

Sempre con voi,
ovunque ci siano numeri.

Consulenza previdenziale
Assicuratevi il vostro futuro.

RAIFFEISEN

Con noi per nuovi orizzonti



500'000

clienti dispongono di un conto
previdenza Raiffeisen.



Il 25%

dei fondi previdenziali svizzeri
è gestito da Raiffeisen.



1'000

sono gli esperti Raiffeisen
che offrono consulenza
previdenziale e pensionistica.

Nel corso della vita le vostre esigenze, i vostri desideri e i vostri obiettivi possono cambiare. Ancor meglio se la vostra situazione finanziaria vi consente di affrontare i cambiamenti programmati e quelli imprevisti.

Iniziando per tempo a occuparvi della vostra previdenza, potremo pianificare e attuare insieme la vostra soluzione individuale in modo più mirato. Il vostro consulente personale Raiffeisen è a vostra disposizione sin da oggi per assistervi nel pianificare il vostro futuro.

Previdenza mirata in ogni situazione.

La nostra consulenza previdenziale globale tiene conto di tutta una serie di aspetti che riguardano i vari ambiti e le diverse fasi della vita. Quali sono quelli che vi stanno più a cuore?

Volete accumulare un patrimonio che vi consenta di pianificare e assicurare le vostre finanze per il periodo successivo alla fine della vita lavorativa?

- Sì
- No

Volete garantire la vostra situazione finanziaria nel caso in cui non possiate più svolgere la vostra professione per motivi di salute?

- Sì
- No

Volete garantire la sostenibilità finanziaria della vostra proprietà di abitazione anche in caso di decesso, infortunio o malattia?

- Sì
- No

Vi preme in particolare garantire una copertura finanziaria alla vostra famiglia/al vostro partner di vita?

- Sì
- No

Qual è la vostra priorità?

Sia che vogliate formare una famiglia, pianificare l'acquisto di una proprietà di abitazione o prendere in considerazione il vostro pensionamento, ciascuna fase della vita è collegata ad esigenze diverse. La copertura e la previdenza personale vi accompagneranno quindi lungo tutto il corso della vita. Esattamente come noi.

Fase della vita	Professione	Famiglia	Proprietà di abitazione	Consolidamento finanziario	Pensionamento
Previdenza	Obiettivi di risparmio (per proprietà di abitazione, indipendenza, pensionamento)				
	Ottimizzazione fiscale (risparmio fiscale, tassazione dei prelievi)				
				Consulenza pensionistica	
Copertura	Garantire il reddito da attività lucrativa in caso d'invalidità				
		Garantire la copertura della vostra famiglia e dei vostri cari in caso di decesso			
			Garantire la sostenibilità e l'ammortamento della proprietà di abitazione		

I tre pilastri della vostra previdenza.

Il sistema previdenziale svizzero è basato su tre pilastri: la previdenza statale, quella professionale e quella privata. Il terzo pilastro vi offre un margine di manovra personale per migliorare la vostra situazione previdenziale.

1° pilastro: previdenza statale

Serve a garantire finanziariamente il fabbisogno vitale in età avanzata, vi assicura in caso d'invalidità e garantisce ai vostri congiunti un minimo esistenziale in caso di decesso.

2° pilastro: previdenza professionale

Assieme al 1° pilastro le rendite delle Casse pensioni garantiscono circa il 60-70% dell'ultimo salario percepito, affinché sia possibile l'adeguata continuazione del consueto stile di vita.

3° pilastro: previdenza privata

La previdenza individuale volontaria consente di migliorare attivamente la vostra situazione previdenziale poiché può essere configurata individualmente attraverso diverse soluzioni di risparmio e assicurative. Si distingue tra il pilastro 3a della previdenza vincolata e il pilastro 3b della previdenza libera.



1° pilastro

Garanzia del minimo esistenziale

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

Previdenza statale

2° pilastro

Proseguimento del tenore di vita abituale

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

Previdenza professionale

3° pilastro

Soluzioni individuali a copertura delle lacune previdenziali

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

Previdenza privata

Il terzo pilastro.

Attraverso i pilastri 3a e 3b vi preoccupate del vostro domani traendone già oggi i vantaggi. Accanto alla vostra copertura personale, potete beneficiare di risparmi fiscali e di un interessante tasso d'interesse preferenziale.

La previdenza individuale attraverso il terzo pilastro garantisce contemporaneamente più vantaggi:

- La previdenza privata gode di un'agevolazione fiscale dello Stato.
- Grazie al tasso d'interesse preferenziale il vostro capitale aumenta più velocemente (rispetto a un conto di risparmio).
- È possibile coprire i rischi come il decesso e/o l'invalidità creando così delle sicurezze finanziarie per voi o la vostra famiglia.

