La previdenza giusta per ogni fase della vita

PostFinance

Prepararsi a ogni eventualità

Volete risparmiare in vista della vecchiaia o avete bisogno di tutelarvi finanziariamente in caso di invalidità o decesso? Abbiamo soluzioni previdenziali adatte a ogni fase della vostra vita.

Il momento giusto per pensare alla previdenza è adesso

Avete appena iniziato la vostra carriera lavorativa? Siete nel pieno della vostra vita professionale o familiare? Vi mancano un paio di anni alla pensione? Non importa la fase in cui vi trovate: con la giusta scelta previdenziale potete affrontare il futuro dal punto di vista finanziario con serenità.

Vale la pena iniziare presto a occuparsi della previdenza privata e ottimizzarla in ogni nuova fase professionale o familiare. La previdenza, infatti, è un tema sempre attuale: a seconda di come evolve la situazione possono cambiare anche le esigenze previdenziali.

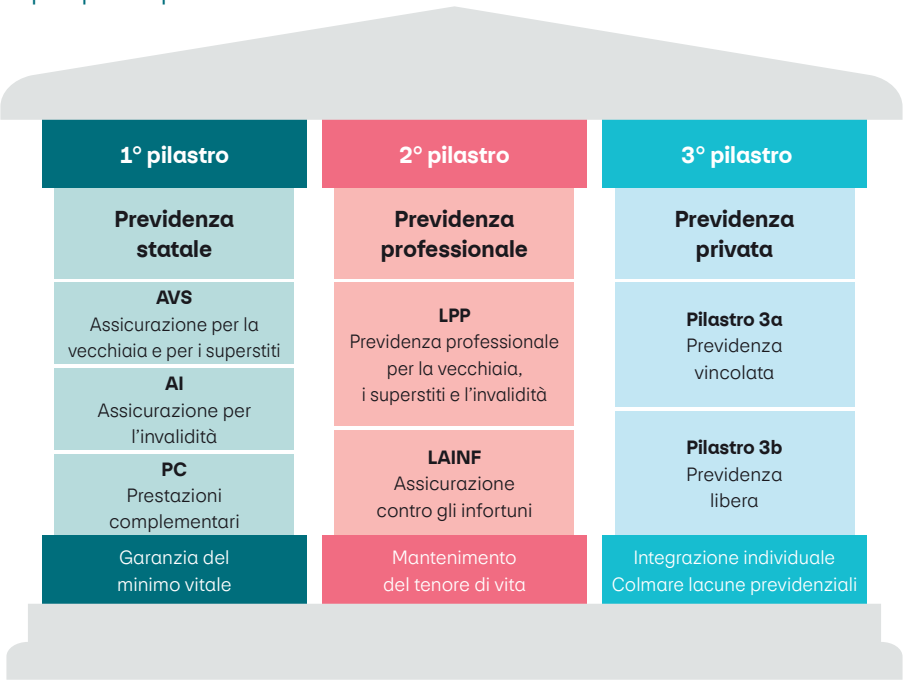
Iniziate a farlo ora per garantire sicurezza economica a voi e ai vostri cari: per la vecchiaia, in caso di invalidità o decesso. Il momento giusto è adesso.

Questo opuscolo vi spiega gli aspetti più importanti della previdenza a seconda della fase della vita in cui vi trovate e le soluzioni previdenziali di PostFinance che possono accompagnarvi in modo ottimale. Saremo lieti di fornirvi anche una consulenza personalizzata.

Maggiori informazioni:
postfinance.ch/previdenza

Costruite la vostra previdenza su questi tre pilastri

I seguenti tre pilastri consentono di tutelarsi a livello finanziario durante la vecchiaia, in caso di invalidità o di decesso. In questo contesto, la previdenza privata del 3° pilastro sta diventando sempre più importante.



