Bank
Banque
Banca
CLER

Benvenuto futuro

Previdenza e
risparmio fiscale

Zak

Ora per il banking basta solo uno smartphone.

La nostra app offre tutto ciò che vi aspettate da un conto: traffico dei pagamenti, carte di credito, Mobile Payment e addirittura soluzioni di previdenza. E tutto ciò a titolo gratuito.

Per saperne di più:
www.cler.ch/zak

Zak – la prima vera banca svizzera sullo smartphone.

Con Zak avete sempre le vostre finanze sotto controllo:

- Scannerizzare polizze di versamento, trasferire denaro, allestire ordini permanenti o inviare denaro in tempo reale ad altri utenti Zak.
- Suddividere il budget in vari contenitori con un semplice swipe e risparmiare automaticamente in vista di un sogno.
- Creare contenitori condivisi con amici e gestire le spese in comune in modo semplice e affidabile.
- Pagare con lo smartphone in maniera comoda e sicura grazie al Mobile Payment.
- Aprire un conto di previdenza 3 e risparmiare in vista della terza età – anche con i titoli.
- Beneficiare di interessanti offerte di partner.
- E molto altro ancora …

Scaricare ora l'app e aprire il conto!

Scarica su App Store

DISPONIBILE SU Google Play

Non chiedetevi se dovete pensare alla vostra previdenza, chiedetevi quando è meglio iniziare a farlo.

Se vi chiedete quale sia il momento giusto per pensare alla vostra previdenza, la risposta è semplice: prima è, meglio è. Quanto più a lungo farete crescere il vostro capitale nell'ambito di una soluzione previdenziale, maggiore sarà la qualità di vita di cui godrete una volta cessata l'attività lavorativa.

Ma la sicurezza nella vecchiaia non è l'unico aspetto in gioco. Previdenza significa anche prepararsi finanziariamente a possibili cambiamenti nella vita e non farsi cogliere di sorpresa dagli imprevisti. In quest'ottica, la copertura finanziaria per voi e per i vostri cari ha la massima priorità. E se vi ammalaste, o un infortunio vi rendesse incapaci al guadagno? I vostri cari sarebbero adeguatamente tutelati dal punto di vista finanziario in caso di vostro decesso?

Nell'ambito di una consulenza previdenziale completa da parte della Banca Cler affronterete questi e altri temi fondamentali: ad esempio, su quale reddito potrete far conto una volta in pensione, come potete risparmiare sulle imposte o ancora come tutelare al meglio la vostra famiglia o il/la vostro/a partner se dovesse accadervi qualcosa.

La Banca Cler saprà trovare la soluzione di previdenza ideale per le vostre esigenze e i vostri obiettivi personali. Parliamone insieme: prima è, meglio è.

Una struttura che deve reggere

Il vostro avvenire finanziario poggia su tre pilastri. Un pensiero rasserenante. Ma gli sviluppi sociali ed economici gettano una serie di interrogativi sul futuro della previdenza.

Il sistema previdenziale in Svizzera è unico nel suo genere. Accanto alla previdenza statale e a quella professionale acquista sempre maggiore importanza la previdenza individuale, rappresentata dal 3° pilastro. Il suo ruolo è contribuire a mantenere inalterato il livello del reddito dopo il pensionamento. Considerato l'andamento demografico e il perdurare dei tassi bassi, è consigliabile completare al più presto la previdenza del 1° e del 2° pilastro.

Assicura il minimo esistenziale: il 1° pilastro

Se vivete o lavorate in Svizzera, versate automaticamente contributi nel 1° pilastro, la previdenza statale. Essa è costituita dall'assicurazione per la vecchiaia e i superstiti (AVS) e dall'assicurazione per l'invalidità (AI); inoltre eroga le cosiddette prestazioni complementari (PC). Il 1° pilastro vi garantisce un reddito in età avanzata e in caso di invalidità. Al vostro decesso, in presenza di determinate condizioni, i vostri familiari percepiranno una rendita. Le prestazioni erogate dipenderanno, tra le altre cose, dalla durata del periodo contributivo e dall'entità del vostro reddito da attività lucrativa.

