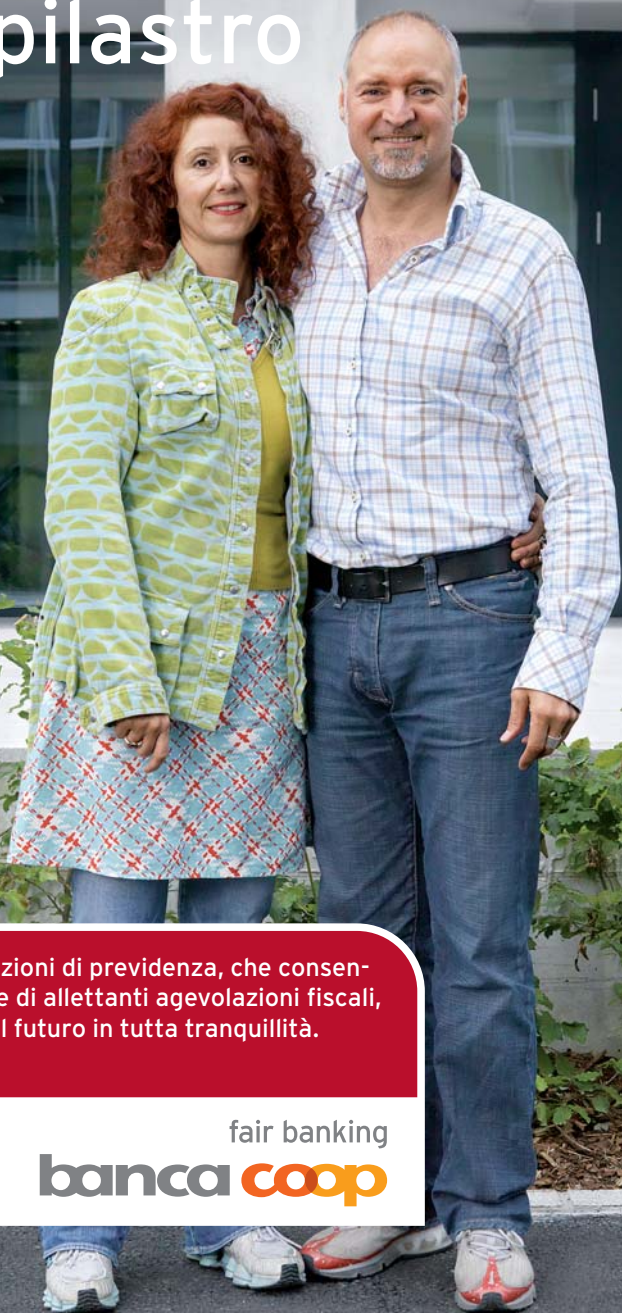


Previdenza 2° e 3° pilastro



Con le nostre soluzioni di previdenza, che consentono di beneficiare di allettanti agevolazioni fiscali, potete guardare al futuro in tutta tranquillità.

fair banking

banca **coop**

Il vostro obiettivo è restare liberi e indipendenti anche dopo il pensionamento. Per realizzarlo, occorre intervenire per tempo: con i nostri prodotti di prima qualità potete crearvi fin d'ora una solida base finanziaria per la terza fase della vostra vita.



Prodotti e servizi in tutta lealtà, ritagliati sulle vostre esigenze

Per godere al massimo della vostra meritata libertà una volta raggiunta l'età del pensionamento dovete conoscere con un certo anticipo quale sarà il vostro fabbisogno finanziario dopo la cessazione dell'attività lavorativa. Da noi potete trovare un supporto professionale per pianificare il vostro futuro. Perché la Banca Coop pone al centro dell'attenzione voi e i vostri interessi: insieme elaboreremo la soluzione di previdenza ideale, adatta alla vostra situazione specifica. 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 qui per voi!

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.

Il sistema previdenziale svizzero

In Svizzera, il sistema previdenziale si fonda su tre pilastri.