L'obiettivo del sistema previdenziale svizzero è tutelare le persone dalle conseguenze finanziarie della vecchiaia, di un'invalidità o un decesso. Se in queste situazioni dovesse mancare l'intero reddito lavorativo o una parte di esso, i tre pilastri contribuirebbero a garantire il minimo vitale, a mantenere il tenore di vita abituale, a soddisfare le esigenze individuali dopo il pensionamento o a colmare lacune previdenziali. A causa dell'andamento demografico e della società, i primi due pilastri sono sempre più sotto pressione e la previdenza privata del 3° pilastro sta diventando sempre più importante.

1° pilastro

Nell'ambito del 1° pilastro, la previdenza statale obbligatoria contribuisce con le sue prestazioni a garantire il fabbisogno vitale di pensionati, invalidi e superstiti. Se l'AVS o l'AI non coprono il fabbisogno vitale minimo, entrano in gioco le prestazioni complementari.

2° pilastro

Lo scopo del 2° pilastro, ovvero della previdenza professionale, è garantire il tenore di vita abituale. Ne fanno parte la previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP) e l'assicurazione contro gli infortuni (LAINF). Oltre alle prestazioni minime previste per legge, nella componente sovraobbligatoria si possono assicurare anche prestazioni complementari.

3° pilastro

Il 3° pilastro costituisce un'integrazione individuale e volontaria alla previdenza statale e professionale. La previdenza privata serve a coprire ulteriori esigenze personali e a colmare lacune previdenziali. Infatti spesso le prestazioni previdenziali del 1° e del 2° pilastro non sono sufficienti a garantire il mantenimento del tenore di vita abituale nella vecchiaia, in caso di invalidità o di decesso (cfr. pag. 6). All'interno del 3° pilastro si distinguono la previdenza vincolata con agevolazioni fiscali (pilastro 3a) e la previdenza libera flessibile (pilastro 3b).

Perché occuparsi anche della previdenza privata?

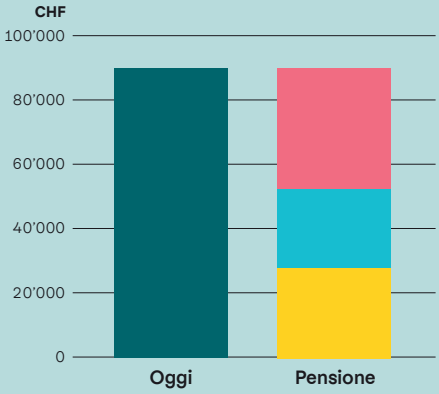
La previdenza privata del 3° pilastro è indispensabile per affrontare il futuro senza timori di natura economica. Consente di colmare le lacune previdenziali e offre ulteriori vantaggi.

1

Colmare le lacune previdenziali

Quando si va in pensione la rendita di vecchiata del 1° e del 2° pilastro è più bassa del reddito attuale, come si evince chiaramente dal grafico. La previdenza privata dei pilastri 3a e 3b vi aiuta a colmare le vostre lacune previdenziali. Il nostro calcolatore previdenziale vi fornisce una panoramica della vostra situazione previdenziale personale: postfinance.ch/calcolatore-lacuna-previdenziale

Esempio di lacuna previdenziale:
per un uomo attualmente non sposato di 49 anni, senza figli a carico e con un reddito lordo di 90'000 franchi, i proventi delle rendite del 1° e 2° pilastro ammonteranno per legge presumibilmente a poco meno del 60% del suo reddito lordo attuale.



	CHF
Reddito lordo attuale	**90'000**
Situazione previdenziale alla pensione	
Fabbisogno finanziario *	90'000
Rendita di vecchiaia 2° pilastro (LPP)	24'100
Rendita di vecchiaia 1° pilastro (AVS)	28'100
Lacuna previdenziale	**37'800**

* A seconda dei desideri/progetti che si hanno per il periodo post-lavorativo, il fabbisogno finanziario potrà essere superiore o inferiore al reddito attuale.

Il calcolo si basa su dati fiscali e di mercato che vengono forniti e aggiornati da ditte terze. PostFinance declina ogni responsabilità in merito alla correttezza, completezza e attualità di tali informazioni. Gli importi sono arrotondati a 100 franchi.