Assicura uno standard di vita adeguato: il 2° pilastro

Insieme al 1° pilastro, la previdenza professionale – che generalmente assume la forma di una cassa pensioni – dovrebbe garantirvi uno standard di vita adeguato anche dopo il pensionamento o in caso di incapacità al guadagno. E se dovesse verificarsi il peggio, la vostra famiglia è tutelata. I contributi sono versati congiuntamente da voi e dal vostro datore di lavoro. Per i lavoratori indipendenti, la previdenza professionale è facoltativa. Le prestazioni dipendono dal salario assicurato e dai contributi versati, e variano a seconda della cassa pensioni.

Assicura il medesimo stile di vita: il 3° pilastro

Il 3° pilastro è facoltativo, ma rappresenta un importante complemento alle prestazioni dell'AVS/AI e della cassa pensioni. Nella maggior parte dei casi, il 1° e il 2° pilastro, insieme, equivalgono all'incirca al 60 % dell'ultimo reddito. Il 3° pilastro consente di colmare eventuali lacune previdenziali. Si distingue tra previdenza individuale vincolata (pilastro 3a) e libera (pilastro 3b). La prima, oltre che al risparmio per la vecchiaia, è finalizzata anche alla previdenza familiare ed è uno strumento vantaggioso per ridurre il carico fiscale: i versamenti annui possono infatti essere dedotti dal reddito imponibile. Banche e assicurazioni mettono a disposizione prodotti ad hoc per il pilastro 3a. La previdenza libera può assumere le forme più svariate, dagli averi depositati su un conto agli investimenti in titoli, dalle assicurazioni sulla vita agli immobili, senza dimenticare valori patrimoniali come oggetti d'arte, metalli preziosi e così via. Dal punto di vista fiscale, però, offre vantaggi più ridotti rispetto al pilastro 3a.

1° pilastro	2° pilastro	3° pilastro
Minimo esistenziale	**Mantenimento di uno standard di vita adeguato**	**Integrazioni individuali**
Previdenza statale	**Previdenza professionale**	**Previdenza individuale**
• AVS • AI • PC	• Previdenza obbligatoria (LPP) • Previdenza sovraobbligatoria	• Previdenza vincolata (pilastro 3a) • Previdenza libera (pilastro 3b)

Tutto pronto

Da qui alla pensione possono succedere tante cose. Riducete le conseguenze finanziarie di rischi quali malattia, infortunio o decesso e, al contempo, migliorate le prestazioni previdenziali per il pensionamento.

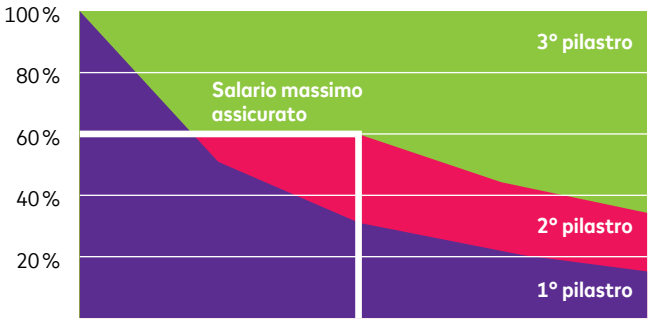
Se doveste diventare incapaci al guadagno in seguito a una malattia o a un infortunio

In genere, all'origine di un'incapacità al guadagno c'è una malattia. Intervengono allora l'assicurazione per l'invalidità e la cassa pensioni, con una rendita il cui ammontare dipende, tra l'altro, dalla vostra soluzione di previdenza professionale, dal reddito e dalla situazione familiare. In mancanza di una previdenza privata aggiuntiva, dovrete adattarvi a un reddito notevolmente inferiore. Chi non può più lavorare per un infortunio in genere è meno penalizzato, poiché l'assicurazione obbligatoria contro gli infortuni (LAINF) prevede prestazioni superiori rispetto alla cassa pensioni.

Se doveste morire

I superstiti riceveranno prestazioni dal 1° e dal 2° pilastro, il cui ammontare varia – come nel caso dell'incapacità al guadagno – in funzione della soluzione previdenziale, del reddito e della situazione familiare. Se a provocare il decesso è stato un infortunio, le prestazioni erogate sono di norma più elevate che non nel caso di decesso dovuto a malattia.

Prestazione assicurativa in % del reddito da attività lucrativa



Avere anche dopo quello che si aveva prima

Se desiderate mantenere inalterato il vostro abituale stile di vita anche in età avanzata, non potete fare affidamento solo su AVS e cassa pensioni. Abitualmente, in assenza di una previdenza privata, dopo il pensionamento si viene a creare una lacuna di reddito, poiché il 1° e il 2° pilastro assicurano di norma il 60 % dell'ultimo reddito percepito, e tra l'altro solo fino a un determinato salario massimo. È qui che entra in gioco il 3° pilastro, permettendo di colmare la lacuna.

