

Previdenza privata 3° pilastro

Massima flessibilità e risparmio fiscale.

Informazioni utili sulla Previdenza privata 3° pilastro

La Previdenza privata 3° pilastro integra la previdenza statale e professionale, che insieme coprono solo una parte dell'ultimo reddito percepito prima della pensione. La Previdenza privata 3° pilastro concorre a colmare eventuali lacune e a garantire l'abituale tenore di vita anche dopo il pensionamento. I suoi numerosi vantaggi possono essere sfruttati già oggi.

Investimento flessibile

- Tasso d'interesse preferenziale sul Conto di previdenza 3° pilastro
- Maggiori chance di rendimento con la Previdenza in titoli 3° pilastro
- Versamenti flessibili senza obbligo di risparmio fino all'importo massimo consentito dalla legge. Importi massimi per il 2021:
 - CHF 6883 per chi esercita un'attività lucrativa con 2° pilastro
 - 20% del reddito netto da lavoro, max. CHF 34 416 per chi esercita un'attività lucrativa senza 2° pilastro
- Versamenti senza spese con l'Ordine permanente 3° pilastro: adeguamento automatico opzionale in caso di aumento del contributo massimo per il pilastro 3a
- Investimento automatico dell'avere di previdenza a partire da CHF 200 in un gruppo d'investimento selezionato con il Piano previdenziale 3° pilastro

Ottimizzazione fiscale

- I contributi versati nel pilastro 3a sono detraibili dall'imponibile
- Per tutta la durata dell'investimento il capitale è esente da imposta preventiva, imposte sulla sostanza e sul reddito
- Al pagamento, il capitale versato viene tassato separatamente dagli altri redditi e beneficia di un'aliquota ridotta
- L'apertura di due o tre Conti di previdenza 3° pilastro aumenta la flessibilità e di norma diminuisce l'onere fiscale



Esempio 1¹

(persona sola, confessione cattolica, reddito imponibile: CHF 60 000)

	Senza pilastro 3a (in CHF)	Con pilastro 3a (in CHF)	
		Versamento parziale	Contributo massimo
Versamento annuo		3000	6883
Totale imposte	8255	7531	6635
Risparmio fiscale annuo²		724	1620

Esempio 2¹

(coppia, confessione cattolica, reddito imponibile: CHF 120 000)

	Senza pilastro 3a (in CHF)	Con pilastro 3a (in CHF)	
		Versamento parziale	Contributo massimo
Versamento annuo		3000	6833
Totale imposte	19 909	19 043	17 901
Risparmio fiscale annuo²		866	2008

Il presente materiale non contiene consulenza fiscale di alcun tipo. Eventuali informazioni fiscali generali fornite nel presente documento non vanno considerate sostitutive di una consulenza fiscale individuale completa. Se necessario, rivolgersi a un consulente fiscale professionale.

1 Gli esempi presentati si basano sulle aliquote di imposta sul reddito della città di Lugano per l'anno 2020 e sull'importo massimo per il 2021 per persone che esercitano un'attività lucrativa con 2° pilastro.

2 Al pagamento, il capitale versato viene tassato separatamente dagli altri redditi e beneficia di un'aliquota ridotta.

Disponibilità flessibile

- I fondi di previdenza sono esigibili all'età ordinaria del pensionamento AVS. Se continuate ad esercitare un'attività lucrativa, potete continuare a versare contributi nella Previdenza privata 3° pilastro fino a cinque anni dopo questa scadenza.
- Nei casi seguenti potete optare per il prelievo anticipato:
 - entro un termine di cinque anni prima del raggiungimento dell'età di rendita AVS;
 - in caso di avvio di un'attività lucrativa indipendente;
 - in caso di partenza definitiva dalla Svizzera (emigrazione);
 - in caso di riscatto di prestazioni della cassa pensione;
 - in caso di riscossione di una rendita intera d'invalidità dell'Assicurazione federale per l'invalidità.
- In caso di decesso dell'intestatario il capitale di previdenza viene versato ai beneficiari.

Finanziamento della proprietà abitativa

Il pagamento anticipato² dell'avere di previdenza può anche essere utilizzato per il finanziamento della proprietà abitativa.