2

Risparmiare sulle imposte

Potete dedurre interamente dal vostro reddito imponibile l'importo che versate nel pilastro 3a fino all'importo massimo previsto dalla legge, indipendentemente dal fatto che i versamenti siano fatti in un conto previdenza 3a, in fondi di previdenza o in un'assicurazione sulla vita 3a.

Calcolate rapidamente il vostro risparmio fiscale in pochi passi con il nostro calcolatore d'imposta: postfinance.ch/calcolatore-imposte

3

Compensare periodi di inattività e di lavoro a tempo parziale

Maternità, formazione, un viaggio intorno al mondo: qualsiasi sia il motivo per cui avete interrotto la vostra attività lucrativa, di solito le conseguenze sono prestazioni più basse dalla previdenza statale e professionale a causa della sospensione del pagamento dei contributi. Potete colmare le lacune finanziarie dovute a queste interruzioni ad esempio con versamenti nella previdenza privata.

4

Risparmiare per un'abitazione di proprietà

Tra un paio d'anni vi piacerebbe comprare casa? Potete prelevare anticipatamente o costituire in pegno l'avere previdenziale che avete risparmiato nel 3° pilastro. I versamenti su un conto previdenza 3a sono utili anche per l'ammortamento di un'ipoteca.

5

Realizzare i vostri sogni

Magari una volta in pensione vorreste viaggiare molto o praticare regolarmente i vostri hobby preferiti o fare qualsiasi altra cosa: l'avere che avete risparmiato nel tempo nel 3° pilastro può aiutarvi a trasformare i vostri sogni in realtà.

Adattate la vostra previdenza privata alla fase che state vivendo

Dall'ingresso nel mondo del lavoro al pensionamento, ogni fase della vita porta con sé sfide specifiche. E lo stesso vale per la previdenza. Vi spieghiamo gli aspetti più importanti di ogni fase.

Partire con la previdenza

Inizi di carriera

Vi ritenete troppo giovani per la previdenza? Non lo siete. Perché i vantaggi non arrivano solo in un secondo momento, ma iniziano subito.

Se vi siete appena affacciati al mondo del lavoro, avete la possibilità di costituire nel lungo termine un patrimonio per la vecchiaia. Procedete in modo mirato per sfruttare questo lungo periodo di risparmio e iniziare da subito a risparmiare sulle imposte con il pilastro 3a. Ad esempio, potete utilizzare il capitale del pilastro 3a anche per acquistare una proprietà abitativa a uso proprio o prelevarlo se avete intenzione di trasferirvi all'estero.

postfinance.ch/partire-con-la-previdenza

Consolidare la previdenza

Nel pieno della vita lavorativa e familiare

La vita lavorativa e familiare diventa sempre più importante e ora avete l'esigenza di occuparvi in modo completo della previdenza vostra e dei vostri cari?

La previdenza privata ha diverse funzioni importanti. Da un lato potete risparmiare per la vecchiaia nel pilastro 3a usufruendo di agevolazioni fiscali e colmando le vostre lacune previdenziali. Dall'altro le assicurazioni sulla vita dei pilastri 3a e 3b vi danno la possibilità di assicurare voi e i vostri cari contro le conseguenze economiche di un'incapacità di guadagno o di un caso di decesso.

postfinance.ch/consolidare-la-previdenza

Ottimizzare la previdenza

Il lento ritorno alla tranquillità

Dopo un intenso periodo di lavoro o di vita familiare potete finalmente respirare e volete riesaminare la vostra situazione previdenziale?

Approfittate dell'occasione per occuparvi del pensionamento e calcolate le risorse finanziarie che avrete a disposizione quando sarete in pensione. Verificate come potete colmare le lacune della previdenza per la vecchiaia e ottimizzare la previdenza. Verificate tutte le possibilità, ad esempio anche quella di sottoscrivere altri prodotti previdenziali.

postfinance.ch/ottimizzare-la-previdenza

Occuparsi della previdenza

Pochi anni prima della pensione

Il momento del pensionamento si avvicina già a grandi passi e magari state pensando anche a un pensionamento anticipato?

