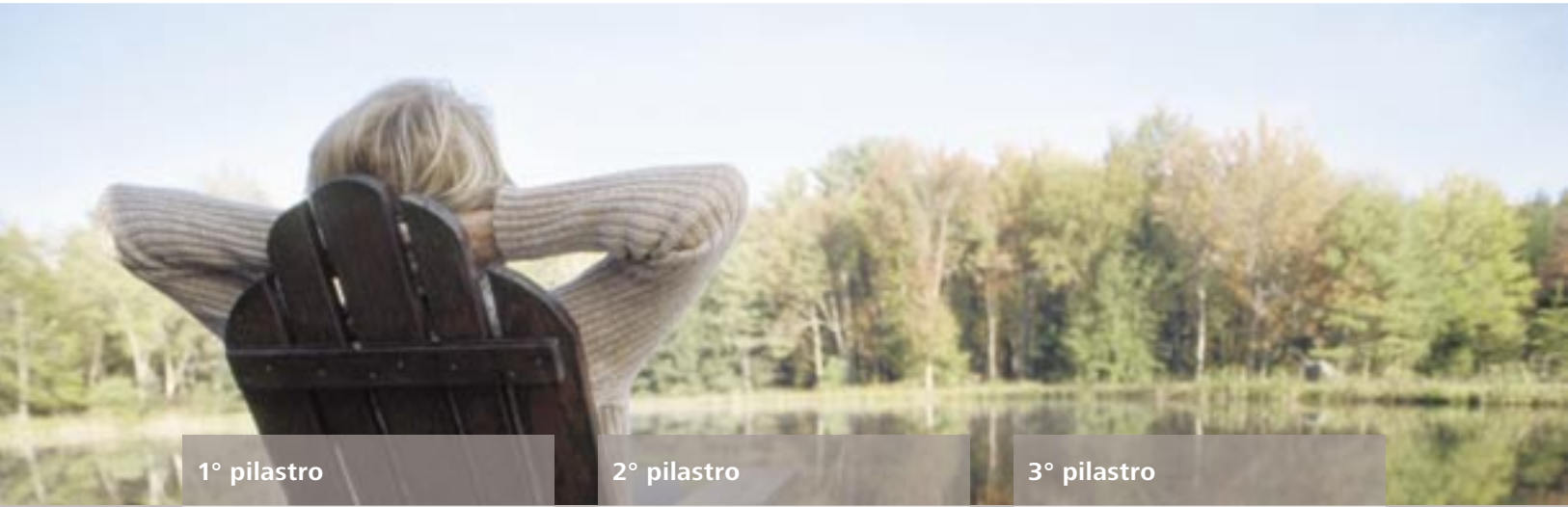
Previdenza individuale

Il 3° pilastro è la previdenza privata facoltativa. È composta da diverse soluzioni individuali di risparmio

e assicurative. Viene suddivisa in previdenza vincolata (pilastro 3a) e previdenza libera (pilastro 3b). Solo chi gestisce autonomamente la propria previdenza ha la certezza di poter mantenere il tenore di vita abituale, incentivato in questo dalle agevolazioni fiscali concesse dallo Stato.

Prevenire è meglio che curare

Nella maggioranza dei casi le prestazioni del 1° e del 2° pilastro non garantiscono più del 60–70% del reddito precedentemente percepito. Diversi fattori influiscono negativamente su questa situazione, contribuendo a peggiorarla ulteriormente. La modifica della struttura per età della popolazione, ad esempio, ha fatto in modo che all'interno del 1° pilastro sempre meno lavoratori dovessero finanziare le rendite dei non attivi. La conseguenza delle aspettative di vita elevate è che l'avere di vecchiaia del 2° pilastro viene adesso convertito in una rendita con fattore basso (sono già previsti degli adeguamenti in questo senso). Diventa sempre più importante provvedere autonomamente alla propria sicurezza e indipendenza finanziaria e sfruttare le opportunità del 3° pilastro.



