

GUIDA AL TERZO PILASTRO

Scopri passo dopo passo il
pilastro 3a e il pilastro 3b



IL SISTEMA PREVIDENZIALE SVIZZERO SI FONDA SUL PRINCIPIO DEI TRE PILASTRI



PRIMO PILASTRO

(AVS/AI) - previdenza statale, obbligatoria.



SECONDO PILASTRO

(LPP) – previdenza professionale, obbligatoria per la maggior parte dei lavoratori dipendenti.

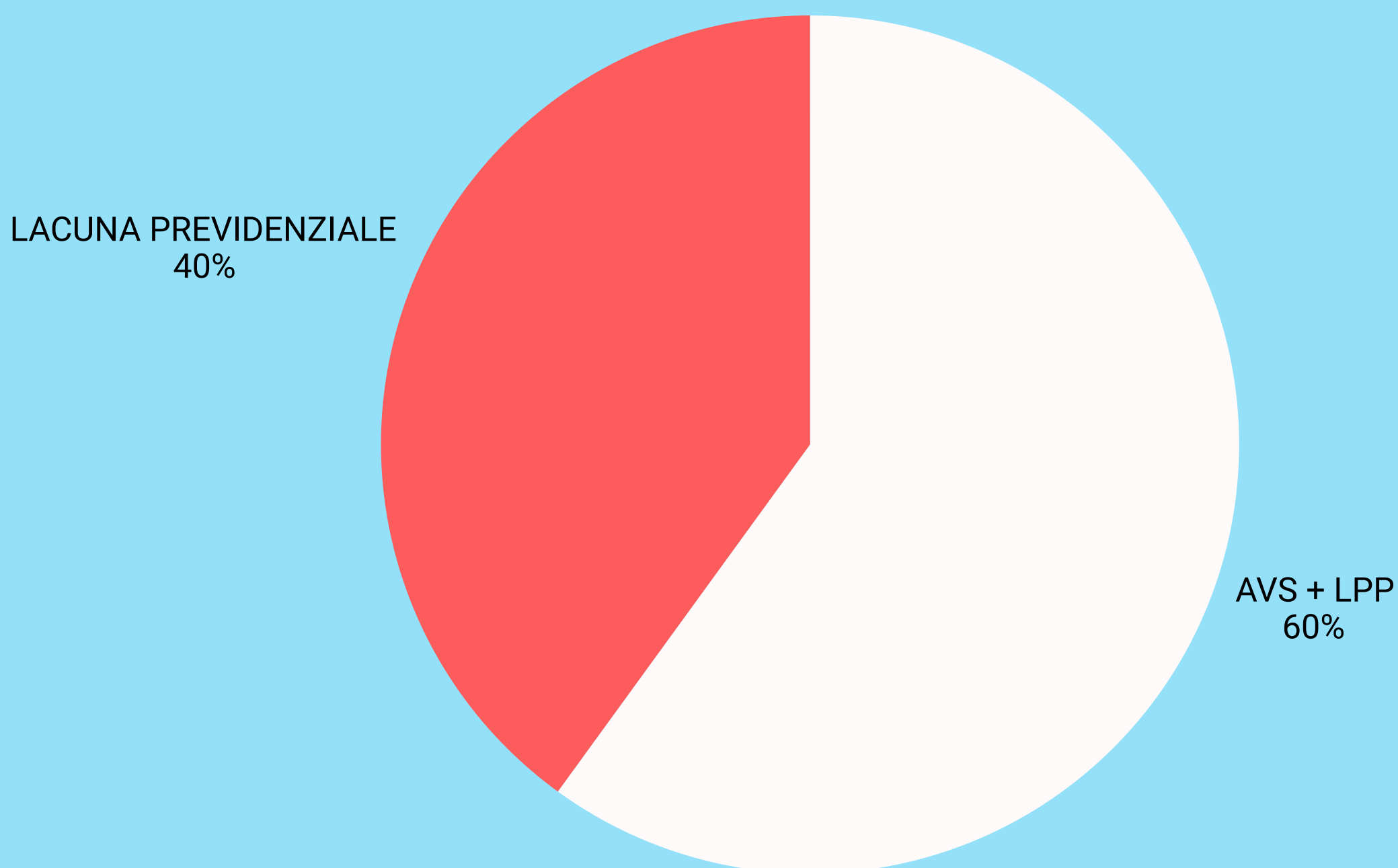


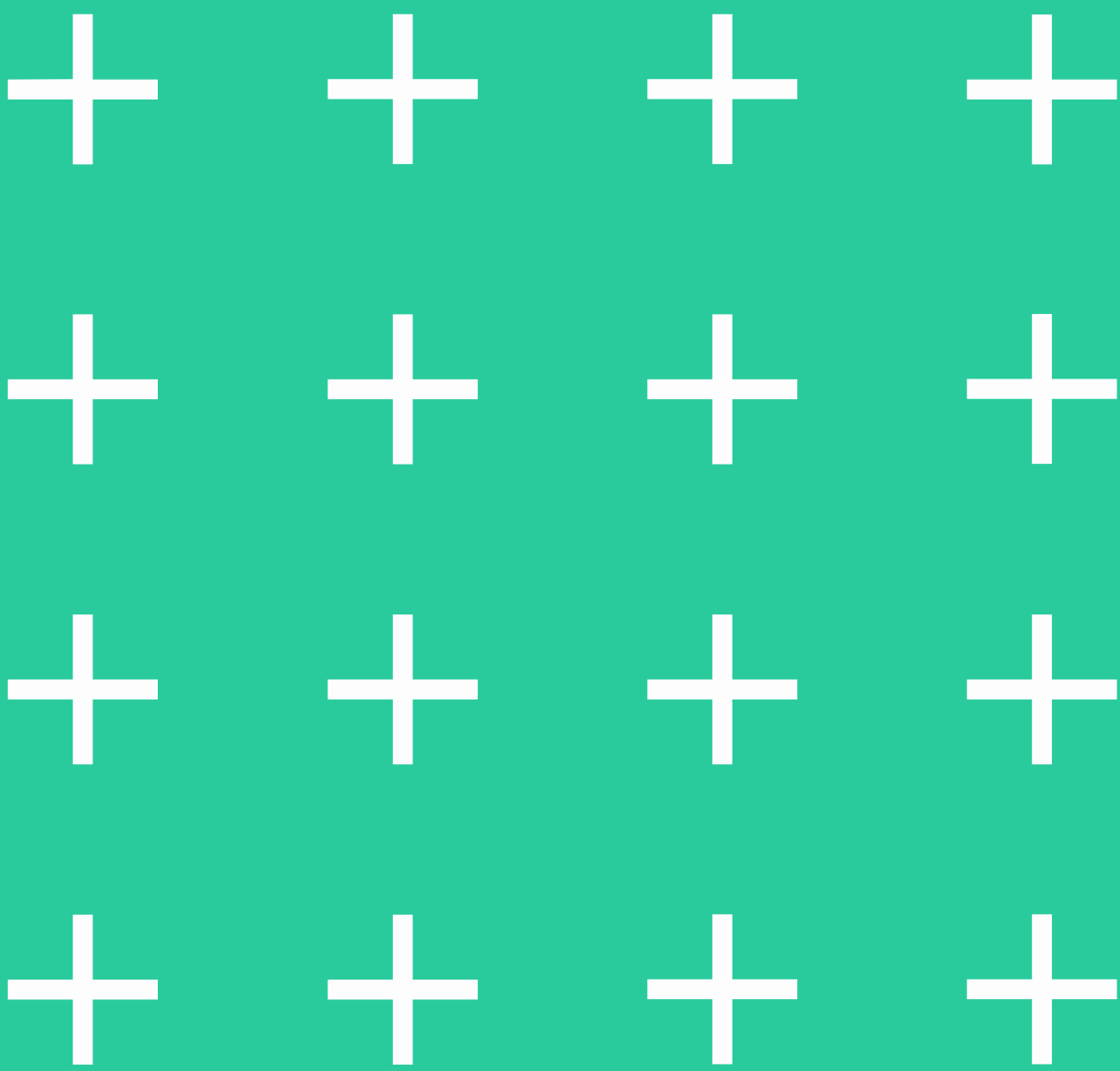
TERZO PILASTRO

Previdenza privata, volontaria. Si suddivide in pilastro 3a (vincolato) e pilastro 3b (libero).

