

Bank  
Banque  
Banca

**CLER**

# Prepararsi in modo ottimale

Pianificazione finanziaria, consulenza  
previdenziale e in materia successoria



Spesso i cambiamenti nella vita  
ci colgono di sorpresa.  
Per questo è ancora più importante  
giocare d'anticipo.



Che si tratti di semplici sogni, di idee appena abbozzate o progetti concreti, il più delle volte il denaro è al centro delle nostre riflessioni. Pertanto se vogliamo pianificare la nostra vita dobbiamo partire dalla pianificazione finanziaria. Vista la crescente complessità del contesto in cui viviamo, è indispensabile poter contare su una figura professionale che comprenda le nostre necessità e ci aiuti a soddisfarle.

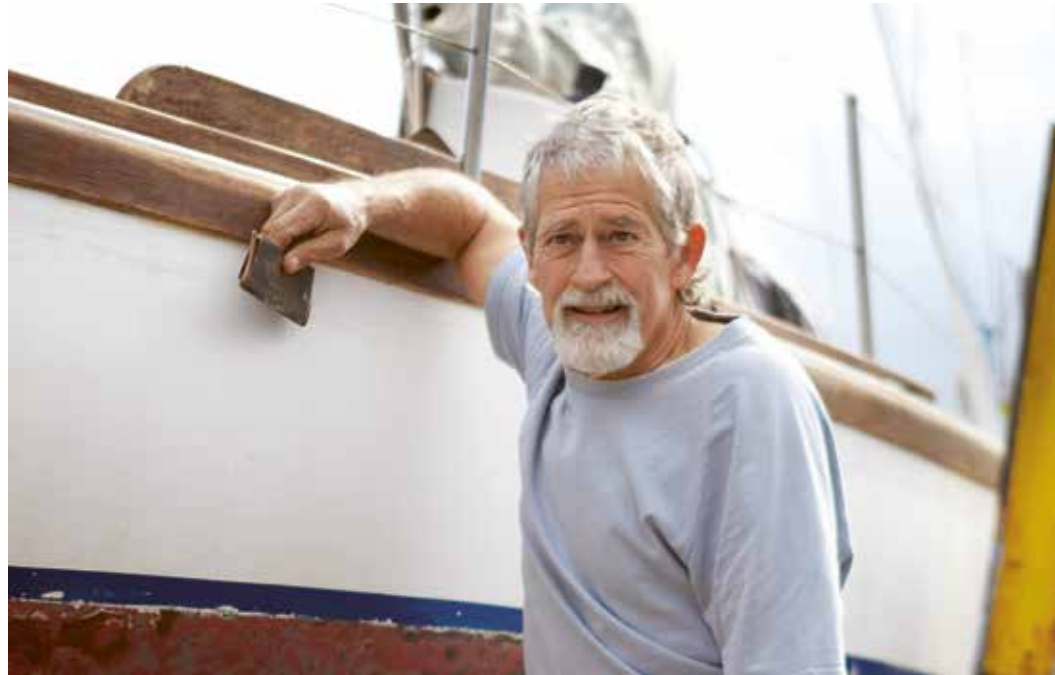
Ciascuna fase della vita ci pone di fronte a nuove domande: come ci si prepara agli imprevisti? Come si struttura una previdenza flessibile che possa adeguarsi ai cambiamenti della nostra situazione familiare? Quali sono gli aspetti importanti per il finanziamento di una proprietà

abitativa? Cosa bisogna tenere in considerazione all'avvio di un'attività lucrativa indipendente? Come ci si prepara alla terza età in modo ottimale? Come amministrare il proprio patrimonio scegliendo a chi assegnarlo mentre si è ancora in vita o in caso di decesso?

La Banca Cler vi offre una consulenza a 360° che copre tutti gli aspetti fondamentali come patrimonio, imposte, previdenza, successione, immobili, entrate e spese, e vi assiste nel raggiungimento dei vostri piccoli e grandi obiettivi, fornendovi una solida base finanziaria che può essere costantemente adeguata alla vostra situazione personale. In questo modo vi consentiamo di fare ciò che veramente conta: vivere al meglio la vostra vita.



## Raggiungere i propri obiettivi grazie a una buona preparazione



Un cambiamento nella vostra situazione personale, familiare o professionale può ripercuotersi su reddito, patrimonio, imposte e previdenza. Per questo è indispensabile una pianificazione finanziaria.

