



50+



Se nella vita non avete mai smesso di fare progetti, con i nostri servizi su misura 50+ potrete finalmente realizzarli.

fair banking

banca **coop**

Vi trovate a vivere gli anni centrali della vostra vita e si avvicina il momento di realizzare i vostri obiettivi: coronare un sogno a lungo accarezzato, dedicarvi a nuovi hobby o esplorare i luoghi più belli del mondo. Con i nostri servizi 50+ facciamo in modo che tutto scorra secondo i vostri piani, anche sotto l'aspetto finanziario.



Servizi in tutta lealtà, ritagliati sulle vostre esigenze

La Banca Coop pone al centro dell'attenzione i propri clienti con i rispettivi interessi e insieme a loro elabora la soluzione ideale, adatta alla situazione personale di ciascuno. Forse state già pensando a come si presenterà il futuro una volta conclusa l'attività lavorativa, oppure state vagliando l'ipotesi del pensionamento anticipato, mantenendo però invariato il vostro tenore di vita attuale. Con il check-up gratuito della situazione finanziaria 50+ e la pianificazione finanziaria dettagliata offerta dalla Banca Coop, potrete preparare in tempo il terreno per gli anni a venire. I nostri specialisti qualificati saranno a vostra completa disposizione per fornirvi in qualsiasi momento una consulenza competente e affidabile. Venite a trovarci presso la succursale Banca Coop più vicina o richiedete direttamente una visita a domicilio: siamo al vostro completo servizio.

fair banking

Il nostro operato si ispira in tutto e per tutto ai principi di correttezza e lealtà. Fair banking significa per noi offrire ai clienti servizi bancari di prim'ordine a condizioni eque. Allo stesso tempo, ci impegniamo a instaurare con voi un rapporto fondato sulla lealtà e la chiarezza e a interagire con la società e l'ambiente nel segno del rispetto e della responsabilità.

Check-up della situazione finanziaria 50+

Le esigenze di noi tutti cambiano a seconda della fase della vita in cui ci troviamo. A 50 anni si fanno progetti che mai si sarebbero immaginati a 20 o 30 anni. È possibile che i figli siano già fuori casa, che l'abitazione di proprietà sia già stata in parte ammortizzata e che stiate iniziando a pianificare il vostro futuro. Questa nuova situazione solleva quindi numerose domande:

- Il pensionamento anticipato è una scelta praticabile dal punto di vista finanziario?
- Sarà possibile mantenere il tenore di vita abituale anche dopo il pensionamento?
- Come si possono colmare eventuali lacune previdenziali?
- È meglio riscuotere i fondi versati nella cassa pensioni sotto forma di rendita o capitale?
- In che modo si può eventualmente conseguire una rendita maggiore dai propri risparmi?
- È necessario riconsiderare la situazione abitativa?

Potrete ottenere risposte fondate a queste e a tutte le altre vostre domande, nonché concrete proposte di soluzione, nell'ambito del check-up della situazione finanziaria 50+ e di una pianificazione finanziaria ritagliata su misura.

Check-up della situazione finanziaria: occhi puntati al futuro

Con il check-up della situazione finanziaria 50+, offerto gratuitamente dal nostro istituto, vi illustreremo come sarà la vostra situazione finanziaria al momento da voi indicato per il pensionamento. Vi aiuteremo a calcolare le vostre spese di mantenimento e ne terremo conto nella valutazione complessiva. Inoltre vi informeremo circa le vostre eventuali lacune previdenziali e le soluzioni a vostra disposizione per colmarle.

Check-up della situazione finanziaria on-line

La Banca Coop vi offre la possibilità di effettuare il check-up della situazione finanziaria on-line, in tutta semplicità, all'indirizzo Internet www.bancacoop.ch

Per la compilazione vi occorre unicamente il vostro certificato di salario e il certificato della cassa pensioni. Se desiderate un check-up della situazione finanziaria dettagliato o una pianificazione finanziaria completa, non esitate a contattare uno dei nostri consulenti.



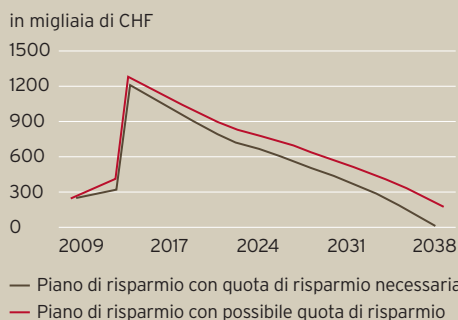
Se si prescinde dai risparmi previdenziali versati nel pilastro 3a, Gianni (56) e Sabrina Marelli (52) non hanno mai riflettuto granché sulla propria situazione finanziaria né sul tema del pensionamento. Il signor Marelli vorrebbe andare in pensione a 60 anni per poter finalmente realizzare i progetti familiari accantonati. Con il check-up della situazione finanziaria della Banca Coop, può scoprire se ciò è fattibile.

Nel caso del signor Marelli, il pensionamento anticipato è una soluzione praticabile. Per mantenere inalterato il tenore di vita anche dopo il pensionamento, dovrà risparmiare, nei 4 anni successivi, circa CHF 43 000.–. Con un piano di risparmio in fondi e la strategia di investimento Reddito (rendimento ipotetico = 4%), ciò corrisponde a una quota di risparmio mensile di circa CHF 800.–. In tal modo il patrimonio sarà sufficiente fino ad almeno il 2035, anno in cui il signor Marelli avrà 85 anni (si veda la curva rossa del grafico).

Situazione iniziale

Reddito annuo netto attuale, signor Marelli	CHF	110 000
Reddito annuo netto attuale, signora Marelli	CHF	30 000
Spese di mantenimento prima e dopo il pensionamento	CHF	100 000
Patrimonio	CHF	250 000
Avere della cassa pensioni	CHF	700 000
Pilastro 3a	CHF	100 000

Evoluzione del patrimonio



In caso di domande, p. es. sull'erogazione delle prestazioni pensionistiche (capitale o rendita) o sulle possibilità di ottimizzazione fiscale, è possibile ricorrere alla pianificazione finanziaria dettagliata.

Pianificazione finanziaria: per fare il punto sulla vostra situazione personale

Grazie alla pianificazione finanziaria della Banca Coop siamo in grado di proporvi una panoramica chiara della vostra situazione finanziaria e di offrirvi una consulenza completa e personalizzata nonché soluzioni su misura in diversi ambiti quali investimenti, budget, immobili, previdenza,

imposte e successione. I vari settori vengono considerati da una prospettiva globale e abbinati in modo ottimale gli uni con gli altri. Per poter offrire una soluzione adeguata anche in caso di situazioni complesse, possiamo contare sull'intervento di esperti qualificati.





Ulteriori informazioni

Per ulteriori ragguagli, restiamo a vostra completa disposizione.

Infoline: 0800 88 99 66

E-mail: info@bankcoop.ch

Internet: www.bancacoop.ch

Oppure rivolgetevi a una delle nostre succursali. L'elenco delle succursali nelle vostre vicinanze è disponibile in Internet sul nostro sito www.bancacoop.ch

Servizio di consulenza

Il nostro istituto offre un servizio di consulenza a domicilio dalle ore 8 alle ore 20. Per fissare un appuntamento potete contattarci telefonicamente oppure personalmente, recandovi in uno dei nostri uffici. Saremmo ben lieti di mettere a vostra disposizione la nostra esperienza.

0800 88 99 66
info@bankcoop.ch
www.bancacoop.ch