IL PRIMO E IL SECONDO PILASTRO COPRONO IN MEDIA SOLTANTO IL 60% DEL REDDITO

Affidarsi alla pensione statale è una scelta rischiosa. Ecco perchè è importante integrare il terzo pilastro.





COS'È IL TERZO PILASTRO?

Il terzo pilastro è uno strumento di risparmio privato, che serve a compensare le grosse lacune della pensione statale. È il modo giusto per risparmiare, proteggere il tuo reddito e garantire un futuro per le persone che ti stanno a cuore.

Si divide in due categorie:

- Pilastro 3A
- Pilastro 3B

TERZO PILASTRO 3A

Il pilastro 3A è la forma di previdenza vincolata.

E possibile accedere al capitale solo per dei motivi specifici (elencati sotto) ma ha il vantaggio di essere deducibile fiscalmente. Nel corso della durata infatti, è possibile dedurre i versamenti dal reddito imponibile (ottenendo quindi un risparmio diretto sulle imposte). Alla scadenza del contratto invece, bisogna pagare un'imposta separata dagli altri redditi, con aliquota ridotta.

Il versamento massimo è fissato a 7258 fr per le persone dipendenti, nonché 36288 fr per gli indipendenti non affiliati a una cassa pensione (2025).

Ecco i motivi per cui si può accedere al capitale:

- Acquisto di una casa primaria
- Avvio di un'attività indipendente
- Trasferimento definitivo all'estero
- Pensionamento
- Invalidità

TERZO PILASTRO 3B

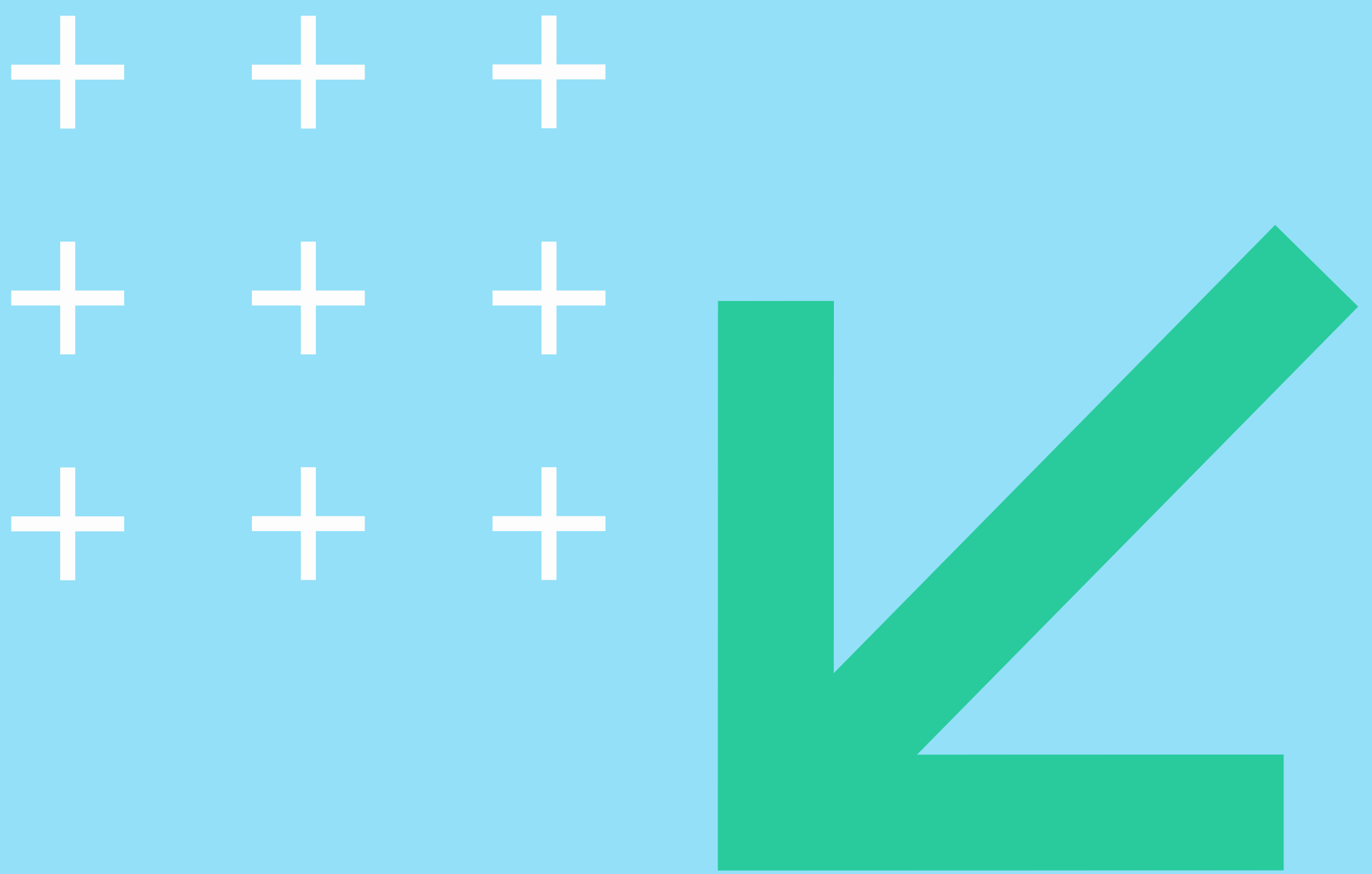
Il pilastro 3B è la forma di previdenza libera.

