

È ora di parlare di soldi

NAVIGAR

ANALISI DEL BUDGET
Pianificazione finanziaria
per la famiglia sotto controllo

TUTELARE LA FAMIGLIA
Pronti per affrontare
i cambiamenti

**FINANZIARE UN'ABITAZIONE
DI PROPRIETÀ**
Realizzate i vostri sogni in
ambito immobiliare

Bank
Banque
Banca

CLER

Previdenza

4



Pronti per ogni evenienza – oggi e in futuro

Tutelare al meglio la famiglia dal punto di vista finanziario

9 Il principio dei tre pilastri

Ecco su cosa si fonda il sistema previdenziale svizzero

Copertura finanziaria

10 Lista di controllo

Per una visione d'insieme sulle finanze in famiglia

12



Copertura finanziaria per il futuro

L'esperta Mirjam Keller spiega gli aspetti importanti

COSA SIGNIFICA NAVIGAR?

Come il nostro nome «Cler», anche «Navigar» deriva dal romancio. Vi aiutiamo a «navigare» nel mare delle vostre finanze e a mantenervi sulla giusta rotta nella gestione del vostro denaro.

Finanze

18



Diamo importanza alle vostre finanze

I nostri servizi a colpo d'occhio

Investimenti

20 Realizzare i sogni grazie agli investimenti

Costruire un patrimonio già a partire da un capitale iniziale di 1 franco

22 Che tipo di investitore siete?

Come trovare la strategia d'investimento adatta

24 Per il mondo di domani

Creare un impatto positivo grazie alle Soluzioni d'investimento Sviluppo sostenibile

Abitazione di proprietà

28 Siete pronti per una casa tutta vostra?

I nostri consigli per arrivare preparati all'acquisto

30 Qual è l'ipoteca che fa per voi?

I nostri modelli ipotecari a confronto

31 Fatti e cifre in tema di abitazione

32



Costruire e finanziare in modo sostenibile

Il grande valore di un'ipoteca ecologica

7 FATTI E CIFRE in tema di famiglie in Svizzera

15 LISTA DI CONTROLLO PIANIFICAZIONE DELLA SUCCESSIONE

Le domande che è bene porsi

16 BREVI INFO

Curiosità e sorprese

27 ZAK

La vostra banca gratuita sempre con voi

34 SERVIZI DIGITALI

Il Digital Banking della Banca Cler, rapido ed efficiente

35 CHI SIAMO

Navighiamo insieme

Care lettrici, cari lettori,

anche voi avete desideri e sogni nel cassetto? Il mio sogno di formare una famiglia si è realizzato con la nascita dei miei due figli. Come madre, però, ho dovuto aprire gli occhi sulla mia nuova responsabilità e pormi nuovi interrogativi.

Come investire il nostro denaro in chiave sostenibile per contribuire anche al futuro dei nostri figli? Come tutelare la famiglia dal punto di vista finanziario, nel caso accada qualcosa a un genitore? Come possiamo permetterci un'abitazione di proprietà?

Parlare apertamente di soldi è importante, soprattutto per le famiglie: è così che voi e i vostri cari affronterete al meglio i cambiamenti che vi attendono nella vita. Vi invitiamo quindi a riflettere su queste e altre domande, in modo da trovare le risposte più adatte alla vostra situazione specifica.

Noi saremo lì al vostro fianco. Parlate di soldi con noi, siamo qui per questo.

Sarah Braun
Responsabile dipartimento
Gestione del mercato



Pronti per ogni evenienza – oggi e in futuro



Pannolini, asilo nido, arredamento per la casa... Spesso i giovani genitori hanno già troppo da fare per occuparsi di previdenza finanziaria. In fondo, alla pensione manca ancora parecchio. Soprattutto per le famiglie, però, la previdenza non riguarda solo i risparmi per la vecchiaia ma anche la tutela del nucleo familiare. E scegliendo soluzioni intelligenti possono ottenere benefici già oggi.

