Secondo gli statuti della Fondazione d'investimento, solo gli istituti di previdenza esenti da imposte con sede in Svizzera sono ammesse come investitori diretti.

CREDIT SUISSE
Parte del Gruppo UBS

Previdenza privata 3° pilastro

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
- Gestione del conto gratuita
- 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 2024:
  - CHF 7056 per chi esercita un'attività lucrativa con 2° pilastro
  - 20% del reddito netto da lavoro, max. CHF 35 280 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 1[1]
(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	7056
Totale imposte	8255	7531	6590
Risparmio fiscale annuo[2]		**724**	**1665**

Il trattamento fiscale dipende dalla situazione personale del cliente ed è soggetto a possibili variazioni future. 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, erolgersi a un consulente fiscale professionale.
Secondo gli statuti della Fondazione d'investimento, solo gli istituti di previdenza esenti da imposte con sede in Svizzera sono ammesse come investitori diretti.
1 Gli esempi presentati si basano sulle aliquote di imposta sul reddito della città di Lugano per l'anno 2022 e sull'importo massimo per il 2024 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.

Esempio 2[3]
(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	7056
Totale imposte	19 909	19 044	17 844
Risparmio fiscale annuo[4]		**865**	**2065**

Disponibilità flessibile

- I fondi di previdenza sono esigibili all'età di riferimento AVS[5]. 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 riferimento 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 anticipato[6] 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
- Gestione del conto gratuita
- 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
- 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

Previdenza privata 3° pilastro: i prodotti

Conto di previdenza 3° pilastro

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. 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.

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

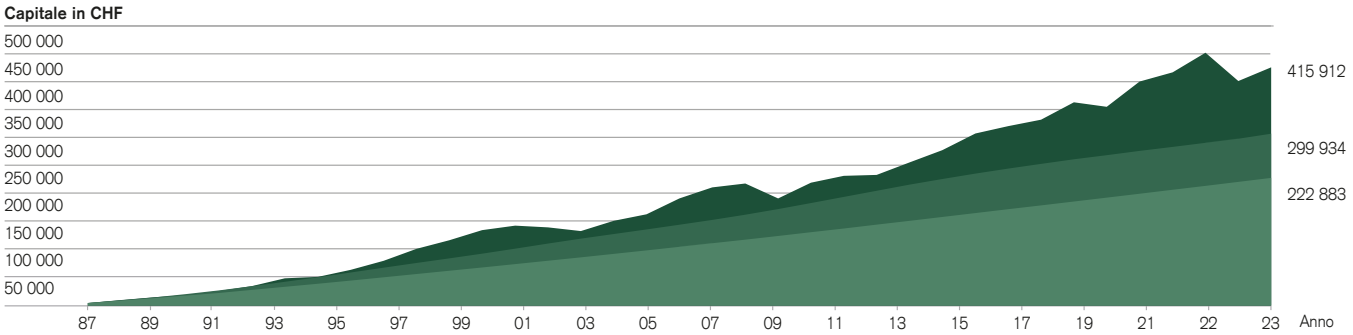
Questi gruppi d'investimento investono in fondi d'investimento che riproducono gli indici e quindi le performance dei rispettivi mercati con estrema precisione. I gruppi d'investimento indicizzati non sono gestiti attivamente e presentano costi bassi di cui beneficia il vostro rendimento a lungo termine.

Previdenza sostenibile con interessanti opportunità di rendimento

Le nostre soluzioni in titoli gestite attivamente e indicizzati sono concepite all'insegna della sostenibilità (ad eccezione del gruppo d'investimento CSF Mixta-LPP Basic[7]). Nella valutazione della sostenibilità di un investimento si applica la classificazione ESG[8], ampiamente diffusa nel settore finanziario. La pratica conferma che i criteri ESG rappresentano caratteristiche fondamentali della qualità a lungo termine delle aziende. ESG è l'acronimo inglese di ambiente, tematiche sociali e governance (Environmental, Social, Governance).