Il nostro consiglio

Cominciate per tempo a gettare le basi per potervi godere in tutta tranquillità l'ultima fase della vita e garantite il vostro futuro con un pilastro supplementare.

Pilastro 3a: la previdenza vincolata

La previdenza del pilastro 3a vi conviene due volte: oltre a godere di un interessante tasso d'interesse preferenziale, potete anche dedurre gli importi versati dal vostro reddito imponibile. Il capitale che in tal modo risparmiate vi serve principalmente alla previdenza per la vecchiaia. Potete però anche prelevarlo anticipatamente in determinati casi come ad es. per l'acquisto di un'abitazione primaria o per avviare un'attività lucrativa indipendente.

Pilastro 3b: la previdenza libera

Attraverso il pilastro 3b ampliate ulteriormente la sicurezza finanziaria per realizzare i vostri obiettivi e desideri dopo il pensionamento. Costituite inoltre una copertura in caso d'invalidità e fate in modo che i vostri congiunti non debbano affrontare difficoltà finanziarie in caso di decesso. Avete inoltre a disposizione varie soluzioni di risparmio, d'investimento e assicurative.



Pensare al domani. E approfittare già oggi di un risparmio fiscale.

Il pilastro 3a non costituisce soltanto un'importante integrazione alla copertura delle lacune previdenziali, ma viene anche promosso dallo Stato attraverso vantaggi di natura fiscale.

Il risparmio fiscale

Potete detrarre il vostro versamento nel pilastro 3a dal reddito imponibile riducendo così il vostro carico fiscale annuo mediamente del 25%. Durante la fase di risparmio i vostri averi di previdenza sono esentati dall'imposta sulla sostanza e al momento del prelevamento viene applicata un'aliquota ridotta.

Più conti di previdenza

Potete amplificare ulteriormente l'effetto del risparmio fiscale distribuendo i vostri versamenti su più conti del pilastro 3a di Raiffeisen. In questo modo potete ripartire su più anni l'imposta sul capitale dovuta al momento del prelevamento, risparmiando nuovamente sulle tasse.

Ottimizzazione fiscale dopo il pensionamento

Se dopo aver raggiunto l'età AVS continuate a svolgere un'attività lucrativa, potete effettuare versamenti nel pilastro 3a godendo di agevolazioni fiscali al massimo fino al settantesimo anno di età, anche in caso di carico di lavoro ridotto.



1'700

franchi di tasse risparmiati in media ogni anno dai clienti Raiffeisen che versano nel pilastro 3a.

Iniziare prima a pensare al poi.

Attraverso una pianificazione previdenziale tempestiva e dettagliata possiamo giungere insieme a coprire in modo mirato eventuali lacune di reddito in caso d'incapacità di guadagno, decesso e vecchiaia. Del resto, è importante colmarle per tempo.

Inoltre analizziamo la vostra situazione previdenziale attuale e vi forniamo una panoramica delle prestazioni che potete attendervi da tutti e tre i pilastri. Nell'ambito della nostra valutazione vi segnaliamo eventuali lacune di reddito e le possibilità a vostra disposizione per colmarle. Insieme definiamo una strategia consona alle vostre esigenze individuali.