1° pilastro

Garanzia del minimo esistenziale

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

Previdenza statale

2° pilastro

Garanzia del tenore di vita abituale

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

Previdenza professionale

3° pilastro

Copertura delle altre esigenze

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

Previdenza individuale

Cautelarsi dagli imprevisti

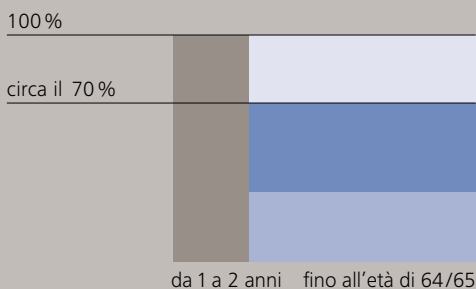
Non sempre nella vita tutto va come si vorrebbe. Proprio perché possono verificarsi delle situazioni impreviste prima del raggiungimento dell'età pensionistica, è importante pensare ad una previdenza privata.

Individuare le lacune di reddito

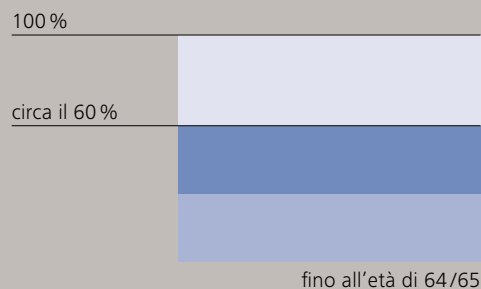
Questi modelli mostrano quali lacune di reddito possono presentarsi. Se a causa di una lunga malattia siete inabili al lavoro, il vostro salario fino all'età della pensione viene assicurato generalmente fino al 60–70% con il 1° e il 2° pilastro. In caso di decesso per malattia, il vostro coniuge può contare soltanto

sulle rendite previste dalla legge, pari a circa il 60% del vostro ultimo salario assicurato. Grazie alla previdenza individuale è possibile assicurare i rischi finanziari connessi alla malattia.

Rendite in caso di incapacità di guadagno dovuta a malattia



Rendite per superstiti in caso di decesso per malattia



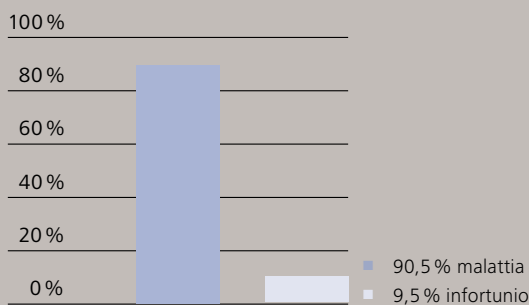
- Salario, pagamento del salario o dell'indennità giornaliera
- 1° pilastro (AVS/AI)
- 2° pilastro (LPP)
- Previdenza privata

I rischi e le relative cause

La Legge sull'assicurazione contro gli infortuni (LAINF) offre in genere una copertura elevata. In caso d'incapacità di guadagno a seguito di un infortunio viene assicurato fino al 90% del reddito. Ma attenzione: solo i dipendenti che svolgono un orario di lavoro settimanale di almeno otto ore sono assicurati anche

contro gli infortuni non professionali. Inoltre, contrariamente all'impressione generale, il rischio di diventare inabili al lavoro a causa di una malattia è più alto.

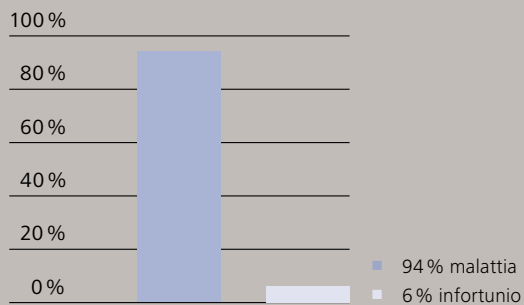
Rischio: incapacità di guadagno



il 90,5% dei casi di invalidità in Svizzera sono dovuti a malattia.

Casi d'invalidità 2007*	Malattia	Infortunio
Uomini	120'992	16'153
Donne	108'392	7'784
Totale	229'384	23'937

Rischio: caso di decesso



Il 94% dei casi di morte in Svizzera sono dovuti a malattia.

Casi di morte 2004*	Malattia	Infortunio
Uomini	26'844	2'147
Donne	29'795	1'394
Totale	56'639	3'541

* ultimo aggiornamento

Fonte: Ufficio federale per le assicurazioni sociali

Individuare in tempo le lacune di previdenza

Grazie alla nostra analisi previdenziale mirata è possibile individuare tempestivamente le eventuali lacune. Una pianificazione accurata è decisiva non solo per ciò che riguarda un'eventuale incapacità di guadagno o un caso di decesso, ma anche per i fabbisogni della vecchiaia.

