



Soluzioni
ottimali per il
3° pilastro

Zurich Life

Previdenza con Zurich

(2011/12)

Chi pianifica vive meglio. Ecco perché conviene pensare in tempo alla vecchiaia, in modo da godersela in piena serenità. In effetti, spesso il primo e il secondo pilastro non sono sufficienti per riuscire a mantenere il tenore di vita abituale. Inoltre è impossibile prevedere i duri colpi del destino quali decesso o invalidità. È tuttavia possibile prepararsi ad affrontare le ripercussioni finanziarie di questi eventi.

Indipendentemente dalla vostra visione per il futuro, Zurich vi offre innumerevoli soluzioni previdenziali individuali.

Il sistema previdenziale svizzero

1° pilastro	2° pilastro	3° pilastro
Previdenza statale	Previdenza professionale	Previdenza individuale
Garanzia del minimo vitale	Mantenimento del tenore di vita abituale	Complemento individuale
AVS/AI PC	LPP LAINF	Previdenza vincolata (3a) Previdenza libera (3b)

1° pilastro: previdenza statale

La previdenza statale comprende
AVS (rendita annua minima): CHF 13'920
AVS (rendita annua massima): CHF 27'840

- AI: assicurazione per l'invalidità
- PC: prestazioni complementari

L'obiettivo del primo pilastro consiste nel garantire il minimo vitale.

2° pilastro: previdenza professionale

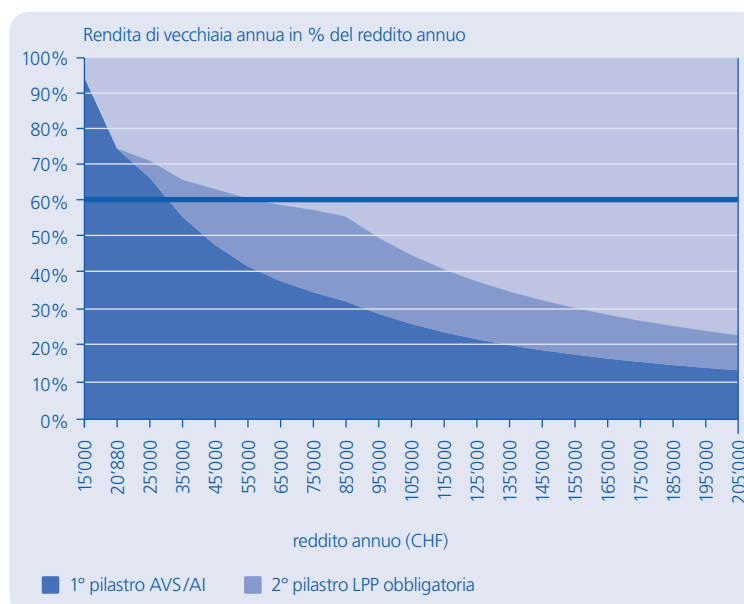
L'obiettivo della previdenza professionale obbligatoria (2° pilastro) consiste nel consentire, assieme alle prestazioni dell'AVS/AI (1° pilastro), l'adeguato mantenimento del tenore di vita abituale. È dimostrato che spesso le prestazioni della Previdenza professionale sono basse.

3° pilastro: previdenza individuale

Senza il 3° pilastro possono insorgere grosse lacune previdenziali che è importante ridurre. Perché in fin dei conti non desiderate ridurre il vostro tenore di vita e, nel caso in cui vi succedesse qualcosa, volete assicurare un futuro finanziario ottimale alla vostra famiglia. I consulenti alla clientela di Zurich dispongono sia delle conoscenze specifiche sia degli strumenti per allestire una precisa analisi della vostra situazione previdenziale ed elaborare una soluzione su misura per le vostre esigenze.

Lacune previdenziali

Il grafico mostra le prestazioni del 1° e del 2° pilastro e la lacuna previdenziale rispetto al reddito attuale, che è possibile colmare mediante il 3° pilastro.



Esempio:

Susanna P. è una 43enne single. Il suo reddito annuo ammonta a CHF 84'000. Dopo il suo pensionamento riceve dall'AVS una rendita di vecchiaia annua massima di CHF 27'840 e dalla cassa pensioni una rendita annua di CHF 22'560 a norma del regolamento. Il suo reddito annuo dopo il pensionamento ammonta quindi a CHF 50'400, per cui le manca circa il 40% del reddito attuale. Ulteriori lacune previdenziali possono insorgere anche in caso di decesso o d'incapacità al guadagno.

Soluzioni di Zurich per il 3° pilastro

Con il terzo pilastro (previdenza privata) assicurate il vostro tenore di vita dopo il pensionamento e proteggete voi stessi e la vostra famiglia contro le conseguenze finanziarie dei colpi del destino. Questo grazie ad una costituzione mirata del patrimonio e alla copertura individuale dei rischi collegata con eventuali vantaggi fiscali. Prima iniziate e meglio raggiungerete i vostri obiettivi. Poco importa se scegliete il pilastro 3a (previdenza vincolata) o il 3b (previdenza libera): noi vi forniamo una consulenza ottimale, in modo che possiate rallegrarvi sin d'ora del vostro futuro.