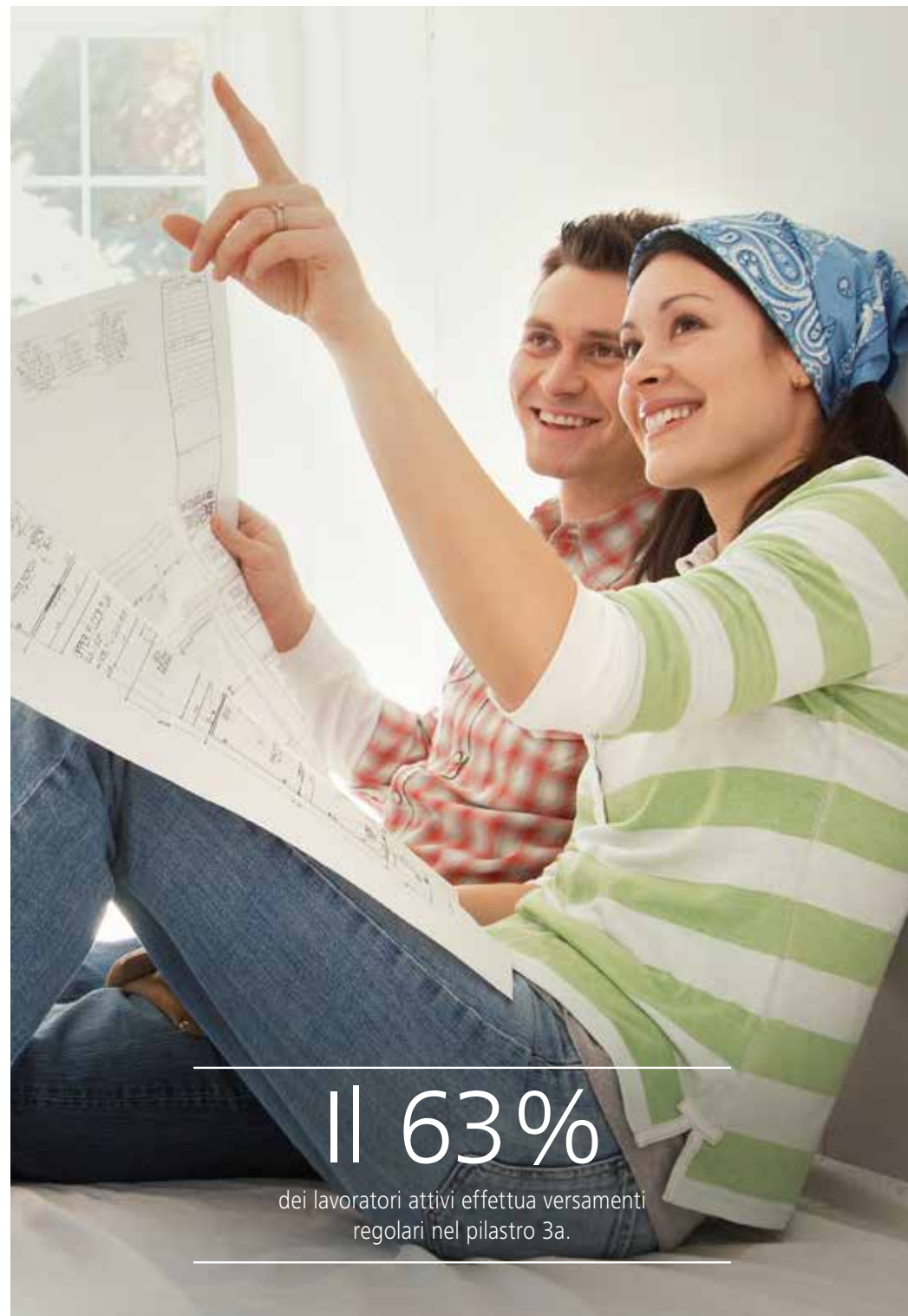
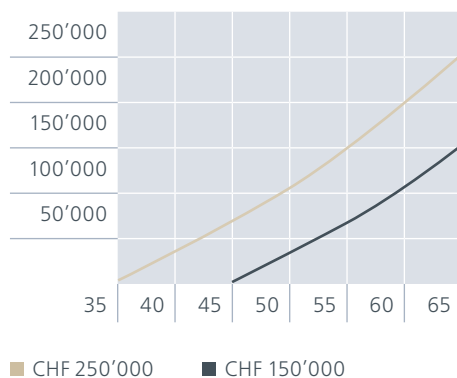
Buono a sapersi

Il conto del pilastro 3a gode di una remunerazione privilegiata, per cui vale la pena iniziare presto a versare. Effettuando il versamento all'inizio di ogni anno approfitterete di un interesse annuale pieno.

L'esempio seguente dimostra che non è mai troppo presto per iniziare a risparmiare: se all'età di 35 anni si risparmiano ogni mese CHF 500 nel pilastro 3a, con un rendimento del 2% a 65 anni si dispone all'incirca di CHF 250'000. Se invece si inizia a versare solo all'età di 45 anni, l'obiettivo di risparmio si riduce del 40%.

Previdenza per la vecchiaia

Prestiamo particolare attenzione alla pianificazione previdenziale per il periodo successivo al vostro pensionamento. Per continuare a godere del consueto tenore di vita anche nella vecchiaia, avete bisogno di circa l'80% dell'ultimo salario percepito. Si tratta di una percentuale che generalmente il primo e il secondo pilastro previsti per legge non sono in grado di raggiungere. Il risparmio previdenziale nell'ambito del pilastro 3a costituisce dunque una parte irrinunciabile della nostra previdenza per la vecchiaia.



Il 63%

dei lavoratori attivi effettua versamenti regolari nel pilastro 3a.

Pianificare anche gli imprevisti.

Anche la migliore pianificazione del futuro può essere annullata dal verificarsi di eventi imprevedibili. È dunque bene essere preparati ad affrontarli.

Incapacità di guadagno (invalidità)

Il cambiamento più incisivo che può verificarsi in una vita professionale attiva è l'improvvisa incapacità di guadagno. Per ogni 16 persone attive vi è un beneficiario di prestazioni AI. Il rischio d'invalidità non va dunque sottovalutato. Circa il 90% dei casi è dovuto a malattia.