Insieme alla vostra pensione vi aspettano presto decisioni importanti. Dovete decidere se usufruire dell'avere della cassa pensioni sotto forma di rendita mensile o di pagamento unico. O anche se potete permettervi addirittura di andare in pensione anticipatamente. E se avete un'abitazione di proprietà informatevi se sarete in grado di mantenere le vostre quattro mura.

postfinance.ch/occuparsi-della-previdenza

Le soluzioni previdenziali di PostFinance

PostFinance offre soluzioni previdenziali adatte a ogni fase della vita e a ogni fabbisogno di previdenza. Ecco le opzioni a vostra disposizione.

Conto previdenza 3a

Desiderate scegliere un conto previdenza 3a fruttifero di interessi?
Gli averi nel conto previdenza 3a beneficiano di interessi oppure possono essere investiti interamente o in parte in fondi di previdenza. Se il denaro non viene investito in modo da generare un rendimento, all'avere previdenziale viene applicato il tasso di interesse vigente fino a quando non andate in pensione o decidete di prelevarlo anticipatamente. Una possibilità, questa, consentita solo in casi specifici, ad es. se vi mettete in proprio, emigrate, acquistate un'abitazione per vostro uso personale o ammortizzate la vostra ipoteca. Potete aprire il conto previdenza 3a in e-finance con poche semplici operazioni. Con l'avere del pilastro 3a potete approfittare anche di interessanti opportunità di rendimento. I fondi di previdenza di PostFinance sono una soluzione ideale in tal senso.

postfinance.ch/contoprevidenza3a

Fondi di previdenza

Volete puntare al rendimento optando per i fondi di previdenza?
I fondi di previdenza di PostFinance vi offrono, specialmente nel lungo periodo, la possibilità di conseguire rendimenti più elevati rispetto al denaro depositato sul conto previdenza 3a con interessi. Come tutti gli altri investimenti, anche i fondi di previdenza sono tuttavia soggetti alle oscillazioni di mercati dei capitali.

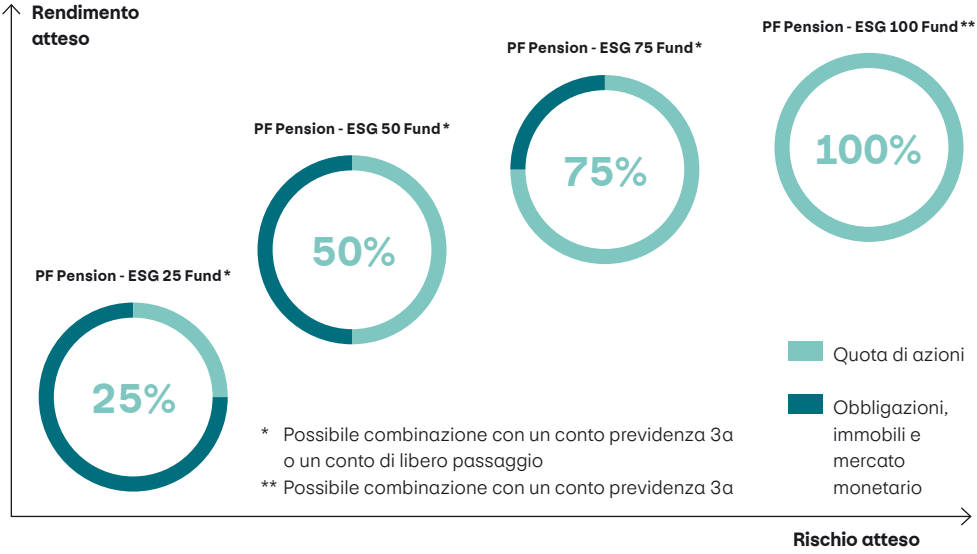
Modalità di versamento: con il conto previdenza 3a sottoscrivete fondi in e-finance senza commissioni tramite sottoscrizione singola, ordine permanente o piano di risparmio in fondi. Con il conto di libero passaggio investite con sottoscrizione singola.