I versamenti a fini previdenziali offrono un risparmio fiscale nell'immediato. Si può attingere ai fondi versati per aprire un'attività indipendente o acquistare un'abitazione di proprietà. Inoltre vale la pena investire nella previdenza sin da giovani: più interessi maturano, più il capitale cresce.

Un'adeguata previdenza vi consente anche di arrivare preparati, dal punto di vista finanziario, ai grandi cambiamenti della vita. Alcuni saranno piacevoli, come il matrimonio, la nascita del primo figlio o l'acquisto della casa di proprietà; altri, come la pensione, si possono pianificare con cura. A volte, però, la vita ci riserva anche cattive sorprese: infortuni, malattie o persino il decesso. In questi casi, una previdenza ben pianificata può offrire grande supporto, almeno sul fronte finanziario.

La previdenza non è solo per la vecchiaia

Molti giovani non sanno che la previdenza finanziaria dei tre pilastri non serve solo per l'età avanzata, ma può fungere anche da assicurazione.

Preziosa soprattutto per le famiglie: un'improvvisa incapacità al guadagno avrebbe infatti gravi ripercussioni sulle finanze familiari.

Le prestazioni previdenziali possono variare a seconda della struttura familiare ed è quindi opportuno informarsi sulle condizioni vigenti. Ad erogarle sono l'assicurazione per l'invalidità (AI), l'assicurazione contro gli infortuni (LAINF) e la cassa pensioni (LPP), ma esistono anche assicurazioni sulla vita (pilastro 3a/3b) che intervengono in caso di incapacità al guadagno.

Chi diviene incapace al guadagno in seguito a un infortunio può contare su una situazione assicurativa piuttosto congrua: di norma, sommando l'assicurazione contro gli infortuni (LAINF) e le prestazioni dell'AI, riceve il 90% del reddito percepito in precedenza. Le cose si complicano se all'origine dell'incapacità al guadagno o addirittura del decesso c'è invece una malattia: in genere la rendita AI, pur integrata dalle prestazioni della cassa pensioni, non basta ed è bene stipulare un'assicurazione complementare per questa evenienza.

Segue a pagina 8

«I grandi cambiamenti, belli o brutti che siano, fanno parte della vita. Serve una copertura finanziaria per affrontare al meglio le conseguenze.»



Fatti e cifre in tema di famiglie in Svizzera

Noah, Liam,
Matteo e Mia,
Emma, Elena



sono i nomi più gettonati per i neonati che hanno visto la luce in Svizzera nel 2021.

1/5

del reddito è grossomodo quanto riesce ad accantonare una coppia. Solo 1/5 un'economia domestica monoparentale.



31 anni

è l'età media delle donne in Svizzera alla nascita del primo figlio. I padri hanno invece fra i 30 e i 39 anni, mentre uno su cinque ha varcato la soglia dei 40.



1 su 6

economie domestiche con figli hanno un solo genitore, nell'83% dei casi la madre.



è la percentuale dei nonni che si prendono cura dei nipoti almeno una volta alla settimana.

1,1 milioni

le economie domestiche in Svizzera con figli sotto i 25 anni.



«Le premesse finanziarie variano molto in base alla situazione familiare: serve quindi una consulenza personale per la copertura.»

Prestazioni assicurative diverse in base alla struttura familiare

A nessuno piace pensare che potrebbe diventare incapace al guadagno o persino venire a mancare – o che analogo sorte potrebbe toccare all'altro genitore o al partner – ma è importante considerare questi rischi se si vuole tenere al sicuro la famiglia. In ogni caso, è bello sapere che i propri cari sono tutelati per qualsiasi evenienza. In caso di decesso o di incapacità al guadagno duratura di un genitore, le prestazioni corrisposte all'altro variano a seconda della situazione familiare.

Ai genitori sposati spettano:

- le prestazioni del 1° e del 2° pilastro,
- le rendite per i figli fino al compimento del 18° anno di età, o del 25° per i figli impegnati in una formazione,
- di norma la rendita vedovile al coniuge superstite se di età superiore a 45 anni e se il matrimonio è durato più di cinque anni.