Le prestazioni sotto forma di rendita garantite a seguito di malattia dal 1° e dal 2° pilastro coprono soltanto circa il 70% del vostro reddito da lavoro. La lacuna che viene così a formarsi dovrebbe essere colmata dalla vostra previdenza privata. Con un'analisi previdenziale dettagliata individuiamo tempestivamente le possibili difficoltà e gettiamo le basi della vostra soluzione previdenziale individuale.

Decesso

Contrariamente a quanto si crede, il rischio di morte per malattia è sensibilmente più alto di quello per infortunio. Oltre il 90% di tutti i casi di decesso in Svizzera è dovuto a malattia. In caso di decesso a seguito di malattia il legislatore prevede prestazioni sotto forma di rendita pari soltanto al 60% del reddito. Eventuali lacune di reddito si possono colmare in modo conveniente stipulando un'assicurazione in caso di decesso, così da risparmiare ai superstiti le difficoltà finanziarie e consentire loro di continuare a far fronte a interessi ipotecari, rate d'ammortamento, affitti e altri obblighi finanziari.



Previdenza diversificata. Per tutte le situazioni possibili.

Nessuno può dirvi con certezza come si svolgerà la vostra vita. Per questo Raiffeisen vi offre più di un semplice conto di previdenza. Vi offre infatti una soluzione previdenziale individuale composta da diversi moduli e completamente improntata alle vostre esigenze di lungo e breve termine.

Risparmiare con il Piano di previdenza 3

Il conto di previdenza costituisce la base del vostro 3° pilastro. Con esso usufruite di un tasso d'interesse preferenziale e risparmiate sulle imposte anno dopo anno. Siete voi a stabilire quando e quanto versare e in determinati casi potete anche prelevare il vostro avere anticipatamente.

Fondi previdenziali – La previdenza con prospettive di rendimento

I fondi previdenziali Raiffeisen vi consentono di scegliere tra tre diversi profili di rendimento / rischio. I fondi Raiffeisen Pension Invest Futura investono secondo criteri di sostenibilità. Il Raiffeisen Index Fonds – Pension Growth vi permette di beneficiare di bassi costi grazie alla gestione passiva. È uno dei pochi fondi previdenziali in Svizzera ad investire fino al 70% in azioni offrendovi così l'opportunità di ottenere rendimenti maggiori rispetto a un conto di risparmio.



Previdenza con sicurezza

La nostra copertura degli obiettivi di risparmio assicura i vostri contributi di risparmio nel Piano di previdenza 3 Raiffeisen. In caso d'incapacità di guadagno a seguito di malattia o infortunio, è assicurato l'ultimo contributo di risparmio fino all'età pensionabile. In questo modo, potete raggiungere il vostro obiettivo di risparmio per la vecchiaia.

Copertura individuale – le soluzioni assicurative Raiffeisen

Sia che vogliate offrire una copertura a voi stessi e ai vostri cari oppure integrare la vostra previdenza, il vostro consulente Raiffeisen analizzerà le vostre esigenze personali e individuerà una soluzione adeguata per il progetto che avete in mente. I nostri prodotti assicurativi sono offerti in collaborazione con Helvetia Assicurazioni, un altro partner di cui potete fidarvi.

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

Le liste di controllo seguenti costituiscono il primo passo verso una consulenza previdenziale dettagliata. Maggiori informazioni ci fornirete, migliore e più personalizzata sarà la nostra consulenza.

Quali obiettivi desiderate raggiungere attraverso la nostra consulenza previdenziale? Indicate con una crocetta e annotate i temi che desiderate discutere approfonditamente insieme a noi.

Panoramica generale della situazione e delle prestazioni previdenziali

Copertura del partner

Copertura della proprietà di abitazione (finanziamento, situazione reddituale)

Previdenza per la vecchiaia

Copertura della famiglia (invalidità, caso di decesso)

Ottimizzazione fiscale



Documenti necessari per un colloquio di consulenza completo:

Budget di spesa

Informazioni su immobili

Estratti conto AVS individuali

Assicurazioni sulla vita: polizze

Certificati delle Casse pensioni, regolamenti delle Casse pensioni

Certificato della cassa malati

Informazioni sulla continuazione del pagamento del salario in caso di malattia e infortunio (estratto del contratto di lavoro/regolamento del personale)

Estratti dei conti di previdenza e di libero passaggio

Notifica fiscale attuale e/o dichiarazione fiscale attuale

Il vostro consulente personale sarà lieto di parlare con voi della vostra previdenza.

Troverete ulteriori informazioni su [raiffeisen.ch/previdenza](https://www.raiffeisen.ch/previdenza)