3 Gli esempi presentati si basano sulle aliquote di imposta sul reddito della città di Lugano per l'anno 2022 e sull'importo massimo per il 2024 per persone che esercitano un'attività lucrativa con 2° pilastro.
4 Al pagamento, il capitale versato viene tassato separatamente dagli altri redditi e beneficia di un'aliquota ridotta.
5 Assicurazione vecchiaia e superstiti (AVS).
6 Al pagamento, il capitale versato viene tassato separatamente dagli altri redditi e beneficia di un'aliquota ridotta.
7 La quota immobiliare ai sensi dell'OPP 2 può essere superata: Questo prodotto mira a una componente immobiliare media del 27%. In base alla situazione del mercato e alla valutazione del gestore di portafoglio, la componente immobiliare può variare entro una banda di oscillazione del 20% - 34%. È pertanto possibile che il limite per gli investimenti immobiliari ai sensi dell'art. 55 OPP 2 venga temporaneamente superato.
8 ESG è l'acronimo di Environmental, Social and Governance (ambiente, società e governance).

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 2023 sono stati versati, all'inizio di ogni anno, i contributi massimi[9] fissati dalla legge per un totale di CHF 222 883. I proventi supplementari conseguiti con CSF Mixta-LPP rispetto al Conto di previdenza 3° pilastro sono stati di CHF 115 978.



	Versamenti	Totale	CHF	222 883
	Conto di previdenza 3° pilastro	Interesse medio 1,44% p.a. Patrimonio finale	CHF	299 934
	Previdenza in titoli 3° pilastro (gruppo d'investimento CSF Mixta-LPP)	Rendimento medio 2,81% p.a. Patrimonio finale	CHF	415 912
Proventi supplementari conseguiti con CSF Mixta-LPP rispetto al Conto di previdenza 3° pilastro			**CHF**	**115 978**

Fonte: Credit Suisse, se non altrimenti specificato, 31.12.2023.

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

Contattateci
Siamo volentieri a vostra disposizione per un colloquio personale.
Chiamateci al numero 0844 200 113*
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.

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

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA,
parte del Gruppo UBS
Casella postale
CH-8070 Zurigo
credit-suisse.com