Richiedete un'analisi previdenziale o finanziaria.

Vale la pena sapere con esattezza su quali prestazioni potrete fare affidamento. Nell'ambito dell'analisi previdenziale della Banca Cler scoprirete come tutelare al meglio dal punto di vista finanziario voi stessi e la vostra famiglia. E grazie all'analisi finanziaria saprete su quale reddito potrete contare una volta in pensione.

Le prestazioni del 1° e del 2° pilastro equivalgono di norma al 60 % dell'ultimo reddito percepito. Il loro ammontare dipende in particolare dall'età, dallo stato civile, dal numero di figli e dalle disposizioni della cassa pensioni. Inoltre, a seconda della situazione (invalidità, decesso o pensionamento), si deve far fronte a lacune di reddito diverse.

Che bello non dovere per forza!

Se avete organizzato per tempo e con oculatezza la vostra previdenza, qualche volta potete permettervi di seguire l'impulso del momento, senza temere i rovesci della vita. Perché l'essenziale è al riparo da ogni rischio.

Se risparmiate in vista della vecchiaia nell'ambito della previdenza professionale e privata, avete buone prospettive di conservare il vostro stile di vita abituale anche dopo il pensionamento. E allo stesso tempo potete beneficiare di vantaggi fiscali. La Banca Cler vi propone un'ampia gamma di soluzioni previdenziali: scegliete quella su misura per voi.

Per il domani: il conto di previdenza

Il conto di previdenza 3 è lo strumento che vi permette di risparmiare in modo tradizionale nell'ambito del 3° pilastro. Rispetto agli altri conti di risparmio, beneficiate di un tasso d'interesse preferenziale e potete variare in qualsiasi momento l'importo dei versamenti effettuati. L'unico vincolo è quello di non superare l'importo massimo previsto per legge, definito di volta in volta dal Consiglio federale.

Il conto di previdenza 3 vi fa risparmiare sulle imposte: potete infatti dedurre dal reddito imponibile la somma versata nel corso dell'anno. E per tutta la durata del risparmio previdenziale il capitale e i proventi da interessi saranno esenti dall'imposta sul reddito e sulla sostanza. Inoltre, nel momento in cui riscuoterete il vostro avere di previdenza, esso verrà tassato a un'aliquota agevolata e separatamente dal restante reddito. Non siete obbligati a riscuotere il capitale al raggiungimento dell'età AVS ordinaria, a condizione però che continuiate a percepire un reddito soggetto a contribuzione AVS.

In cambio di 10 000 superpunti riceverete 100 CHF per la previdenza.

In ottica di deposito: il conto di libero passaggio 2° pilastro

Se intendete prendervi una pausa dal lavoro e interrompete il rapporto d'impiego in essere, la vostra cassa pensioni provvederà a trasferire il capitale accumulato a vostro nome su un conto o una polizza di libero passaggio. Se cambiate azienda e non potete far confluire la totalità dell'avere nella nuova cassa pensioni, dovete pensare a dove conservarlo al sicuro. Con il conto di libero passaggio beneficiate di un interesse preferenziale e i proventi e il capitale sono esenti da imposta; solo al momento della liquidazione dovrete pagare un'imposta una tantum sulle prestazioni in capitale.

Potete riscuotere il capitale anche con cinque anni di anticipo o di ritardo rispetto all'età AVS ordinaria. A determinate condizioni è ammesso anche il prelievo anticipato, ad esempio se avviate un'attività indipendente, acquistate un'abitazione ad uso proprio oppure desiderate ammortizzare un'ipoteca gravante su di essa.

Si può fare anche diversamente

Più a lungo siete disposti a lasciar fruttare il vostro patrimonio, migliori possibilità avrete di ottenere rendimenti più elevati con gli investimenti in titoli.

Per guardare ancora più avanti

I vostri fondi previdenziali del 2° e 3° pilastro non devono necessariamente essere depositati su un conto. Se avete affrontato la questione della previdenza con sufficiente anticipo, nel quadro delle prescrizioni di legge potete investire il vostro avere anche in titoli. Un orizzonte d'investimento di lungo termine è un presupposto ottimale per beneficiare di opportunità di rendimento più consistenti. Negli ultimi dieci anni, chi ha puntato sul risparmio in titoli ha conseguito un rendimento più elevato rispetto a quanti hanno scelto il conto di previdenza.