Vi sosteniamo nella pianificazione della vostra previdenza in modo personalizzato

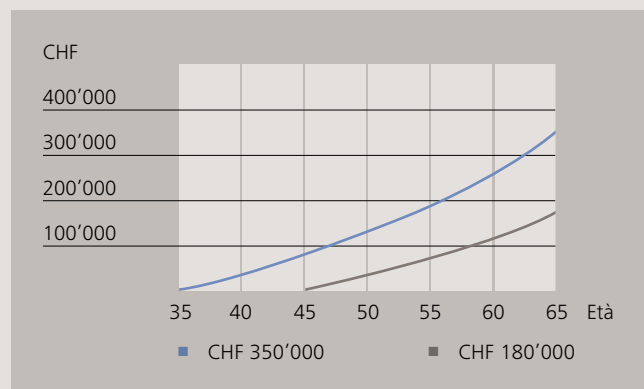
Analizziamo e valutiamo insieme a voi la vostra situazione previdenziale, fornendovi una panoramica delle vostre attuali prestazioni previste dal 1°, dal 2° e dal 3° pilastro. Vi segnaliamo inoltre le eventuali lacune di reddito che presenta la vostra previdenza e vi indichiamo il modo di colmarle.

Godersi gli anni d'oro

Dopo una vita professionale ricca di avvenimenti, desiderate raccogliere i frutti del vostro lavoro. Con il 70–90% del salario finora percepito potete godervi questi anni d'oro e mantenere il consueto tenore di vita senza preoccupazioni. Generalmente, le rendite previste dall'AVS e dalla cassa pensioni non coprono sufficientemente questo fabbisogno. Per questo è necessario colmare queste lacune con un risparmio previdenziale sistematico. Chi inizia presto con questo tipo di previdenza per la vecchiaia, trasforma il tempo in denaro.

Essere lungimiranti conviene

Chi dall'età di 35 anni investe mensilmente 500 franchi in un fondo di previdenza, a 65 anni disporrà di un capitale di 350'000, con un rendimento del 4%. In questo modo è possibile finanziare, ad esempio, una rendita vitalizia di 18'000 franchi all'anno (oppure di 1'500 franchi al mese). Se si comincia a risparmiare solo all'età di 45, la prestazione si riduce della metà.





Sulla «Lista di controllo Consulenza previdenziale»
che troverete su www.raiffeisen.ch/previdenza,
sono indicati i documenti richiesti per la stesura di
un'analisi previdenziale completa.

Passo dopo passo verso la realizzazione dei vostri desideri

Chi getta solide fondamenta durante la pianificazione della propria previdenza finanziaria, si garantisce una base sicura per il proprio futuro. La pianificazione sistematica delle vostre finanze e di un futuro garantito avviene in quattro fasi.

Garanzia del patrimonio attraverso la previdenza privata

La previdenza privata ha un ruolo fondamentale nell'ambito delle 4 fasi. I classici prodotti d'investimento e previdenziali sono dei mezzi efficaci per colmare le eventuali lacune previdenziali, ad esempio per quanto riguarda la tutela del reddito, e per costituire un patrimonio aggiuntivo. Per la combinazione dei relativi prodotti e la determinazione delle eventuali ottimizzazioni è necessario adottare una strategia previdenziale adeguata alla vostra situazione personale e alla vostra disponibilità al rischio. Anche gli aspetti tributari vanno tenuti in considerazione.

Le quattro fasi:

- 1^a fase: garanzia del reddito
- 2^a fase: liquidità
- 3^a fase: costituzione del patrimonio
- 4^a fase: investimento patrimoniale

Prima fase: tutelare la perdita di guadagno

Nella prima fase della pianificazione patrimoniale è necessario calcolare l'incalcolabile e dunque tutelare se stessi e la propria famiglia. Con adeguate misure di previdenza è tuttavia possibile colmare le lacune finanziarie derivanti da una perdita di reddito.

Seconda fase: assicurarsi la liquidità per gli imprevisti

La seconda fase della pianificazione patrimoniale riguarda la liquidità, ovvero il denaro di cui potete disporre a breve termine senza dover sostenere delle spese eccessive per procurarvelo. La liquidità viene garantita di norma con uno o due salari mensili sul conto privato e un pari importo sul conto risparmio.