E possibile accedere al capitale per qualsiasi motivo, ma i versamenti non sono deducibili fiscalmente.

L'importo annuo è potenzialmente illimitato e gode di privilegi in ambito successorio e fallimentare.

Viene spesso utilizzato come strumento di pianificazione successoria, nonché protezione del patrimonio.

È uno strumento di risparmio ulteriore, quando il premio massimo del 3A non è sufficiente a coprire le esigenze, oppure nei casi in cui il vantaggio fiscale del 3A non è allettante.



NOVITÀ FISCALE SUL PILASTRO 3A

A partire dal 2025, è possibile colmare eventuali lacune di contributi mediante versamenti di recupero entro 10 anni.

IL 3A E IL 3B HANNO DEI PUNTI IN COMUNE

Alla base, il prodotto è lo stesso. Entrambe le soluzioni condividono le caratteristiche indicate in seguito.



STRATEGIA DI INVESTIMENTO

ETF azionari, obbligazioni, oppure capitale garantito con eccedenze?



NON LAVORI PIÙ, A CAUSA DI UNA MALATTIA? L'ASSICURAZIONE PAGA PER TE!

In seguito a una malattia o un infortunio, interviene la copertura di esonero dal pagamento dei premi.



PROTEGGI IL TUO REDDITO E LE PERSONE CHE AMI

In seguito a un decesso prematuro, la compagnia paga un capitale agli eredi per garantire loro uno standard di vita adeguato.

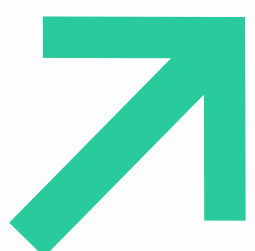
Inoltre è possibile assicurare il reddito, per ricevere sempre il 100% anche in caso di invalidità

GUIDA STEP-BY-STEP



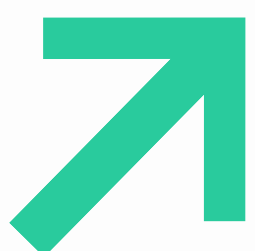
1 Analisi del fabbisogno

Valutare attentamente le lacune previdenziali e le lacune di reddito. Definire il reddito da coprire.