- Ammortamento diretto (prelievo anticipato): possibilità di impiegare i fondi di previdenza o una parte di essi come capitale proprio
- Ammortamento indiretto (costituzione in pegno): anziché rimborsare direttamente il debito ipotecario, versate la quota dell'ammortamento nella Previdenza privata 3° pilastro

Le vostre esigenze

Costituire capitale di previdenza e poter

- sfruttare interessanti opportunità d'investimento
- beneficiare di risparmi fiscali
- realizzare il sogno di un'abitazione di proprietà
- disporre di modalità di versamento flessibili
- colmare lacune previdenziali
- sfruttare opportunità di rendimento

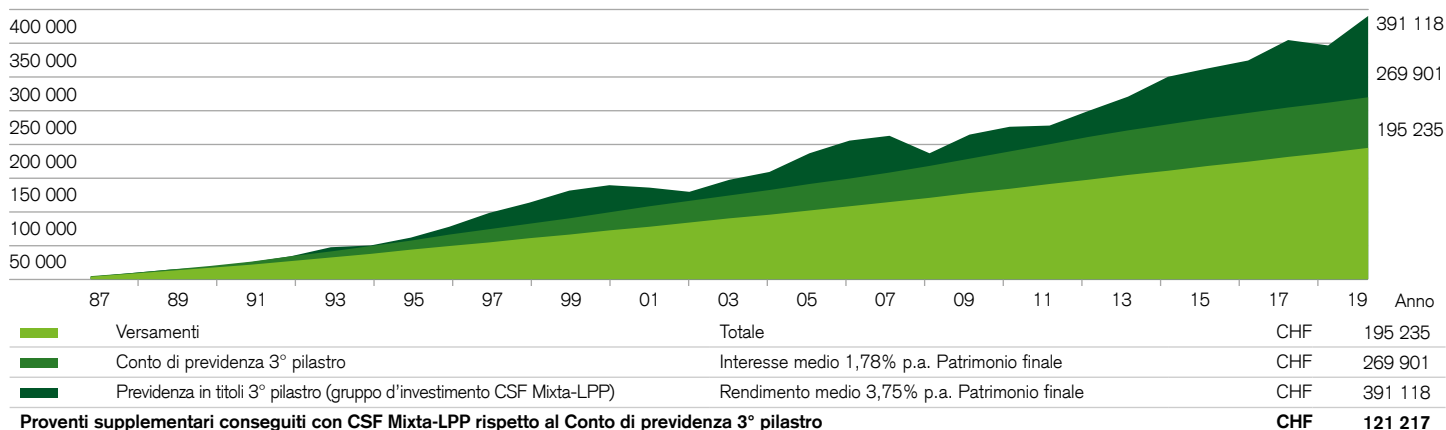
I vostri vantaggi

- Interessanti agevolazioni fiscali
- Tasso d'interesse preferenziale sul Conto di previdenza 3° pilastro
- Maggiore potenziale di rendimento a lungo termine con la Previdenza in titoli 3° pilastro
- Interessante possibilità di scelta fra una gamma di soluzioni in titoli ampiamente diversificate, a gestione attiva o indicizzate
- Possibilità di versamento flessibili senza obbligo di risparmio
- Nessun diritto di custodia né commissione di emissione/riscatto aggiuntivi oltre la commissione forfettaria

Raffronto tra il gruppo d'investimento CSF Mixta-LPP e il Conto di previdenza 3° pilastro (performance netta)

Dal 1° gennaio 1987 al 31 dicembre 2019 sono stati versati, all'inizio di ogni anno, i contributi massimi³ fissati dalla legge per un totale di CHF 195 235. I proventi supplementari conseguiti con CSF Mixta-LPP rispetto al Conto di previdenza 3° pilastro sono stati di CHF 121 217.

Patrimonio in CHF



I dati storici sulla performance e gli scenari dei mercati finanziari non costituiscono un indicatore affidabile per i redditi attuali o futuri.

² Al pagamento, il capitale versato viene tassato separatamente dagli altri redditi e beneficia di un'aliquota ridotta.

³ Importi massimi consentiti dalla legge per persone che esercitano un'attività lucrativa con 2° pilastro.