Quanto ai concubini, nell'ambito del primo pilastro e dell'assicurazione contro gli infortuni (LAINF) i partner ricevono solo le rendite per i figli: dovrebbero quindi senz'altro colmare le lacune del 1° pilastro stipulando assicurazioni contro i rischi.

Per avere diritto alla rendita vedovile dalle casse pensioni, i concubini devono registrarsi reciprocamente come tali; la rendita sarà erogata al partner superstite se i due condividevano l'alloggio da almeno cinque anni.



IL CONSIGLIO DI UN ESPERTO Risparmio fiscale

Pilastro 3a

Per molte persone, effettuare versamenti regolari nel pilastro 3a è il modo migliore di risparmiare sulle imposte. Chi è assicurato presso una cassa pensioni e versa l'importo massimo annuale (7 056 franchi per il 2023) può dedurre tale somma dal reddito imponibile e inoltre beneficia di altri vantaggi:

- Con una soluzione nell'ambito del pilastro 3a che preveda l'investimento in titoli, gli eventuali proventi non vengono tassati.
- Gli averi del terzo pilastro sono esenti dalle imposte sulla sostanza.
- Se si decide di acquistare un'abitazione di proprietà per andare a viverci, si possono utilizzare i risparmi della previdenza vincolata.

Se non siete assicurati presso una cassa pensioni perché lavorate a tempo parziale, potete comunque versare ogni anno il 20% del reddito nel pilastro 3a.

Importante: durante la vita lavorativa conviene avere più di un conto del pilastro 3a, aprendone idealmente uno nuovo quando l'ammontare dei risparmi raggiunge i 40 000 – 50 000 franchi. Questo perché la riscossione di averi è soggetta a imposte sulle prestazioni in capitale: avendo a disposizione diversi conti 3a, potrete prelevare gli averi in modo scaglionato in diversi anni, pagando meno imposte.

Sfruttate tutte le deduzioni fiscali

Come famiglia potete risparmiare ancora di più sulle imposte studiando in dettaglio le deduzioni applicabili nel vostro cantone. Ad esempio per le spese di custodia dei figli, che possono incidere notevolmente sul reddito imponibile.

Per chi ha più di 50 anni – a seconda della situazione personale – conviene talvolta effettuare riscatti nella cassa pensioni. Inoltre, con alcune casse, si possono accumulare ulteriori averi di vecchiaia scegliendo un altro piano di risparmio. In entrambi i casi si aumenta la previdenza per la vecchiaia con interessanti vantaggi fiscali.

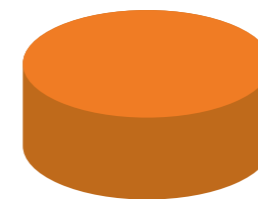
→ Per una consulenza dettagliata in materia di imposte e previdenza, mettetevi in contatto con i nostri esperti:



Non c'è due senza tre

Il principio dei tre pilastri

La previdenza in Svizzera è composta da tre pilastri e garantisce la sicurezza finanziaria alle persone in età avanzata o incapaci al guadagno, nonché ai congiunti in caso di decesso.

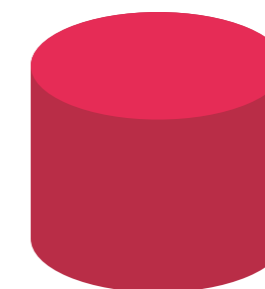


1° pilastro: garanzia del minimo vitale

Se vivete o lavorate in Svizzera versate automaticamente contributi nel 1° pilastro, che costituisce la previdenza statale e comprende:

- l'assicurazione per la vecchiaia e i superstiti (AVS),
- l'assicurazione per l'invalidità (AI) e
- le prestazioni complementari (PC).