A qualunque età è bene fare il punto sulle proprie finanze, perché i cambiamenti a livello privato o professionale si ripercuotono nel lungo termine sulla vostra situazione economica. Per questo è importante avere al proprio fianco un consulente che conosca bene questi nessi di causa-effetto e sappia spiegarveli con anticipo, aiutandovi a prendere le decisioni giuste.

### Le quattro tappe della pianificazione finanziaria

**Analisi:** questa fase costituisce la base di ogni progetto. La nostra pianificazione finanziaria prevede un'attenta analisi della vostra attuale situazione personale ed economica, focalizzata in particolare su obiettivi ed esigenze.

**Strategia:** dopo l'analisi ci concentriamo sui vostri interessi e sulle modalità concrete con cui potete raggiungere i vostri obiettivi.

**Misure:** questa è la fase della concretizzazione, in cui il vostro specialista finanziario vi illustra servizi e misure utili per attuare, con il suo supporto, la soluzione che avete scelto.

**Accompagnamento:** la Banca Cler rimane sempre al vostro fianco e vi accompagna nelle varie fasi della vita effettuando valutazioni e, se necessario, apportando adeguamenti tempestivi alla pianificazione finanziaria, soprattutto quando cambiano le condizioni quadro o la situazione personale.

### Domande relative alla vostra pianificazione finanziaria

- Come si presenta la vostra attuale situazione finanziaria?
- Se decideste di sposarvi o di costituire un'unione domestica registrata, quali sarebbero le conseguenze sul vostro patrimonio e sulla vostra situazione fiscale?
- Qual è oggi la modalità di finanziamento di una proprietà d'abitazione più adeguata per voi? E dopo il pensionamento?
- Potete utilizzare la vostra previdenza per la vecchiaia per l'acquisto di un'abitazione ad uso proprio?
- Pagate più imposte del necessario?
- Di quanto denaro prevedete di disporre dopo il pensionamento?
- Potete permettervi di optare per il pensionamento anticipato?
- Vi conviene percepire i vostri averi della cassa pensioni sotto forma di rendita o di capitale?
- I vostri familiari possono contare su una base finanziaria sufficientemente solida qualora dovesse succedervi qualcosa?
- Nell'ambito della successione, come potete favorire il vostro partner se non siete sposati?

### I vantaggi offerti dalla nostra consulenza a 360°

Nell'ambito della pianificazione finanziaria vi sottoponiamo proposte studiate appositamente per soddisfare i vostri desideri e obiettivi, e vi forniamo una panoramica della vostra situazione. La Banca Cler rimarrà sempre al vostro fianco.



## Per vivere serenamente oggi e domani

Siete nel pieno della vostra vita, ma avete mai pensato all'eventualità che vi possa accadere qualcosa? In caso di invalidità o decesso, i vostri cari godono di una qualche tutela? E voi? Cosa potete fare per guardare con serenità al vostro futuro finanziario? È qui che entra in gioco la consulenza previdenziale offerta dalla Banca Cler.

### Prevenire è meglio che curare

Non è mai troppo presto per dedicarsi alla previdenza. La Banca Cler vi aiuta ad analizzare la vostra situazione previdenziale, mostrandovi le eventuali lacune ed illustrandovi le strategie per evitare difficoltà finanziarie. Inoltre, calcola a quanto ammonterebbe il vostro reddito in caso di incapacità al guadagno e vi spiega come tutelare al meglio voi stessi e i vostri familiari. Non manca infine di esaminare le conseguenze finanziarie in caso di decesso.

L'ideale è eseguire questa valutazione a intervalli regolari.

### Pensare a tutti gli scenari possibili

Per consentirvi di guardare al futuro con serenità, i consulenti della Banca Cler sanno far luce su tutte le questioni importanti relative alla vostra situazione previdenziale attuale e futura.

Sono molti gli aspetti da tenere in considerazione. Insieme a voi ipotizziamo tutti gli scenari possibili per trovare la soluzione previdenziale ottimale.

### Maggiori informazioni sulla previdenza

Fissate ora un appuntamento con uno dei nostri consulenti per scoprire come ottimizzare la vostra previdenza. Maggiori informazioni sono disponibili nell'opuscolo della Banca Cler dedicato alla previdenza oppure sul sito [www.cler.ch/previdenza](http://www.cler.ch/previdenza).