Dove finisce la vostra zona di comfort?

Siete investitori prudenti o piuttosto dinamici? Esistono svariati fondi d'investimento conformi alla LPP, con quote azionarie, obbligazionarie e immobiliari diverse a seconda del rischio che intendete assumervi e dell'arco di tempo per cui siete disposti a fare a meno del vostro denaro. Saremo lieti di consigliarvi e di aiutarvi nella scelta.

In un'unica soluzione o in modo costante

Anziché sottoscrivere un investimento in fondi di previdenza una volta all'anno, potete investire un importo costante, ad esempio con cadenza mensile o trimestrale. Il vantaggio è il seguente: si acquistano meno parti di fondo quando i prezzi sono in rialzo, mentre se ne acquistano di più quando le quotazioni scendono. In media, questo permette di spuntare un prezzo d'acquisto più favorevole.

Se non volete investire in titoli la totalità del vostro avere previdenziale, definite un saldo minimo che deve rimanere in ogni caso depositato sul vostro conto di previdenza. Potete effettuare gratuitamente acquisti e vendite nonché modificare la strategia, l'ordine permanente o il saldo minimo.

Accettiamo solo i migliori
Sul mercato svizzero vi sono circa 25 fondazioni di previdenza e società di fondi che offrono 85 fondi previdenziali ammessi per il 2° e 3° pilastro. In base al principio del «best-in-class», selezioniamo i migliori prodotti per voi adottando severi criteri e li sorvegliamo costantemente.

Questo è l'importante, senza giri di parole

La Banca Cler vi mette in condizione di vederci chiaro, in ogni senso: in termini generali, sugli aspetti pratici e nelle questioni di dettaglio.

Per quanto riguarda l'AVS

- Potete iniziare a percepire la rendita AVS con un anticipo di non oltre due anni sull'età di pensionamento ordinaria; questo però comporta per voi una decurtazione della rendita. Anche se non lavorate più, dovete continuare a versare i contributi fino all'età suddetta.
- Potete rinviare il momento in cui percepirete la rendita fino a un massimo di cinque anni a partire dall'età di pensionamento ordinaria. Così facendo, l'ammontare della rendita aumenterà.

Per quanto riguarda la cassa pensioni

- Potete aumentare le future prestazioni attraverso riscatti volontari o versando contributi di risparmio più elevati. In questo modo potete non solo colmare un'eventuale lacuna contributiva, ma anche beneficiare di un risparmio fiscale. Vi spieghiamo con chiarezza quali possibilità avete a disposizione e cosa comportano.
- La somma versata alla cassa pensioni per il riscatto di prestazioni può essere prelevata nuovamente sotto forma di capitale solo una volta trascorsi tre anni, pena la perdita dei vantaggi fiscali ottenuti.
- Se scegliete di effettuare un prelievo di capitale per l'acquisto della proprietà abitativa, verificate le ripercussioni sulle prestazioni di rischio.
- All'atto del pensionamento, potete decidere che il vostro avere di vecchiaia vi sia liquidato almeno in parte sotto forma di capitale: in che misura ciò sia possibile è definito dalle disposizioni della vostra cassa pensioni. In genere, occorre presentare per tempo una richiesta al riguardo.

Per quanto riguarda la previdenza privata

In ragione delle agevolazioni fiscali concesse sulla previdenza vincolata, il capitale accumulato può essere prelevato con un anticipo massimo di cinque anni sull'età ordinaria di pensionamento. Se continuate a percepire un reddito da attività lucrativa, potete rinviare il momento del prelievo fino a non oltre cinque anni dopo tale data. È inoltre possibile riscuotere il capitale di vecchiaia se

- acquistate un'abitazione ad uso proprio,
- ammortizzate un prestito ipotecario per un'abitazione ad uso proprio,
- avviate un'attività indipendente,
- cambiate ramo nell'ambito della vostra attività lucrativa indipendente,
- siete totalmente incapaci al guadagno e percepite una rendita d'invalidità intera oppure
- abbandonate definitivamente la Svizzera.

Potete anche scegliere di trasferire l'avere di previdenza nella vostra cassa pensioni, senza però beneficiare di alcun vantaggio fiscale.