Il primo pilastro garantisce un reddito di base in età avanzata e in caso di invalidità. In caso di decesso, in presenza di determinate condizioni, i congiunti percepiscono una rendita. Le prestazioni sono proporzionali alla durata di contribuzione e all'ammontare del reddito percepito. Dipendenti e datori di lavoro versano automaticamente, ogni mese, il 6,4% del reddito alle assicurazioni sociali del 1° pilastro. Per i lavoratori indipendenti e le persone senza attività lucrativa, i contributi dipendono dal reddito.



2° pilastro: mantenimento di un tenore di vita adeguato

Il 2° pilastro è rappresentato dalla previdenza professionale, che comprende la cassa pensioni (LPP) e l'assicurazione contro gli infortuni (LAINF). Sia i lavoratori che i datori di lavoro vi versano contributi. Per i lavoratori indipendenti, la previdenza professionale è invece facoltativa.

L'obiettivo dei primi due pilastri è garantire alle persone un tenore di vita adeguato in caso di incapacità al guadagno e dopo la pensione. In genere sarà comunque più basso rispetto alla fase di attività lucrativa, perché il 1° e il 2° pilastro coprono circa il 60% dell'ultimo reddito percepito.



3° pilastro: assicurazione dello stile di vita abituale

Per colmare la lacuna tra le prestazioni dei primi due pilastri e il vostro ultimo reddito percepito, potete ricorrere alla previdenza facoltativa grazie al 3° pilastro. A maggior ragione se lavorate a tempo parziale e quindi versate una quota minore nella cassa pensioni: il 3° pilastro vi consente di accantonare sufficiente denaro per il futuro e anche di prelevare in anticipo una somma per finanziare una casa di proprietà.

Vi sono due opzioni nel 3° pilastro:

- pilastro 3a: previdenza vincolata
- pilastro 3b: previdenza individuale libera

I versamenti nella previdenza vincolata sono deducibili dal reddito imponibile. Questa opzione è finalizzata al risparmio per la vecchiaia e alla previdenza familiare. Con la previdenza libera perseguite in linea di massima gli stessi obiettivi, ma con un minore risparmio sugli oneri fiscali.

Lista di controllo: per una visione d'insieme sulle finanze in famiglia

L'arrivo del primo figlio sconvolge totalmente la vita di una coppia. Le neomamme e i neopapà sono messi a dura prova dai nuovi doveri quotidiani e in più devono occuparsi dei cambiamenti sul piano finanziario. Ecco qualche consiglio per pianificare il vostro budget familiare.

1

Allestite un budget

Consigliamo alle famiglie di allestire un budget annuale: stilate un elenco di tutte le entrate e le uscite e classificatele per categoria. In questo modo avrete sempre sott'occhio tutte le vostre spese e potrete ridefinire le priorità delle varie voci del budget e riassegnare i fondi a disposizione.

2

I figli crescono, le spese pure

Finché i figli sono piccoli si hanno spese gestibili: i neonati non mangiano molto e lo spazio in casa è più che sufficiente. Sappiate però che, più avanti, dovrete investire nella loro istruzione, nel loro abbigliamento, nei loro hobby e soprattutto procurarvi più spazio. Passare a un appartamento o una casa più grande, sia in affitto che di proprietà, significa in genere spendere molto più di prima.

3

Definite le priorità di spesa

In cima alla lista ci sono in genere le spese fisse legate ad abitazione, generi alimentari, assicurazioni, rette dell'asilo nido, imposte, ecc.: tutte uscite ricorrenti e poco modificabili. Seguono poi altri esborsi come vacanze e hobby, che sono «sacrificabili» a favore di impegni più importanti.

4

Occhio al reddito

Due neogenitori che hanno sempre lavorato a tempo pieno devono tenere presente che se iniziano a ridurre il tasso di occupazione, calerà anche il loro reddito; se entrambi continuano a lavorare come prima, avranno comunque spese di custodia da sostenere.

5

Evitate un crollo professionale

Quando la famiglia si allarga, almeno un genitore rallenta sul piano professionale (in genere chi guadagna meno, perché sembra l'opzione migliore a livello finanziario). Anche rinunciare alla carriera, però, può costare caro. Consigliamo di pianificare il ritorno al lavoro tenendo aperte adeguate prospettive professionali per entrambi i genitori.