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. L'investimento è associato a rischi, in particolare rischi di fluttuazione di valore e ricavi, nonché numerosi altri rischi, tra cui alcuni imprevedibili. Le informazioni fornite nel presente documento sono state allestite da Credit Suisse 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 per quanto riguarda il contenuto e la completezza delle informazioni e, ove giuridicamente possibile, non si assume alcuna responsabilità per i danni che potrebbero derivare dall'utilizzo delle informazioni. Se non viene indicato il contrario, tutte le cifre non vengono verificate. Le informazioni contenute in questo documento sono ad 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. 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. L'indicatore TER KGAST esprime la totalità delle commissioni e spese che vengono addebitate correntemente al patrimonio del gruppo d'investimento (costi operativi). Viene rappresentato come percentuale del patrimonio netto medio del gruppo d'investimento. Il TER KGAST si calcola alla fine di ciascun anno finanziario, per i dodici mesi precedenti (a eccezione del primo esercizio, per il quale viene indicato all'inizio un TER proiettato (TER ex ante). La composizione dei customized benchmark nonché le spiegazioni complementari sui benchmark correlati sono ottenibili presso l'amministrazione della Fondazione d'investimento o presso il rappresentante in Svizzera. Gli indici sottostanti sono marchi registrati e sono stati concessi in licenza per l'utilizzo. Gli indici vengono raggruppati e calcolati esclusivamente dai datori di licenze, che non si assumono alcuna responsabilità a tal riguardo. I prodotti che si basano sugli indici non vengono in alcun modo sponsorizzati, supportati, venduti o commercializzati dai datori di licenze. © 2024 MSCI ESG Research LLC. Riprodotto con permesso. Sebbene le società che forniscono informazioni a Credit Suisse Asset Management, tra cui, senza limitazione alcuna, MSCI ESG Research LLC e le sue affiliate (le "Parti ESG"), ottengano le loro informazioni da fonti che reputano attendibili, nessuna delle Parti ESG assicura o garantisce l'originalità, l'accuratezza e/o la completezza dei dati contenuti nel presente documento. Nessuna delle Parti ESG rilascia garanzie esplicite o implicite di alcun tipo e le Parti ESG con il presente espressamente rifiutano di riconoscere qualsiasi garanzia di negoziabilità o adeguatezza per uno scopo particolare, con riguardo ai dati qui contenuti. Nessuna delle Parti ESG potrà essere chiamata a rispondere di errori e omissioni in rapporto con i suddetti dati. Inoltre, senza limitazione alcuna per quanto precede, le Parti ESG non si assumono in nessun caso alcuna responsabilità per qualsiasi danno diretto, indiretto, speciale, punitivo, conseguente o di altro tipo (compresa la perdita di profitti) anche se informate della possibilità di tali danni. Al momento non esiste alcuna definizione universale o una lista esaustiva che definisca i temi o i fattori che rientrano nel concetto di "ESG" (Ambientale, Sociale, Governance). Se non indicato diversamente, 'ESG' è usato quale sinonimo dei termini 'sostenibile' e 'sostenibilità'. Salvo diversa indicazione, le visioni qui espresse si basano sui presupposti e sull'interpretazione di ESG da parte di CS al momento della redazione. Le visioni di CS sul termine ESG possono evolversi nel tempo e sono soggette a cambiamenti. È probabile che gli impatti dei rischi di sostenibilità si sviluppino nel tempo e nuovi rischi legati alla sostenibilità possano essere identificati quando ulteriori dati e informazioni riguardanti fattori e impatti di sostenibilità diventeranno disponibili ed il contesto normativo in materia di finanza sostenibile si evolverà. Questi sviluppi possono comportare una potenziale riclassificazione di prodotti/servizi nell'ambito del Quadro degli investimenti sostenibili di CS. Una valutazione ESG riflette il parere della parte che effettua la valutazione (CS o parti esterne come agenzie di rating o altri istituti finanziari). In assenza di un sistema di valutazione ESG standardizzato, ogni parte che effettua la valutazione dispone di un proprio quadro/metodologia di ricerca e analisi. Pertanto, la valutazione ESG o i livelli di rischio forniti da diverse parti valutatrici allo stesso [investimento/società/prodotto] possono variare. Inoltre, la valutazione ESG si limita a considerare la performance della società solo rispetto a determinati criteri ESG e non tiene conto degli altri fattori necessari per valutare il valore di una società. A meno che ciò non sia stato esplicitamente comunicato nella documentazione del prodotto o servizio, non viene fornita alcuna dichiarazione in merito alla conformità del prodotto o servizio a un quadro normativo specifico o ai criteri di CS per i quadri di riferimento di sostenibilità interni. La performance non finanziaria/ESG è indipendente dalla performance finanziaria del portafoglio o del prodotto, dal momento che queste performances dipendono da fattori differenti. Pertanto, queste performances possono divergere (in modo significativo). L'inclusione di fattori ESG nella strategia di investimento non garantisce un impatto positivo sulla sostenibilità o non si traduce necessariamente nell'identificazione e nella mitigazione con successo di tutti i rischi materiali di sostenibilità. La classificazione di sostenibilità dei prodotti e dei servizi in questo documento riflette l'opinione di CS sulla base del Quadro degli investimenti sostenibili di CS. In assenza di un sistema di classificazione ESG standardizzato ed a livello di settore, CS ha sviluppato il proprio quadro ESG. Pertanto, la classificazione di sostenibilità dei prodotti di CS può variare rispetto alle classificazioni effettuate da terze parti. Data la natura nascente della regolamentazione e delle linee guida ESG/sostenibilità, CS potrebbe dover rivedere la rappresentazione fatta in questo documento in merito alle classificazioni/descrizioni di sostenibilità dei prodotti in risposta all'evoluzione delle linee guida legali, normative o interne o a cambiamenti nell'approccio del settore alla classificazione. Questo vale per le classificazioni/descrizioni di sostenibilità dei prodotti fatta da CS e da terze parti. Pertanto, qualsiasi classificazione/descrizione di sostenibilità dei prodotti a cui si fa riferimento in questo documento è soggetta a modifiche. È probabile che gli impatti dei rischi di sostenibilità si sviluppino nel tempo e nuovi rischi legati alla sostenibilità possano essere identificati quando ulteriori dati e informazioni riguardanti fattori e impatti di sostenibilità diventeranno disponibili ed il contesto normativo in materia di finanza sostenibile si evolverà. Questi sviluppi possono comportare una potenziale riclassificazione di prodotti/servizi nell'ambito del Quadro degli investimenti sostenibili di CS. Inoltre, a causa della natura evolutiva delle normative, i riferimenti alle normative pertinenti [come SFDR], potrebbero dover essere rivisti in futuro e sono soggetti a modifiche.

Copyright © 2024 CREDIT SUISSE. Tutti i diritti riservati.

OXAD 2 4013 01.2024