Mantenere fondi di previdenza dopo il pensionamento: nell'ambito del conto previdenza 3a, al pensionamento avete la possibilità di trasferire le quote dei fondi di previdenza in un deposito fondi self-service o una consulenza sui fondi Base di PostFinance e venderle solo in seguito.

postfinance.ch/fondidiprevidenza

Quattro fondi: scegliete voi
Per andare incontro alle vostre esigenze individuali, PostFinance offre quattro fondi previdenziali con quote azionarie variabili (25%, 50%, 75% o 100%). Più alto è il potenziale di rendimento, maggiore è il rischio.

Rischi ESG sempre in primo piano
Tutti i nostri fondi di previdenza tengono conto dei rischi finanziari legati alla sostenibilità (criteri ESG). Rispetto all'indice di riferimento consueto non esplicitamente sostenibile, i nostri fondi mirano a un valore ESG migliore e a un'impronta di CO_2 inferiore.



Assicurazioni sulla vita

Volete risparmiare per la vecchiaia e garantire la sicurezza economica ai vostri cari in caso di decesso o incapacità lavorativa? Proteggete voi e i vostri cari a livello finanziario con le nostre assicurazioni sulla vita dei pilastri 3a e 3b.

Piano di previdenza SmartFlex
Con il piano di previdenza SmartFlex, l'assicurazione sulla vita con componente di risparmio, risparmiate per la vecchiaia in modo individuale, orientato al rendimento e con la giusta copertura del rischio. Con il pagamento regolare di premi, accumulate capitale per la pensione o per un determinato scopo. Con SmartFlex potete inoltre combinare le prestazioni in caso di vecchiaia, decesso o incapacità di guadagno in base alle vostre specifiche esigenze.

postfinance.ch/pianodiprevidenza

Piano di capitale SmartFlex
Il piano di capitale SmartFlex combina sicurezza e opportunità di rendimento. Quest'assicurazione di capitale è adatta a chi vuole investire una tantum un valore patrimoniale esistente, ad esempio nell'ambito della pianificazione del pensionamento o dell'eredità, e allo stesso tempo beneficiare dei vantaggi di un'assicurazione sulla vita.

postfinance.ch/pianodicapitale

Assicurazione in caso d'incapacità di guadagno
L'assicurazione in caso d'incapacità di guadagno consente di garantire a voi e ai vostri familiari una rendita in caso di incapacità di guadagno dovuta a malattia o infortunio. Potrete così continuare a far fronte ai vostri obblighi finanziari e mantenere il vostro abituale tenore di vita. Spesso infatti le prestazioni del 1º e del 2º pilastro non sono sufficienti a compensare la perdita di guadagno.

Assicurazione contro il rischio di decesso
Un'assicurazione contro il rischio di decesso aiuta i superstiti a colmare le lacune finanziarie, se dovesse accadere loro qualcosa. Il capitale garantito in caso di decesso di un'assicurazione sulla vita non fa parte della massa ereditaria, ma viene versato direttamente ai beneficiari.

postfinance.ch/assicurazione-rischio

Conto di libero passaggio

Dovete depositare l'avere previdenziale del 2° pilastro?
Se sospendete temporaneamente o definitivamente l'attività lavorativa come dipendente, dovete versare l'avere previdenziale della previdenza professionale (cassa pensioni) in una soluzione di libero passaggio. Con il conto di libero passaggio di PostFinance avete la possibilità di investire l'avere, interamente o in parte, in fondi di previdenza.

postfinance.ch/conto-libero-passaggio

Affidarsi a una consulenza competente per un futuro senza preoccupazioni

Avete domande su tematiche legate alla previdenza e al pensionamento? Le nostre e i nostri consulenti saranno lieti di chiarire ogni vostro dubbio e di mostrarvi soluzioni in linea con la vostra situazione personale, i vostri desideri, obiettivi e sogni per il futuro.