Previdenza statale: il 1° pilastro è obbligatorio per tutti, e comprende AVS, AI e PC (prestazioni complementari). Esso è volto a garantire il minimo vitale durante la vecchiaia, in caso di morte o di invalidità. L'ammontare delle prestazioni erogate dalla previdenza statale varia in funzione del reddito medio annuo.

Previdenza professionale: il 2° pilastro comprende la previdenza professionale obbligatoria (LPP) e l'assicurazione obbligatoria contro gli infortuni (LAINF). Insieme al 1° pilastro, consente di man-

tenere il proprio tenore di vita abituale anche dopo il pensionamento. L'ammontare delle prestazioni erogate dalla cassa pensioni varia in funzione del salario assicurato.

Previdenza privata: il 3° pilastro è facoltativo e rappresenta un'importante integrazione alle prestazioni del 1° e del 2° pilastro. Grazie all'ampio ventaglio di prodotti disponibili, è possibile strutturare e ampliare la previdenza privata nel modo più confacente alle esigenze di ciascuno. Occorre distinguere tra la previdenza vincolata (pilastro 3a), i cui versamenti annui sono deducibili dal reddito imponibile, e la previdenza libera (pilastro 3b).

1° pilastro Previdenza statale AVS/AI	2° pilastro Previdenza professionale Cassa pensioni	3° pilastro Previdenza privata Pilastro 3a/3b
Minimo vitale garantito	Mantenimento del tenore di vita abituale	Integrazione individuale
Sistema di ripartizione	Sistema di capitalizzazione	Sistema di capitalizzazione



Provvedere oggi per cautelarsi domani

Avete già mille progetti per gli anni dopo il pensionamento? Oppure non avete ancora le idee chiare al riguardo? Qualunque sia la vostra risposta, una cosa è certa: occuparsi per tempo degli aspetti finanziari legati al pensionamento è comunque una scelta intelligente. Nell'ambito della nostra consulenza professionale in materia di previdenza analizziamo la vostra situazione finanziaria attuale ma anche il vostro fabbisogno di capitale futuro, evidenziando le eventuali lacune previdenziali.

Colmare le lacune previdenziali

Secondo il sistema previdenziale svizzero, affinché sia possibile mantenere il tenore di vita abituale, il 1° e il 2° pilastro, insieme, devono garantire almeno il 60% dell'ultimo salario percepito. Tuttavia, anche nel caso vengano erogate prestazioni complete, l'AVS e la cassa pensioni spesso non sono sufficienti ad assicurare i medesimi standard di vita durante la vecchiaia. In questo caso, sussiste una lacuna previdenziale che è possibile colmare con l'ausilio della previdenza privata (3° pilastro), come illustra il grafico riportato qui a lato.

Colmare una lacuna previdenziale si può: ecco un esempio

Tommaso Canzi, 35 anni, di professione grafico, desidera fare il punto sulla propria situazione previdenziale, per colmare un'eventuale lacuna entro il 65° anno di età. Decide così di rivol-

gersi alla Banca Coop, per ricevere consulenza in proposito. Dall'analisi svolta, tenendo conto che il suo reddito annuo è pari a CHF 80 000.-, emerge quanto segue:

Reddito da rendita auspicato (ritenuto necessario) CHF 64 000.-	Lacuna previdenziale p.a. CHF 16 000.- (25%)
	Rendita CP p.a. CHF 20 000.- (32%)
	Rendita AVS p.a. CHF 28 000.- (43%)

Almeno il 60% dell'ultimo salario percepito

Con un'aspettativa di vita media di 85 anni, per poter mantenere il proprio tenore di vita abituale anche dopo il pensionamento, Tommaso Canzi dovrà risparmiare nel 3° pilastro, entro i 65 anni, un importo pari a circa CHF 260 000.-, o CHF 500.- mensili

(considerando una remunerazione del 2%). Per colmare questa lacuna, potrà optare per il risparmio tradizionale nell'ambito del conto di previdenza 3 oppure per il risparmio in titoli in uno dei sette gruppi d'investimento.