Terza fase: costituire un patrimonio mediante un risparmio e una previdenza mirati

La terza fase della pianificazione patrimoniale è quella della costituzione del patrimonio. Chi desidera costituire un patrimonio dovrebbe idealmente definire i propri desideri o obiettivi. Qui riportiamo due esempi di possibili obiettivi di risparmio:

Costruire la propria casa

Il risparmio previdenziale svolge un ruolo particolarmente importante per la costituzione di un patrimonio destinato al finanziamento della propria casa, perché vi consente di godere di importanti vantaggi fiscali mentre state risparmiando. E non appena acqueristerete o costruirete un'abitazione a uso proprio, potrete utilizzare il vostro capitale previdenziale a questo scopo.

Garantire in modo mirato l'istruzione dei figli

L'istruzione è uno degli investimenti più intelligenti in assoluto e rappresenta il capitale futuro dei vostri figli. Ma la decisione dei vostri figli che frequentano una scuola media superiore, un liceo o una scuola privata di proseguire gli studi comporta molte spese. Se iniziate a risparmiare in modo mirato subito dopo la nascita di vostro figlio, nel momento in cui inizierà i suoi studi avrete già accumulato un capitale sufficiente per poter finanziare la sua istruzione.

Quarta fase: investire il patrimonio con professionalità

L'ultima fase del piano di previdenza è l'investimento patrimoniale. Affinché i vostri sforzi di risparmio vengano ricompensati è importante trovare il giusto equilibrio tra rendimento e rischio. Anche la strutturazione mirata del patrimonio investito contribuisce a raggiungere più rapidamente gli obiettivi d'investimento.

Su www.raiffeisen.ch/calcolorisp potete effettuare diversi calcoli.

Il vostro 3° pilastro come previdenza libera o vincolata

Il 3° pilastro viene suddiviso in due forme di previdenza: il pilastro 3a come previdenza vincolata e il pilastro 3b come previdenza libera. Entrambe le forme offrono dei vantaggi, ad esempio il pilastro 3a conviene per i risparmi fiscali.

Il pilastro 3a: la previdenza vincolata con vantaggi fiscali

Il denaro versato nel pilastro 3a è destinato alla previdenza per la vecchiaia ed è vincolato. Non è possibile attingere a questo denaro prima dei cinque anni precedenti all'età pensionabile, salvo poche eccezioni, quali ad esempio il finanziamento di un'abitazione ad uso proprio.

I depositi annuali nel pilastro 3a possono essere dedotti, con le limitazioni previste dalla legge, dal reddito imponibile. Queste limitazioni vengono aumentate regolarmente. L'esatto ammontare dei vostri risparmi fiscali dipende dal vostro reddito imponibile, ma già per un reddito medio ammonta al 25% del capitale versato.

Se siete lavoratori indipendenti e non disponete di una cassa pensioni, i depositi consentiti e i relativi risparmi fiscali concreti saranno più alti.

Pilastro 3b: tutte le opportunità della previdenza libera

Nella previdenza libera rientrano tutte le forme di risparmio con finalità diverse, ad esempio l'istruzione, il prepensionamento e soprattutto la tutela finanziaria per la vecchiaia.

I piani di risparmio in fondi, gli investimenti in titoli o la proprietà abitativa rientrano nella previdenza libera. Le assicurazioni sulla vita possono essere stipulate sia come previdenza libera che come previdenza vincolata.

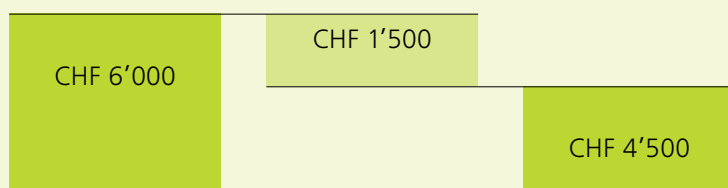
La previdenza libera vi offre molteplici opportunità per personalizzare la vostra previdenza. Le nostre numerose soluzioni d'investimento e di previdenza nell'ambito del pilastro 3b non sono legate alla previdenza per la vecchiaia e quindi possono essere adattate alle vostre esigenze in maniera flessibile. Le singole misure di libera previdenza vi offrono inoltre interessanti vantaggi fiscali. Potete stabilire sia l'ammontare dei versamenti che la durata o il volume delle prestazioni della vostra operazione di previdenza 3b personalizzata, e disporre in qualunque momento dei mezzi versati. Saremo lieti di sviluppare insieme a voi una strategia per la vostra previdenza libera.