6

Calcolate le imposte

L'ammontare delle imposte dovute dipende da vari fattori, come il luogo di domicilio e lo stato civile. In genere, le coppie sposate pagano più tasse rispetto ai concubini. Al contempo, molte famiglie non sfruttano appieno le deduzioni per i figli cui hanno diritto. Vi consigliamo di esaminare cosa potete dedurre consultando le direttive del vostro cantone di domicilio o di valutare una consulenza fiscale.

7

Non dimenticate di risparmiare

Se lavorate a tempo parziale, versate meno contributi nella cassa pensioni e la previdenza privata diventa ancora più importante. Nella scelta del 3° pilastro, tenete conto dei vostri piani per il futuro: prevedete di acquistare un'abitazione di proprietà nei prossimi anni? Allora optate per una soluzione di risparmio in banca, con un conto di previdenza o dei titoli. Questi ultimi offrono l'opportunità di rendimenti aggiuntivi. Con il 3° pilastro potete comunque dedurre dal reddito imponibile l'importo versato e risparmiare sulle imposte. Preferite una soluzione priva di rischio che funga da copertura? In tal caso un'assicurazione può fare al caso vostro.

8

Pensate per tempo alla vecchiaia

Se uno dei genitori fa un grande passo indietro sul piano professionale per dedicarsi ai figli, si ridurrà non solo il suo reddito, ma anche la previdenza per la vecchiaia. Quando le entrate si abbassano molto o si azzerano, bisogna continuare a versare i contributi AVS per evitare che la rendita venga decurtata in un momento successivo. Diminuiranno anche i contributi alla previdenza professionale, e talvolta i versamenti annuali nel pilastro 3a non basteranno a compensarli. In tal caso potete aggiungere anche il pilastro 3b.

Avete dubbi su come strutturare la pianificazione finanziaria per la vostra famiglia?

I nostri esperti saranno lieti di consigliarvi:



Copertura finanziaria per il futuro

Salute di ferro e una bella famiglia con bambini: chi vive questi momenti d'oro non pensa al proprio decesso o alle conseguenze di un'invalidità. Ma se accadesse qualcosa di brutto a uno dei genitori, i vostri cari sarebbero tutelati dal punto di vista finanziario? Mirjam Keller, consulente in materia successoria presso la Banca Cler, spiega su cosa dovrebbero riflettere le giovani famiglie.

Signora Keller, quali sono le precauzioni che tutte le famiglie dovrebbero adottare per tutelarsi?

A mio avviso ci sono quattro aspetti su cui vale la pena riflettere sia come famiglia, sia a livello personale:

1. Con un **mandato precauzionale** si può stabilire chi sarà responsabile per noi in caso di incapacità di discernimento. La persona designata potrà prendere tutte le decisioni per nostro conto.
2. Il decesso di uno dei coniugi può lasciare in difficoltà finanziarie chi rimane. È dunque fondamentale **pianificare quanto prima la successione** tra coniugi per tutelarsi da questa tragica eventualità, ad esempio con un testamento, un contratto successorio o una convenzione matrimoniale.
3. Se si hanno figli minorenni è consigliabile stabilire, con una **disposizione in materia di affidamento**, a chi si desidera trasferire l'autorità parentale in caso di incapacità di discernimento o decesso di entrambi i genitori. Si tratta comunque di una mera dichiarazione di volontà che non vincola l'autorità di protezione dei minori e degli adulti (APMA).
4. Inoltre, a tutti i miei clienti consiglio di redigere le **direttive del paziente**.

Cosa succede in caso di incapacità di discernimento, se non sussiste un mandato precauzionale?

