

# NEWSFLASH

## Pianificazione finanziaria e successoria

### Ammortamento indiretto sul pilastro 3a: soluzione bancaria o assicurativa?

L'ipoteca può essere ammortizzata indirettamente tramite un conto di previdenza / deposito di previdenza o una polizza di assicurazione. La soluzione assicurativa abbina il risparmio garantito alla copertura del finanziamento in caso di decesso e incapacità di guadagno.

#### Ammortamento indiretto con soluzione assicurativa

Questa soluzione di ammortamento **abbina un risparmio sicuro alla copertura** del finanziamento dell'abitazione primaria in caso di incapacità di guadagno e in caso di decesso. Nell'ammortamento indiretto dell'ipoteca tramite polizza di assicurazione, la componente assicurativa e quella di risparmio vengono entrambe incluse in una polizza. Grazie alla copertura assicurativa integrata, il cliente è in grado di tutelare se stesso e i suoi familiari. Il capitale corrisposto in caso di decesso viene utilizzato per il rimborso (parziale) dell'ipoteca. In caso di incapacità di guadagno, la compagnia assicurativa continua a pagare i premi grazie all'esonero dal pagamento dei premi integrato. In questo modo l'ammortamento dell'ipoteca (attraverso la quota di risparmio) è garantito.

I clienti che desiderano ottimizzare il proprio rendimento complessivo hanno la possibilità di risparmiare attraverso un'assicurazione sulla vita legata a partecipazioni e pertanto di approfittare della crescita dei tassi d'interesse e delle opportunità di mercato. In questo modo le prestazioni garantite alla scadenza possono aumentare.

#### Ammortamento indiretto con soluzione bancaria

La soluzione bancaria è **un puro processo di risparmio**. L'importo di ammortamento pattuito viene risparmiato su un conto di previdenza o un deposito di previdenza vincolato (investimento in fondi previdenziali). La partecipazione ai mercati finanziari con un deposito di previdenza offre prospettive di rendimento più elevate, pur implicando anche rischi di corso.

#### Quali sono le differenze tra le due soluzioni di ammortamento?

	Soluzione bancaria	Soluzione assicurativa
<b>Copertura</b> del finanziamento abitazione primaria in caso di incapacità di guadagno e di decesso	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Nessuna copertura (puro processo di risparmio)</li><li>▪ Rischio d'interesse sul conto previdenza</li><li>▪ Rischi di corso per investimenti in fondi previdenziali</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Protezione per i superstiti sotto forma di assicurazione in caso di decesso</li><li>▪ Esonero dal pagamento dei premi: garanzia del processo di risparmio in caso di incapacità di guadagno (garanzia del raggiungimento dell'obiettivo ⇔ ammortamento dell'ipoteca)</li></ul>
<b>Gestione</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Stipulare in caso di necessità anche una copertura assicurativa</li><li>▪ Diversi contratti / polizze</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Semplice</li><li>▪ Tre esigenze previdenziali coperte da una sola polizza (all-in-one)</li></ul>
<b>Flessibilità</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Risparmio puro</li><li>▪ Somma del versamento flessibile</li><li>▪ Prelevamento possibile in qualsiasi momento senza costi (limitazioni secondo OPP3)</li></ul>	<p>Sussistono diversi tipi di flessibilità in base al prodotto assicurativo:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Scelta di una protezione in caso di decesso</li><li>▪ Possibilità di effettuare prelevamenti di capitale (valore di riscatto) senza costi (limitazioni secondo OPP3)</li><li>▪ Passaggio dal pilastro 3a al pilastro 3b in caso di cambiamenti nella situazione lavorativa</li><li>▪ Coperture supplementari (assicurazione decesso e rendite d'invalidità)</li></ul>

## Da assicurare in aggiunta a entrambe le soluzioni di ammortamento

### Copertura della sostenibilità dei costi abitativi in caso di incapacità di guadagno

Nel caso in cui, come conseguenza di una malattia o di un incidente, non si sia più in grado di lavorare o si sia in grado di farlo limitatamente, la rendita per incapacità di guadagno può coprire le lacune di reddito e proteggere da problemi finanziari.



### Invece di una soluzione bancaria o assicurativa, una combinazione come soluzione ideale

Poiché i clienti beneficiari di un'ipoteca non hanno più bisogno di un risparmio flessibile grazie all'ammortamento indiretto, la soluzione assicurativa è la soluzione ideale per adempiere all'obbligo di ammortamento nei confronti della Banca.

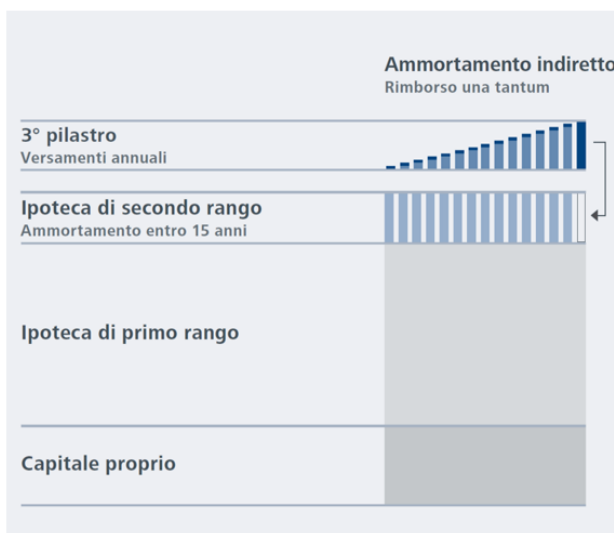
Il denaro risparmiato in più funge da riserva, sia eventualmente per mantenere l'abitazione primaria di fronte a un aumento dei tassi d'interesse, sia per garantire l'indipendenza finanziaria nella terza età. Proprio nell'attuale contesto di interessi minimi sarebbe possibile mettere da parte la differenza (o parte di essa) tra il tasso calcolatorio che viene utilizzato per il calcolo della sostenibilità e l'interesse ipotecario effettivamente pagato. Inoltre, grazie alla copertura degli obiettivi di risparmio, è possibile mettere al riparo il risparmio - rispettivamente l'ammortamento indiretto attraverso il conto di previdenza 3a - dalle conseguenze dell'invalidità.

### La soluzione ideale: la combinazione di una soluzione bancaria e assicurativa

Ammortamento obbligatorio tramite polizza di assicurazione

Risparmio bancario  
supplementare

Riserva/indipendenza  
finanziaria nella terza età



Ulteriori informazioni su assicurare la proprietà abitativa:

<https://www.raiffeisen.ch>