Come posso ottenere una panoramica della mia situazione previdenziale?
Vi mostriamo eventuali lacune previdenziali o sovrassicurazioni per la vecchiaia, in caso di invalidità o di decesso.

Come posso tutelarmi?
Vi aiutiamo a tutelarvi dalle conseguenze finanziarie di un'invalidità o di un decesso come integrazione alla previdenza statale e professionale.

Come posso pianificare in anticipo il mio pensionamento?
Vi supportiamo nella costituzione della vostra previdenza per la vecchiaia e vi aiutiamo a pianificare e a mettere in atto il vostro pensionamento.

Come posso risparmiare sulle imposte effettuando accantonamenti?
Vi spieghiamo come ottimizzare le imposte in ambito previdenziale, adesempio effettuando versamenti nella previdenza vincolata nell'ambito del pilastro 3a o effettuando acquisti volontari di prestazioni della cassa pensioni.

Come posso finanziare una casa di proprietà con gli averi previdenziali?
Vi mostriamo come utilizzare gli averi previdenziali per il finanziamento o l'ammortamento di una proprietà abitativa a uso proprio.

Fissate subito un appuntamento

Prendetevi già oggi il tempo per pensare al domani senza preoccupazioni.

Consulenza previdenziale
Volete esaminare la vostra situazione previdenziale, riconoscere tempestivamente eventuali lacune nella previdenza e tutelarvi dai rischi? Siamo a vostra disposizione.

postfinance.ch/consulenza-previdenza

Consulenza sul pensionamento
Perfetta se avete 50 anni o più e volete prepararvi al pensionamento nel miglior modo possibile.

postfinance.ch/consulenza-pensionamento

Consulenza personalizzata

Scansionate il codice QR o fissate un appuntamento per una consulenza personalizzata, in ambito previdenziale o sul pensionamento, su postfinance.ch/consulenza

Il presente documento è una **pubblicità.**

Le informazioni e affermazioni contenute hanno scopo puramente informativo e non costituiscono un invito a presentare un'offerta, né un'esortazione, una proposta o un suggerimento di stipula di un servizio, di acquisto/vendita di qualsiasi tipo di titolo o strumento finanziario, né di esecuzione di altri tipi di transazione. Queste informazioni non tengono conto né degli obiettivi d'investimento specifici o futuri né della situazione fiscale o finanziaria o delle esigenze individuali del singolo destinatario e non costituiscono perciò una base idonea per decisioni in materia di investimenti. Vi consigliamo quindi di rivolgervi al vostro consulente finanziario o fiscale prima di effettuare qualsiasi investimento. Il corso, il valore e il rendimento di un investimento possono oscillare. Gli investimenti in strumenti finanziari sono soggetti a determinati rischi e non garantiscono il mantenimento del capitale investito né tantomeno l'incremento di valore. Tutti i servizi di investimento e gli strumenti finanziari offerti da PostFinance SA non vengono né messi a disposizione né proposti, venduti o forniti a U.S. Person e ad altre persone domiciliate o soggette a obbligo fiscale al di fuori della Svizzera. I PostFinance Fonds sono soggetti al diritto svizzero. I prospetti e i fogli informativi di base (PRIIP KID), le condizioni contrattuali nonché i rapporti annuali e semestrali relativi possono essere richiesti gratuitamente presso gli Operations Center PostFinance e in tutte le filiali PostFinance oppure presso UBS Fund Management (Switzerland) AG, Casella postale, CH-4002 Basilea. Inoltre, il documento «I prospetti e i fogli informativi di base (PRIIP KID)» può essere consultato e scaricato anche su www.fundinfo.com inserendo il relativo ISIN. Gli investimenti in un prodotto dovrebbero essere effettuati solo dopo aver esaminato attentamente il relativo prospetto aggiornato.

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berna

Telefono +41 58 448 14 14
www.postfinance.ch

PostFinance

475.1.1 it (Y00100002/dok.pf) 07.2025 PF