Risparmio fiscale e flessibilità

Conto di libero passaggio 2° pilastro

Sul conto di libero passaggio 2° pilastro della Banca Coop potete depositare l'aveve proveniente dalla vostra vecchia cassa pensioni. Questo tipo di conto è l'ideale, ad esempio, in caso di interruzione temporanea dell'attività lavorativa – in seguito alla quale l'aveve di libero passaggio non viene trasferito immediatamente a una nuova cassa pensioni – o qualora si decida di avviare un'attività indipendente.

La Banca Coop vi premia con un interesse preferenziale sui vostri fondi di libero passaggio. Non è ammesso effettuare di propria iniziativa versamenti supplementari; per contro, grazie all'opzione del risparmio in titoli, è possibile conseguire un rendimento più elevato.

Gli interessi maturati sul conto di libero passaggio 2° pilastro sono esenti da imposta. L'aveve di previdenza risulta imponibile solo al momento della liquidazione, separatamente dal restante reddito e a un'aliquota ridotta.

Conto di previdenza 3

Il conto di previdenza 3 della Banca Coop rappresenta una forma di risparmio tradizionale in vista della vecchiaia nell'ambito del pilastro 3a. I suoi vantaggi? Un allettante interesse preferenziale e una grande flessibilità. Siete voi a decidere, in piena libertà, quanto versare sul conto, con l'unico vincolo di non superare l'importo massimo fissato per legge (il tetto previsto attualmente è consultabile sul nostro sito Internet www.bancacoop.ch).

Gli importi versati annualmente possono essere dedotti integralmente dal reddito imponibile. Anche questi proventi, infatti, sono esenti dall'imposta sul reddito, dall'imposta sulla sostanza e dall'imposta preventiva. L'aveve di previdenza risulta imponibile solo al momento della liquidazione, separatamente dal restante reddito e a un'aliquota ridotta.

Quando potete utilizzare il vostro avere di previdenza

- Raggiungete l'età di pensionamento AVS.
- Vi mancano non più di 5 anni all'età di pensionamento AVS, oppure, nel caso continuate a esercitare un'attività lucrativa, non sono ancora trascorsi 5 anni da tale data.
- Acquistate o costruite un'abitazione ad uso proprio.
- Ammortizzate un'ipoteca relativa all'abitazione ad uso proprio.
- Avviate un'attività lucrativa indipendente.
- Effettuate un riscatto di anni di contribuzione nel 2° pilastro (cassa pensioni).
- Vi trovate in una condizione di incapacità di guadagno permanente.
- Lasciate definitivamente la Svizzera.



Risparmio in titoli

Accanto al risparmio previdenziale di tipo tradizionale, in forma di conto, esiste anche un'altra opzione che vi permette di conseguire rendimenti più elevati in un'ottica di lungo periodo: il risparmio in titoli. In collaborazione con Swisscanto Fondazione di investimento, la Banca Coop propone diversi gruppi d'investimento conformi alla LPP:

- **LPP 3 Portfolio 10:** idoneo per gli investitori orientati alla sicurezza
- **LPP 3 Portfolio 25:** idoneo per gli investitori con una tolleranza al rischio media
- **LPP 3 Portfolio 45:** idoneo per gli investitori con una tolleranza al rischio relativamente elevata
- **LPP 3 Oeko 45:** idoneo per gli investitori con una tolleranza al rischio relativamente elevata, che attribuiscono grande importanza alla redditività e alla tutela dell'ambiente
- **LPP 3 Index 45:** idoneo per gli investitori con una tolleranza al rischio relativamente elevata. Partecipazione diretta all'andamento del mercato grazie all'esatta riproduzione degli indici
- **LPP 3 Life Cycle 2015, 2020 e 2025:** idonei per gli investitori che desiderano una previdenza per la vecchiaia a rischio controllato



Condizioni

Il prospetto aggiornato delle condizioni è consultabile in Internet all'indirizzo www.bancacoop.ch

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
www.swisscanto.ch