ZONE
2 Rt

Sul binario giusto

Il nostro nome è di per sé un programma. «Cler» è un termine romancio che significa chiaro, semplice, comprensibile. Ecco cosa ci contraddistingue:

Parliamo di denaro in modo aperto e sincero, indipendentemente dalle vostre risorse.
«Vietato parlare di denaro»: ormai lo si sente ovunque. E le banche si nascondono dietro termini tecnici, parlano in modo ampolloso e rendono tutto più complicato. Ma noi non ci stiamo! Noi vogliamo parlare di soldi e lo facciamo ascoltando prima attentamente, poi ponendo domande ed esprimendoci con chiarezza. Perché crediamo che tutti, non solo gli esperti in materia, possano imparare a gestire in modo intelligente questa risorsa.

Le operazioni bancarie devono essere semplici. Almeno per voi.
Vogliamo consentirvi di svolgere le operazioni bancarie nel modo più semplice, intuitivo e comodo possibile. Come vostra banca di fiducia vi offriamo tutto ciò di cui avete bisogno per gestire il vostro denaro. Se avete deciso di passare alla Banca Cler, ma il vostro attuale istituto vi sta rendendo il tutto un po' complicato, niente paura: ci pensiamo noi! E da noi anche estinguere un conto è facile.

I buoni consigli non devono costare cari, ma essere utili.
La vita è piena di sorprese, e in alcune situazioni, belle o brutte che siano, si deve parlare di soldi. In tutti questi momenti noi siamo al vostro fianco. Occuparci di denaro è il nostro mestiere e noi vi aiutiamo a gestire le vostre finanze in ogni circostanza.

Ci impegniamo per il bene comune. Dal 1927.
Le nostre origini risalgono al cooperativismo svizzero. In veste di Banca Centrale Cooperativa, ci siamo impegnati fin da subito a finanziare la costruzione di abitazioni da parte di cooperative. Poi siamo diventati la Banca Coop.

Dal 2017 ci chiamiamo Banca Cler, ma questo non cambia assolutamente la nostra impronta sociale. Al contrario: parità salariale, prodotti finanziari e modelli lavorativi attenti alle esigenze della famiglia, reti tutte al femminile, ricerca contro il cancro ed energia verde sono alcuni degli esempi odierni che testimoniano il nostro impegno a livello sociale.

La banca svizzera per clienti svizzeri in mani svizzere. Noioso? Al contrario!
La Banca Cler non vi fa stare col fiato sospeso, perché rimane con i piedi per terra ed è consapevole dei rischi: assistiamo famiglie, coppie e clienti singoli nonché piccole e medie imprese: in Svizzera.

La Basler Kantonalbank è la nostra proprietaria e ci garantisce l'appoggio necessario: elevata stabilità e prevedibilità, rischi contenuti, approccio lungimirante e investimenti oculati nel futuro.

E questa la chiamate noia?

Siete pronti?

La vita non si può programmare.
Per questo tranquillizza sapere di aver
trovato la banca giusta.

I consulenti della Banca Cler vi assistono in modo professionale, senza complicazioni. E gioiranno con voi nel vedere che tutto quadra per la vostra previdenza.

La previdenza perfetta. La banca giusta.

Banca Cler SA
Casella postale
4002 Basilea

Il nostro Centro di consulenza è a vostra
disposizione dal lunedì al venerdì
dalle ore 8.00 alle ore 20.00
al numero 0800 88 99 66
o all'indirizzo info@cler.ch

Bank
Banque
Banca
CLER

Banca Cler SA
Casella postale
4002 Basilea

Telefono 0800 88 99 66
info@cler.ch
www.cler.ch

Le indicazioni e i dati riportati nel presente opuscolo hanno fini esclusivamente informativi. La Banca Cler non può garantirne l'esattezza, l'aggiornamento e la completezza. I suddetti contenuti non rappresentano né un'offerta né una raccomandazione e non vanno intesi come un invito a presentare un'offerta. Prima di prendere decisioni è opportuno avvalersi di una consulenza professionale. La Banca Cler si riserva di adeguare i prezzi e di modificare le offerte o i servizi in qualunque momento. Alcuni prodotti o servizi sono soggetti a restrizioni legali e per questo, in determinate circostanze, non sono disponibili per tutti i clienti o tutte le persone interessate. L'utilizzo dei contenuti del presente opuscolo da parte di terzi, in particolare in proprie pubblicazioni, non è consentito senza aver prima ottenuto un consenso scritto dalla Banca Cler.

967 460.03 1.2020 Stampato su carta riciclata al 100 %.