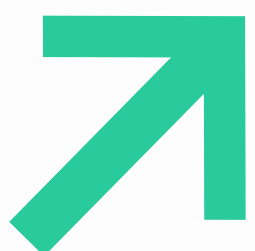
2 Definizione dell'orizzonte temporale

Considerare gli anni mancanti al pensionamento e definire la propensione e la tolleranza al rischio



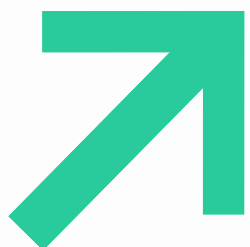
3 Calcolo del budget

Verificare la capacità al risparmio e pianificare eventuali versamenti extra



4 Scelta del tipo di contratto

Pilastro 3A, oppure pilastro 3B?
Partecipazione alle eccedenze, oppure legata a fondi di investimento? Con capitale garantito alla scadenza, oppure senza? Quali prestazioni assicurative integrare?

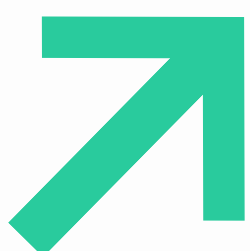


5 Designazione beneficiari

Coniuge/partner registrato

Discendenti diretti

Altri aventi diritto

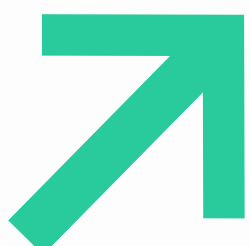


6 Confronto offerte e costi

Costi contrattuali

Costi di gestione dei fondi

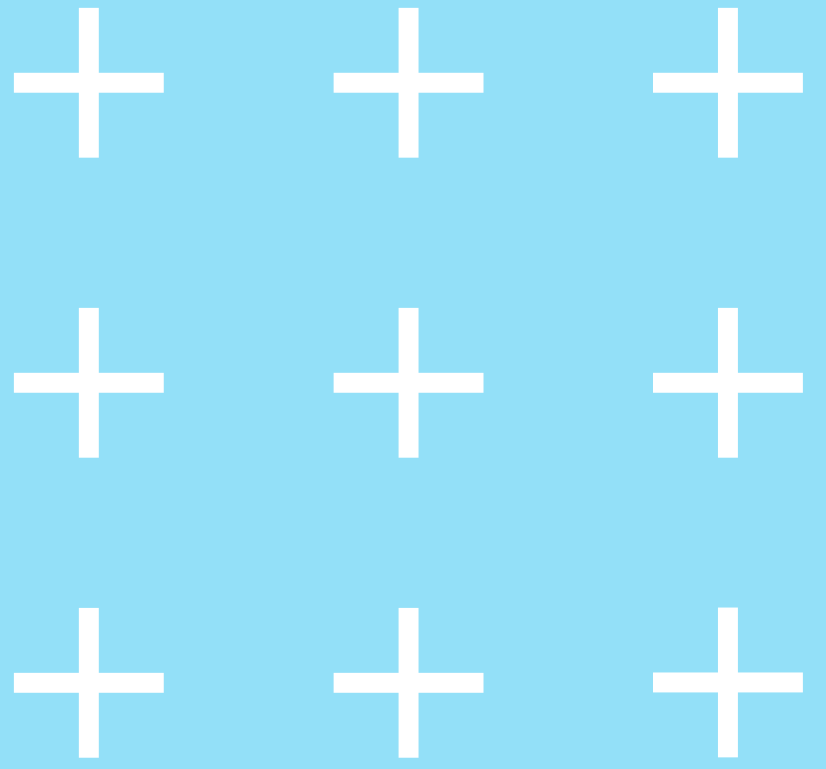
Penalità di riscatto anticipato



7 Sottoscrizione e premi

Questionario sanitario (autocertificazione)

Definizione della periodicità (mensile, semestrale, ecc.)



CONTATTACI PER UNA CONSULENZA GRATUITA

Non vendiamo soluzioni preconfezionate.
Analizziamo, confrontiamo, scegliamo insieme a
te. Sempre.



info@loyalgroup.ch



www.loyalgroup.ch