Se non abbiamo designato con un mandato precauzionale una persona di fiducia che ci rappresenti, si applicano le disposizioni legislative vigenti in materia:

- I coniugi hanno per legge un diritto di rappresentanza, ma solo per gli atti giuridici abitualmente necessari al sostentamento e per la gestione della quotidianità ordinaria. Vostro marito o vostra moglie può pagare le fatture e aprire e sbrigare la corrispondenza. Per decisioni di maggiore rilevanza inerenti alla gestione patrimoniale (ad es. l'acquisto di titoli o la vendita di una casa di proprietà) occorre ottenere il benestare dell'APMA.
- Per le coppie di concubini o le persone sole, nessuno acquisisce automaticamente per legge il diritto di rappresentanza e in tal caso ogni decisione compete esclusivamente all'APMA.

Chi posso designare come mia persona di fiducia?

In linea di principio, la scelta della persona da designare nel mandato precauzionale è lasciata alla nostra discrezione. È richiesto soltanto che sia maggiorenne e capace di discernimento al momento dell'accettazione del mandato. È opportuno indicare anche uno o più sostituti che possano assumere il mandato qualora la persona di fiducia nominata dovesse rifiutarlo (ad es. i figli, nel caso accada qualcosa contemporaneamente a entrambi i coniugi). Potete senz'altro registrare nel mandato precauzionale anche i figli minorenni, che però potranno rappresentarvi solo al raggiungimento della maggiore età.

Come privilegiare al meglio il partner?

In genere le famiglie con figli desiderano garantire i maggiori privilegi al coniuge superstite, in modo da evitare che il genitore ancora in vita sia costretto a liquidare grandi porzioni del patrimonio comune ai figli e che la famiglia finisca in difficoltà finanziarie. I figli adulti possono firmare un contratto di rinuncia all'eredità: sarà quindi il coniuge superstite a ereditare l'intero patrimonio, mentre la prole seguirà solo quando verrà a mancare anche il secondo genitore. Con figli minorenni questa opzione non è praticabile e si può trovare una soluzione per privilegiare il genitore superstite nell'ambito del regime dei beni o del diritto successorio. Per le coppie non sposate o le famiglie patchwork non sono ancora disponibili procedure immediate. Qualunque sia la struttura familiare, vale quindi la pena di interpellare consulenti esperti.

→ Mettetevi in contatto con il nostro team di consulenza:



«Adottate provvedimenti per evitare che il partner superstite si trovi ad affrontare difficoltà finanziarie dovendo liquidare l'eredità.»

Perché devo redigere anche le direttive del paziente?

Le direttive del paziente regolano le decisioni in ambito medico. Potete definire quali trattamenti medici approvate e quali invece rifiutate, e designare un rappresentante che decida insieme ai medici in vostra vece.

Cosa succede se il mio partner viene a mancare?

In mancanza di disposizioni individuali, è la legge a stabilire chi eredita quale cifra. Non è detto, però, che le previsioni legislative riflettano i desideri degli interessati. Soprattutto nelle famiglie è importante tutelare al meglio il coniuge superstite: in una coppia sposata potrebbe dover liquidare ai figli le quote ereditarie loro spettanti e trovarsi in difficoltà, specialmente se c'è di mezzo un'abitazione di proprietà. Nelle coppie non sposate, se non si pianifica la successione, sono i discendenti a ereditare tutti i beni, mentre i concubini rimangono a mani vuote.

Come posso regolare la mia successione?

Se la successione legale non vi soddisfa, in genere potete stabilire con un testamento come distribuire il vostro patrimonio dopo il vostro decesso. La legge prevede però delle cosiddette «porzioni legittime» che non possono essere ridotte. Ad esempio non potete lasciare tutto in eredità al vostro partner se avete dei figli, perché per legge spetta loro la porzione legittima.

Cosa succede se a ereditare sono figli minorenni?

I figli hanno diritto a una parte dell'eredità, che può essere più o meno consistente in base alle eventuali disposizioni successorie definite in precedenza. Se minorenni, la rinuncia all'eredità non è una via facilmente praticabile. In linea di principio la quota loro spettante va liquidata, rimane bloccata fino al raggiungimento della maggiore età e in genere il genitore superstite non può amministrarla. Se l'eredità riguarda un ingente patrimonio o una casa di proprietà, la gestione patrimoniale è assunta dall'APMA per conto dei minori.