Le prestazioni del 1° e del 2° pilastro, dopo il pensionamento o in caso di incapacità al guadagno, costituiscono di norma circa il 60-70% dell'attuale reddito. Il più delle volte non sono quindi sufficienti a garantire l'abituale standard di vita. Con il 3° pilastro, la previdenza individuale privata volontaria, potete colmare questa lacuna.

### Domande relative alla vostra previdenza

- Disponete di una tutela finanziaria in caso di incapacità al guadagno o decesso vostri o del vostro partner?
- Come si differenziano le prestazioni assicurative erogate in caso di malattia o infortunio?
- Quali sono, nel complesso, le prestazioni previdenziali su cui potete contare nella vecchiaia? Come si differenziano la previdenza individuale vincolata e quella libera?
- Come potete tutelare i vostri familiari?
- Cosa succede ai vostri averi della casa pensioni in caso di divorzio?
- Come potete tutelarvi vicendevolmente se non siete sposati?
- Quali soluzioni previdenziali avete a disposizione se vi mettete in proprio?



## Tutto andrà per il meglio

Mettendo tutto nero su bianco potete essere sicuri che, in caso di decesso o incapacità di discernimento, la vostra volontà venga rispettata.

La morte di una persona stravolge la vita dei suoi cari, che spesso, come si può ben capire, non hanno la concentrazione necessaria per occuparsi di questioni burocratiche e organizzative. Più la vostra successione è regolamentata in maniera chiara e lungimirante, più tempo avranno i vostri familiari per elaborare il lutto; così sarà più facile evitare litigi tra gli eredi.

Con la consulenza in materia successoria della Banca Cler potete stare certi che dopo la vostra dipartita tutto andrà secondo i vostri piani. Potete prendere già oggi le decisioni giuste per lasciare il vostro patrimonio alla prossima generazione in tutta tranquillità e in maniera ordinata.

### Ogni caso è diverso dall'altro

Vi assistiamo nella stesura di un testamento, una convenzione matrimoniale o un contratto successorio. Che siate persone sole o in coppia, vi aiutiamo a trovare la soluzione giusta per voi. Vi spieghiamo cosa prevede di prassi la legislazione in materia successoria, quali alternative avete a disposizione e come potete privilegiare i vostri cari nell'ambito della previdenza.

### Andare sul sicuro

Avete già redatto un testamento oppure avete sottoscritto un contratto con il vostro partner? I nostri specialisti verificano se tutte le vostre disposizioni sono ancora aggiornate e conformi alla legge.

### In caso di incapacità di discernimento

In un mandato precauzionale definite chi vi rappresenterà o gestirà le vostre finanze qualora non foste più capaci di discernimento. Nelle direttive del paziente indicate le vostre opinioni per quanto riguarda i trattamenti medici o nominate chi potrà prendere decisioni al posto vostro.

I nostri specialisti vi assistono con le parole e con i fatti anche in questo ambito.

### Tutto nero su bianco

Nell'ambito di una consulenza in materia successoria analizziamo i vostri desideri e vi presentiamo proposte per realizzarli, ad esempio mediante una convenzione matrimoniale, un contratto successorio o un testamento. Inoltre, vi aiutiamo a stilare una bozza del vostro mandato precauzionale.



### Domande relative alla vostra successione

- Come si configura la vostra attuale situazione successoria? Chi sono i vostri eredi e quanto spetta loro?
- Potete organizzare la vostra successione come preferite? Chi deve ricevere una porzione legittima?
- A chi va il vostro capitale previdenziale?
- Come si redige un testamento e a cosa va prestata attenzione? Quando è più sensato allestire un contratto successorio?
- Quali aspetti possono essere regolamentati in una convenzione matrimoniale?
- Come potete garantire una tutela finanziaria al vostro coniuge o partner in caso di decesso?
- Quali regole si applicano in materia di successione per una coppia omosessuale?
- Cosa dovete fare perché il vostro coniuge o partner possa continuare a vivere nella vostra casa?





## Visione chiara

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?

È rassicurante avere tutto sotto controllo. E lo è altrettanto sapere di aver trovato la banca giusta.

Siete pronti? Noi sì. I consulenti della Banca Cler vi assistono in modo professionale, senza complicazioni. E sono contenti quando i conti vi tornano.

La consulenza migliore. 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](mailto:info@cler.ch)



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.