Soluzioni previdenziali con copertura assicurativa

Assicurazioni integrate di risparmio e di rischio

- Assicurazione mista sulla vita
- Assicurazione in caso di vita
- Assicurazione sulla vita abbinata a fondi d'investimento
- Assicurazione per i figli

Assicurazioni di puro rischio

- Assicurazione in caso di decesso
- Assicurazione in caso d'incapacità al guadagno
- Assicurazione per i figli

Assicurazioni di rendite

- Rendita di vecchiaia

La maggior parte dei nostri prodotti possono essere stipulati sia come soluzione 3a sia come soluzione 3b.

Soluzioni previdenziali e d'investimento senza copertura assicurativa

- Zurich Select Portfolio
- Target Investment Fund
- Conto di previdenza 3a (Fondazione bancaria Zurich Invest)

Altre importanti informazioni

Vantaggi di un'assicurazione

Tasso di remunerazione garantito in caso di assicurazioni di risparmio e di rendite (ad eccezione dell'assicurazione sulla vita legata a fondi d'investimento), copertura assicurativa in caso di decesso e d'incapacità al guadagno, esonero dal pagamento dei premi in caso d'incapacità al guadagno secondo le necessità personali.

Esempio: risparmio fiscale con l'assicurazione di previdenza vincolata (pilastro 3a)

Calcolo del risparmio fiscale per un padre di famiglia nella città di Zurigo.

Investimento annuo nel pilastro 3a: CHF 6'682.

Reddito imponibile senza il pilastro 3a: CHF 90'000, con il pilastro 3a:

CHF 83'318. Imposta sul reddito senza il pilastro 3a: CHF 11'631, con il pilastro 3a:

CHF 10'120. Risparmio fiscale annuo: CHF 1'511.

Previdenza vincolata (3a) e libera (3b) a confronto

	Previdenza vincolata	Previdenza libera
Cerchia degli assicurati	Tutti i dipendenti e gli indipendenti soggetti alle imposte e all'AVS in Svizzera fino al raggiungimento dell'età di pensionamento ordinaria dell'AVS	Normalmente tutte le persone che risiedono in Svizzera o nel Principato di Liechtenstein, nonché i frontalieri. Le stipulazioni con persone residenti all'estero sono possibili a determinate condizioni.
Deduzioni dei contributi di previdenza dal reddito	I lavoratori con la previdenza professionale possono dedurre al massimo CHF 6'682. I lavoratori senza previdenza professionale possono dedurre fino al 20% del reddito di lavoro, al massimo CHF 33'408.	Nel quadro delle normali tariffe forfetarie
Durata	Le prestazioni di vecchiaia possono essere versate al più presto 5 anni prima del raggiungimento dell'età di pensionamento ordinaria AVS. Esse diventano esigibili al più tardi al raggiungimento dell'età di pensionamento ordinaria AVS. Le persone che esercitano un'attività lavorativa oltre l'età di pensionamento ordinaria AVS possono posticipare il prelievo delle prestazioni di vecchiaia fino a massimo 5 anni dopo l'età di pensionamento ordinaria AVS e continuare a realizzare una previdenza beneficiando delle agevolazioni fiscali. È indispensabile, a tale proposito, produrre un documento che certifichi l'esercizio di un'attività lavorativa.	Libera scelta (per alcuni prodotti esistono durate minime)

Previdenza vincolata (3a) e libera (3b) a confronto

	Previdenza vincolata	Previdenza libera
Scioglimento	Uno scioglimento anticipato è possibile solo in determinati casi quali: <ul style="list-style-type: none">• Cessazione dell'attuale attività lucrativa indipendente e inizio di un'altra attività indipendente di genere diverso• Acquisto di quote in un istituto di previdenza del 2° pilastro• Finanziamento di una proprietà d'abitazioni ad uso proprio• Definitivo abbandono della Svizzera• In determinate circostanze, in caso d'invalidità	Possibile (osservare la deduzione di riscatto)
Costituzione in pegno	Possibile solo in caso di acquisto di una proprietà d'abitazioni ad uso proprio	Possibile
Beneficiari	Stabiliti dalla legge	Libera scelta
Imposte sulla sostanza	No	Valore di riscatto

Siamo a vostra disposizione per una consulenza personalizzata e individuale. Rivolgetevi semplicemente all'agenzia Zurich più vicina, chiamateci al numero gratuito 0800 060 162 oppure contattate direttamente il vostro broker/mediatore.
www.zurich.ch

Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA
Thurgauerstrasse 80, 8050 Zurigo
Telefono 0800 060 162, www.zurich.ch

Se le informazioni contenute nel presente factsheet dovessero divergere dalle Condizioni generali di assicurazione in vigore, fanno stato queste ultime.



Because change happenz®