- Elevata protezione dell'investitore per la Previdenza in titoli 3° pilastro (patrimonio separato, regolamentazione)
- Possibilità di utilizzare i fondi previdenziali anche per il finanziamento di proprietà abitativa ad uso proprio

Possibili rischi

- Rischio di mercato
- Rischio di gestione
- Rischio di cambio

Si prega di tener conto dei dettagli e degli ulteriori rischi a pagina 4.

Previdenza privata 3° pilastro: i prodotti

Conto di previdenza 3° pilastro

Con il Conto di previdenza 3° pilastro beneficiate di un tasso d'interesse preferenziale esente da imposta preventiva e superiore alla remunerazione della gamma di risparmio di Credit Suisse (Svizzera) SA. Il Conto di previdenza 3° pilastro costituisce la base di una buona previdenza.

Previdenza in titoli 3° pilastro

La Previdenza in titoli 3° pilastro vi offre a lungo termine l'opportunità di un rendimento superiore all'interesse del Conto di previdenza 3° pilastro. A seconda del profilo dell'investitore e della durata dell'investimento, potete scegliere fra diversi gruppi d'investimento che si distinguono principalmente per la quota azionaria e l'orizzonte d'investimento. Avete a disposizione gruppi d'investimento a gestione attiva e indicizzati.

Gruppi d'investimento gestiti attivamente

Questi gruppi d'investimento sono caratterizzati dalla gestione attiva ad opera di portfolio manager specializzati. L'obiettivo della gestione è la massimizzazione del rendimento a lungo termine.

Gruppi d'investimento indicizzati

Questi gruppi d'investimento investono in fondi d'investimento che riproducono gli indici e quindi le performance dei rispettivi mercati con estrema precisione. I gruppi d'investimento indicizzati non sono gestiti attivamente e presentano costi bassi di cui beneficia il vostro rendimento a lungo termine.

Un cambio nell'ambito dei gruppi d'investimento così come tra il Conto di previdenza 3° pilastro e la Previdenza in titoli 3° pilastro è possibile in qualsiasi momento.

Qual è la soluzione ideale per voi?

Per consentirvi di trovare il prodotto di previdenza che fa al caso vostro, qui di seguito sono elencate più in dettaglio le numerose soluzioni di previdenza della Credit Suisse Privilegia Fondazione di previdenza 3° pilastro.

Soluzioni di previdenza a confronto

Categorie d'investimento disponibili per il capitale di previdenza	<ul style="list-style-type: none"> Conto di risparmio Nessun titolo 	<ul style="list-style-type: none"> Immobili/ipoteche in CHF Obbligazioni in CHF 	Titoli in CHF e valute estere (principalmente obbligazioni e azioni)	Titoli in CHF e valute estere (principalmente obbligazioni e azioni)	Titoli in CHF e valute estere (principalmente obbligazioni e azioni)	Titoli in CHF e valute estere (principalmente obbligazioni e azioni)
Quota azionaria media⁴	0%	0%	25%	35%	45%	75%
Le vostre competenze sugli investimenti	–	Sufficienti	Sufficienti	Sufficienti	Sufficienti	Avanzate
La vostra esperienza sugli investimenti	–	Unica	Ripetuta	Ripetuta	Regolare	Regolare
Opportunità di rendimento	Tasso d'interesse preferenziale	Da basse a medie	Medie	Da medie a elevate	Elevate	Elevate
Rischio (oscillazioni di valore)	Nessuno	Basso	Da basso a medio	Medio	Da medio a elevato	Elevato
Orizzonte temporale	Fino a 3 anni o superiore	A partire da 3 anni	A partire da 5 anni	A partire da 5 anni	A partire da 8 anni	A partire da 10 anni
Possibili esigenze	Siete orientati alla sicurezza e desiderate un risparmio previdenziale al riparo da rischi. Conta di più la sicurezza di un eventuale maggiore rendimento.	Preferite un gruppo d'investimento senza quota azionaria o valuta estera, poiché puntate alla sicurezza e a realizzare ricavi stabili.	Per beneficiare di potenziali utili di corso sui mercati azionari siete disposti ad accettare oscillazioni di valore da basse a medie.	Preferite una maggiore quota azionaria e vi aspettate un rendimento da medio a elevato. Accettate quindi determinate oscillazioni di valore.	Preferite una forte quota azionaria e mirate a un rendimento elevato. A tale scopo siete disposti ad accettare oscillazioni di valore medio-alte.	Desiderate partecipare in modo ancora più marcato ai futuri andamenti del mercato azionario e vi aspettate un rendimento elevato. Siete quindi disposti ad accettare notevoli oscillazioni di valore.