In famiglie patchwork, i genitori devono adottare speciali misure per tutelarsi?

Le famiglie patchwork possono assumere le forme più svariate e le conseguenze possono diventare complesse. Se una coppia ha figli da una precedente relazione, è importante definire bene quali parti di eredità debba ricevere ciascun figlio in caso di decesso di un genitore. Anche se la nuova coppia è coniugata bisogna tenere presenti le porzioni legittime, specie quelle spettanti ai figli nati da relazioni precedenti.

Lista di controllo per la pianificazione della successione

Una consulenza fornisce risposte alle seguenti domande:

1

Patrimonio

Chi dovrebbe ereditare il vostro patrimonio? Chi volete considerare?

Chiariamo come si configura la successione legale e quali provvedimenti potete adottare per esaudire le vostre volontà. Potrebbero servire un testamento, un contratto successorio o una convenzione matrimoniale.

2

Regime dei beni

Come avete disciplinato il regime dei beni?

Cosa appartiene a quale coniuge e chi può ereditare cosa? Dipende dal regime dei beni, che si può definire nell'ambito di una convenzione matrimoniale.

3

Incapacità di discernimento

Chi si occuperà delle vostre questioni in caso sopravvenga un'incapacità di discernimento?

Nell'ambito di un mandato precauzionale, stabilite chi prenderà le decisioni per voi qualora non foste più in grado di farlo autonomamente.

4

Abitazione di proprietà

Per voi è importante che il vostro partner possa continuare a vivere nella vostra casa?

Talvolta il partner superstite è costretto a vendere l'abitazione di proprietà per liquidare le porzioni legittime di altri eredi. Se i beneficiari sono d'accordo, questo problema si può evitare stipulando un contratto di rinuncia all'eredità.

5

Anticipo ereditario

Desiderate trasferire una parte del vostro patrimonio ai figli mentre siete ancora in vita?

Può essere opportuno distribuire una quota del patrimonio ai figli con un anticipo ereditario, ad esempio se uno dei discendenti rileva l'azienda. In questo caso si consiglia di redigere un contratto successorio dettagliato, in modo da evitare litigi in futuro.

6

Divisione ereditaria

Chi si occuperà di spartire la vostra eredità?

Nel testamento o nel contratto successorio potete nominare un esecutore testamentario, che svolge compiti amministrativi e prepara il contratto di divisione ereditaria. Ne vale la pena soprattutto in situazioni complesse e comunioni ereditarie numerose.

Parlate di soldi con noi.

Siamo pronti ad ascoltarvi, in occasione di un colloquio personale nella succursale più vicina, tramite videochiamata o per telefono.





#ifiglicostano

Secondo calcoli dell'Ufficio della gioventù di Zurigo, un figlio unico costa, a seconda dell'età, da 1 300 a 1 800 franchi al mese, per una media di 18 500 franchi all'anno e un totale di 370 000 franchi fino al compimento del 20° anno di età. Queste sono le spese che le famiglie sostengono per vitto, alloggio, abbigliamento,

spese sanitarie e cassa malati, nonché tempo libero e trasporti. Le cifre si abbassano se i figli sono più di uno, potendo in parte riutilizzare quanto già comprato. E questo senza considerare le spese indirette – come la rinuncia a una parte dell'attività lavorativa o la custodia dei figli.

Fonte: Ufficio della gioventù e dell'orientamento professionale del cantone di Zurigo 2023



#paghetta

Volete che i vostri figli imparino a gestire il denaro fin da piccoli? Vi suggeriamo di provare con la paghetta: saranno loro a decidere se spenderla o metterla da parte, e così inizieranno a percepire il valore delle cose e faranno pratica nel gestire i loro soldini.

Pro Juventute consiglia 1 franco alla settimana a partire dalla 1° elementare, incrementabile di 1 franco ogni anno (dunque 4 franchi ogni settimana per i bambini in quarta). A partire dalla 5° elementare si può passare a una quota mensile, intorno ai 25–30 franchi. In ogni caso la cifra dev'essere commisurata al budget familiare.