Quota di risparmio e premio di rischio

Sia nella previdenza vincolata che in quella libera si distingue una quota di rischio e una di risparmio. La quota di risparmio serve a costituire e ad accrescere il capitale di previdenza, mentre la parte di rischio serve a tutelare finanziariamente i rischi, quali l'incapacità di guadagno e il decesso. Oltre alle pure operazioni di previdenza legate al risparmio e al rischio vengono offerte anche delle soluzioni che combinano i due aspetti.

Effetto fiscale per i versamenti nel pilastro 3a



Versamento annuale nel pilastro 3a

Risparmio fiscale annuale*

Versamento annuale effettivo dopo la deduzione delle imposte (netto)

*Accettazione imposta marginale: 25%

Su www.raiffeisen.ch/pp3 potete calcolare quali imposte risparmiare con la previdenza vincolata.

Previdenza privata con soluzioni individuali

La scelta delle misure previdenziali adeguate dipende dalla vostra situazione privata e dal vostro profilo di rischio. In base al vostro fabbisogno previdenziale e ai vostri desideri e obiettivi, vi offriamo soluzioni individuali composte da vari prodotti utili alla formazione del patrimonio e alla tutela del rischio.

Prodotti di risparmio per la costituzione mirata del patrimonio

Piano di previdenza 3

Con il piano di previdenza 3 è possibile costituire una previdenza individuale mirata e flessibile, con la quale colmare la lacune di reddito al momento della pensione e allo stesso tempo risparmiare imposte ogni anno. Nella sua accezione primaria, il piano di previdenza 3 è un conto risparmio del pilastro 3a. In alternativa a questo tipo di conto, è possibile investire anche in fondi. A questo scopo, scegliete un fondo Raiffeisen Pension Invest tra i fondi strategici con finalità previdenziali.

Piano di risparmio in fondi

Come risparmiatori potete investire nei mercati finanziari già a partire da 50 franchi al mese, con il minimo rischio e la massima flessibilità, dato che il capitale investito è sempre disponibile. Potete stabilire voi stessi la frequenza dei versamenti.

Se investite regolarmente in quote di fondi, potete avvantaggiarvi di una ripartizione del rischio migliore rispetto ad un unico investimento di capitali in fondi. In caso di flessione dei corsi, il valore dell'investimento scenderà, ma al tempo stesso acquirerete un numero maggiore di quote con lo stesso importo. Approfitterete così del noto sistema di mediazione del prezzo.

Assicurazione sulla vita con formazione di capitale

Le assicurazioni sulla vita con formazione di capitale, finanziate con premi periodici, comprendono una quota di rischio e una di risparmio. Questi prodotti previdenziali combinano i vantaggi di un investimento redditizio con quelli di un'assicurazione sulla vita e vi garantiscono il raggiungimento del vostro obiettivo di risparmio. Un'assicurazione sulla vita con formazione di capitale può essere stipulata come pilastro 3a o come pilastro 3b.

Soluzioni d'investimento

Fondi d'investimento

Con l'acquisto di fondi d'investimento partecipate in modo semplice ed efficace a prodotti d'investimento e diversificate il vostro capitale già con piccoli importi. In questo modo potete acquisire singoli fondi oppure investire sistematicamente con il piano di risparmio in fondi.

Prodotti strutturati

I prodotti strutturati sono strumenti d'investimento innovativi. Combinano i prodotti classici, quali le azioni e gli investimenti a tasso fisso, con gli strumenti finanziari derivati.

Gestione patrimoniale

Con i nostri mandati di gestione patrimoniale vi offriamo, oltre alla consulenza individuale, un'assistenza professionale e attiva. Potete usufruire delle conoscenze tecniche e del know-how degli specialisti della Banca Vontobel, i quali analizzano costantemente i più importanti mercati finanziari del mondo e prendono le giuste decisioni d'investimento in armonia con il vostro obiettivo d'investimento personale.

Assicurazione capitale: premio unico classico

Se desiderate assicurare una grossa somma di denaro e investirla in modo redditizio e con copertura del rischio integrata, l'ideale è un'assicurazione capitale Raiffeisen, finanziata con un premio unico. Al momento concordato, vi verrà corrisposta la prestazione garantita più le eccedenze. In caso di decesso prematuro, i beneficiari da voi designati riceveranno il capitale di decesso garantito più le eccedenze.