Possibile soluzione (composizione del portafoglio inclusa)⁴

Conto

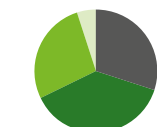
Conto di previdenza 3° pilastro (deposito a risparmio a interesse preferenziale)



100% deposito a risparmio

Gruppi d'investimento a gestione attiva

CSF Mixta-LPP Basic (n. di valore 1486149)



30% ipoteche
38% obbligazioni
27% immobili
5% mercato monetario

CSF Mixta-LPP Difensivo (n. di valore 788833)



25% azioni
59% obbligazioni
11% immobili
5% mercato monetario

CSF Mixta-LPP (n. di valore 287570)



35% azioni
51% obbligazioni
9% immobili
5% mercato monetario

CSF Mixta-LPP Maxi (n. di valore 888066)



45% azioni
43% obbligazioni
7% immobili
5% mercato monetario

CSF Mixta-LPP Equity 75 (quota azionaria superata ai sensi dell'OPP 2)⁵ (n. di valore 38261482)



75% azioni
10% obbligazioni
10% immobili
5% mercato monetario

Gruppi d'investimento indicizzati

CSF Mixta-LPP Index 25 (n. di valore 11520271)



25% azioni
70% obbligazioni
5% immobili

CSF Mixta-LPP Index 35 (n. di valore 11520273)



35% azioni
60% obbligazioni
5% immobili

CSF Mixta-LPP Index 45 (n. di valore 10382676)



45% azioni
50% obbligazioni
5% immobili

CSF Mixta-LPP Index 75 (quota azionaria superata ai sensi dell'OPP 2)⁵ (n. di valore 38261472)



75% azioni
20% obbligazioni
5% immobili

Per le cifre di rendimento attuali dei singoli gruppi d'investimento e per ulteriori informazioni sulla previdenza in titoli vi invitiamo a consultare il sito credit-suisse.com/previdenza.

⁴ Valori indicativi che, nell'ambito delle bande di oscillazione definite nelle direttive d'investimento, possono presentare scostamenti a seconda del mercato.

⁵ Questi prodotti presentano una quota azionaria media pari al 75% e superano quindi il limite definito per questa categoria d'investimento ai sensi dell'art. 55 OPP 2. A causa della maggiore quota azionaria questi prodotti comportano un rischio più elevato rispetto alle soluzioni di previdenza con quota azionaria massima del 50%.

Possibili rischi

Perdita potenziale

In caso di investimenti nei gruppi CSF Mixta-LPP l'investitore può eventualmente subire una perdita. Grazie alla ripartizione dei rischi su un nutrito numero di investimenti collettivi e ai relativi sottostanti, la probabilità di una perdita totale è molto ridotta.

Rischio di mercato

L'investitore sostiene il rischio che il valore dei gruppi d'investimento CSF Mixta-LPP possa diminuire nel corso della durata. Ciò può accadere a causa delle oscillazioni del prezzo di mercato dei sottostanti, ad esempio per via di variazioni nei dati fondamentali così come per effetto di comportamenti non prevedibili, talvolta irrazionali, degli operatori di mercato.

Rischio di gestione

La gestione del portafoglio dei gruppi d'investimento CSF Mixta-LPP seleziona gli investimenti collettivi e determina la ponderazione nell'ambito delle bande di oscillazione definite. Tali decisioni possono anche implicare delle perdite.

Rischio di cambio

I gruppi d'investimento CSF Mixta-LPP (ad eccezione di CSF Mixta-LPP Basic) investono anche in valute diverse dal franco svizzero. Le fluttuazioni dei corsi di cambio correlate possono ridurre il valore dei diritti.

Rischio di liquidità

In linea di massima i diritti dei gruppi d'investimento CSF Mixta-LPP possono essere sottoscritti e riscattati ogni giorno. In situazioni di borsa straordinarie la direzione di CSF può limitare oppure sospendere temporaneamente il riscatto di diritti. Qualora la liquidità in un gruppo d'investimento non sia sufficiente per la liquidazione tempestiva e una vendita immediata dei relativi investimenti possa avvenire solo a prezzi eccessivamente bassi per mancanza di liquidità di mercato, il riscatto dei diritti può essere rinviato al massimo di tre settimane oppure avvenire anche a scaglioni.

Tracking risk

Il rendimento di un gruppo d'investimento CSF Mixta-LPP può risultare inferiore al rendimento del benchmark sottostante (indice di riferimento), in quanto per il gruppo d'investimento vengono conteggiate spese per la gestione patrimoniale.

Altri rischi

L'investitore può essere esposto a ulteriori rischi in relazione ai sottostanti degli investimenti collettivi, ad esempio in riferimento al rischio di controparte/rischio emittente, nell'impiego di derivati o in caso di investimenti nei paesi emergenti oppure in immobili.

Contattateci

Siamo volentieri a vostra disposizione per un colloquio personale. Chiamateci al numero 0844 200 113*, dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00.

Per ulteriori informazioni visitate il nostro sito:

credit-suisse.com/pianificazionefinanziaria

* Vi avvisiamo che le conversazioni telefoniche sulle nostre linee possono essere registrate. Telefonandoci, vi dichiarate d'accordo con questa pratica aziendale.



CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Casella postale 100

CH-8070 Zurigo

credit-suisse.com

Il capitale investito in obbligazioni può essere eroso in base al prezzo di vendita o al prezzo di mercato o a modifiche degli importi di riscatto. L'investimento in questi strumenti richiede pertanto cautela. Gli investimenti in moneta estera espongono al rischio aggiuntivo di una possibile perdita di valore della moneta estera rispetto alla moneta di riferimento dell'investitore. Le azioni sono soggette alle forze di mercato e pertanto a oscillazioni del prezzo di mercato, non totalmente prevedibili. I principali rischi degli investimenti in fondi immobiliari comprendono ridotta liquidità nel mercato immobiliare, variazione dei tassi ipotecari, valutazione immobiliare soggettiva, rischi intrinseci alla costruzione di edifici e rischi ambientali (p. es., contaminazione dei terreni). Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono materiale di marketing. Non si tratta di una consulenza d'investimento o di altro tipo basata su una considerazione della situazione personale del destinatario né del risultato o dell'obiettivo di una ricerca indipendente. Le informazioni fornite nel presente documento non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a effettuare alcun tipo di operazione finanziaria. Le informazioni fornite nel presente documento sono state allestite da Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate (denominati di seguito "CS" con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Le informazioni e le opinioni contenute nel presente documento sono quelle di CS al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso. Esse sono state ricavate da fonti ritenute attendibili. CS non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso delle stesse. Salvo indicazioni contrarie, tutti i dati non sono certificati. Le informazioni fornite nel presente documento sono a uso esclusivo del destinatario. Né le presenti informazioni né eventuali copie delle stesse possono essere inviate, consegnate o distribuite negli Stati Uniti o a US Person (ai sensi della Regulation S dello US Securities Act del 1933, e successive modifiche). Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS. I suoi dati personali saranno trattati in conformità con la politica sulla privacy di Credit Suisse, disponibile dal suo domicilio tramite il sito web ufficiale di Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com>. Al fine di fornirle documentazione di marketing relativa a prodotti e servizi, Credit Suisse Group AG e le sue società affiliate possono trattare i suoi dati personali di base (ovvero dettagli di contatto, come nome e indirizzo e-mail fino a quando lei non provveda a comunicarci che non desidera più ricevere tale documentazione. Può decidere di non ricevere più la documentazione informando in qualsiasi momento il suo Relationship Manager. Credit Suisse Fondazione d'investimento, Zurigo, è l'emittente e il gestore dei prodotti CSF. Banca depositaria è Credit Suisse (Svizzera SA, Zurigo). Lo statuto, i regolamenti, le direttive d'investimento, il più recente rapporto annuale e i fact sheet sono disponibili gratuitamente presso Credit Suisse Fondazione d'investimento. Solo gli istituti di previdenza domiciliati in Svizzera che non sono soggetti a imposta sono consentiti come investitori diretti. Copyright © 2021 Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate. Tutti i diritti riservati.