Cautelarsi dai rischi in modo mirato con soluzioni personalizzate

Per raggiungere il vostro obiettivo previdenziale personale, le vostre misure previdenziali devono tenere conto, oltre che della formazione del patrimonio, anche dei rischi, come ad esempio l'incapacità di guadagno.



Misure di previdenza e assicurazioni rischio

Misure di previdenza con un partner solido

In collaborazione con Helvetia Assicurazioni, vi offriamo delle prospettive ideali per il vostro futuro. Grazie alla nostra grande esperienza nelle questioni monetarie e finanziarie, e alla competenza in ambito assicurativo di Helvetia, siamo in grado di offrirvi prestazioni assicurative interessanti e conformi alle vostre esigenze.

Rendita in caso di incapacità di guadagno (pilastro 3a/3b)

Se, a seguito di una malattia o di un infortunio, non siete in grado di lavorare o lo siete solo parzialmente, vi viene corrisposta, dopo un periodo d'attesa a vostra scelta, una rendita Raiffeisen per incapacità di guadagno, grazie alla quale potrete far fronte ai vostri obblighi finanziari.

Assicurazione in caso di decesso (pilastro 3a/3b)

Un'assicurazione in caso di decesso copre le conseguenze finanziarie di un avvenimento imprevisto, assicurando un capitale di decesso costante o decrescente. In caso di decesso la somma concordata viene immediatamente corrisposta ai beneficiari.

Assistenza personale in tutte le fasi della vita

Lungo il cammino della vita la vostra situazione personale cambia, così come i vostri desideri, le vostre esigenze e i vostri obiettivi. L'importante è accertarsi sempre che il cambiamento della vostra situazione personale non richieda un adeguamento delle vostre strategie e misure previdenziali. Saremo lieti di accompagnarvi lungo questo cammino e di consigliarvi personalmente e in maniera esaustiva in merito alla vostra previdenza.

Nuove situazioni personali, nuove sfide finanziarie

La propria famiglia, l'indipendenza o l'acquisto di una casa possono comportare nuove esigenze previdenziali. Ma non sono soltanto gli avvenimenti privati o professionali ad influenzare la vostra situazione previdenziale: anche gli sviluppi economici del mercato ricoprono un ruolo importante. Saremo lieti di accompagnarvi lungo il vostro cammino e di consigliarvi personalmente e in maniera esaustiva. Cerchiamo insieme a voi le soluzioni ideali per tutte le questioni riguardanti gli investimenti, i finanziamenti e la previdenza, affinché possiate raggiungere i vostri obiettivi finanziari e personali.

Le situazioni che richiedono un adeguamento della vostra previdenza

- Situazione familiare: matrimonio, famiglia, figli, divorzio, assistenza di un parente
- Vita professionale: indipendenza, rapporto di dipendenza, attività part-time, interruzione dell'attività lavorativa (famiglia, specializzazione, disoccupazione)
- Pensionamento
- Piano di successione
- Trasferimento della residenza
- Costruzione, acquisto o restauro della proprietà abitativa



Il vostro consulente Raiffeisen è sempre al vostro fianco per consigliarvi in maniera personalizzata, competente ed esaustiva.

Fate adesso il primo passo richiedendo un colloquio

Più informazioni riceveremo in merito ai vostri desideri, alle vostre esigenze e ai vostri obiettivi, più saremo in grado di consigliarvi in modo personalizzato. Saremo lieti di mettere a vostra completa disposizione tutta la documentazione necessaria e le liste di controllo. Fissate un colloquio di consulenza con la vostra Banca Raiffeisen, affinché possiamo offrirvi il nostro supporto per la vostra previdenza personale.



Troverete la lista di controllo su
www.raiffeisen.ch/previdenza.

Maggiori informazioni sono disponibili su
www.raiffeisen.ch/previdenza

Avvertenza legale

Questa non è un'offerta. I contenuti pubblicati nel presente opuscolo vengono forniti a scopo puramente informativo. Essi non costituiscono quindi né un'offerta agli effetti di legge né un invito o una raccomandazione individuale e non possono pertanto sostituire una consulenza al cliente. L'opuscolo è stato predisposto da Raiffeisen Svizzera società cooperativa e non è frutto di un'analisi finanziaria. Le «Direttive per la salvaguardia dell'Indipendenza dell'Analisi Finanziaria» emanate dall'Associazione Svizzera dei Banchieri (ASB) non sono pertanto applicabili al presente opuscolo.