Fonte: Pro Juventute



#modello-diattivita

Nelle economie domestiche familiari l'attività professionale non è ripartita equamente: se ci sono figli, spesso è la donna a ridurre il tasso di occupazione o a rinunciare per un certo periodo all'attività lavorativa. Nel modello familiare più diffuso, il padre lavora a tempo pieno mentre la madre è occupata a tempo parziale.

Fonte: UST – Rilevazione sulle forze di lavoro in Svizzera (RIFOS) 2021

#PRESTAZIONI SOCIALI

Il prodotto interno lordo della Svizzera ammonta a 731 662 milioni di franchi. Le spese per la sicurezza sociale ne rappresentano il 29,1% (206 miliardi di franchi), e di queste il 29,5% – la quota di gran lunga maggiore tra le prestazioni sociali – è destinato a malattia/cure sanitarie.

Fonte: UST 2022 – La Svizzera in 23 infografiche

#DENAROCONTANTE

91,8 miliardi di franchi: questi i contanti in circolazione nel 2022. La cifra elevata indica che le banconote non vengono utilizzate solo come valuta legale ma anche, e in gran quantità, come riserva di valore.

Fonte: UST 2022 – La Svizzera in 23 infografiche



#assegnifamiliari

In Svizzera la cassa di compensazione versa mensilmente un assegno familiare per ogni figlio. Il relativo ammontare non è disciplinato in maniera uniforme: è infatti stabilito a livello cantonale, mentre la Confederazione ne fissa solo l'importo minimo. Ad oggi sono previsti 200 franchi mensili per ogni figlio fino a 16 anni o finché matura il diritto all'assegno di formazione. Quest'ultimo ammonta a 250 franchi ed è versato per i giovani di età non inferiore a 15 anni e non superiore a 25 che svolgono una formazione postobbligatoria.

Fonte: Cassa federale di compensazione (CFC) 2023

#assicurazioni

Nel 2020 in Svizzera sono stati versati premi assicurativi per 119 miliardi di franchi, di cui la maggior parte (circa 46,7 miliardi) per assicurazioni contro gli infortuni e i danni. Seguono le riassicurazioni (45,6 mia.) e le assicurazioni sulla vita (26,8 mia.).

Fonte: UST 2022 – La Svizzera in 23 infografiche

#banconote

Dal 1907 la Banca nazionale svizzera emette anche banconote oltre alle monete. La primissima serie prevedeva tagli da 50, 100, 500 e 1 000 franchi. Le serie di banconote, ad oggi nove in totale, devono essere periodicamente rinnovate: data la rapida evoluzione tecnologica, la Banca nazionale svizzera deve costantemente mantenersi all'avanguardia al fine di ridurre al minimo le possibilità di falsificazione.

Fonte: www.bns.ch



#salario

In Svizzera il salario mediano ammonta a 6 665 franchi lordi al mese (stato al 2020). Le economie domestiche private riescono ad accantonarne per fini di risparmio il 26,5%, inclusi anche i versamenti nel 2° pilastro.

Fonte: UST 2022 – La Svizzera in 23 infografiche

Diamo importanza alle vostre finanze

Conto, carte, Digital Banking, consulenza in investimenti, ipoteche o previdenza: non importa – vi offriamo tutto ciò che vi serve per gestire il vostro denaro. Qualunque sia l'entità del vostro patrimonio, troviamo la soluzione giusta per accrescerlo in modo intelligente. Ascoltiamo attentamente, poniamo domande e parliamo con chiarezza, per rispondere alle vostre esigenze e ai vostri desideri. E darvi così un sostegno valido a un prezzo ragionevole.



Il meglio per il vostro denaro

- Investimenti per tutti: da noi investite già a partire da un capitale iniziale di 1 franco.
- Investire correttamente: da noi trovate la strategia d'investimento che fa al caso vostro.
- Investire nel futuro: vi mostriamo come investire in modo intelligente anche per i vostri figli.
- Investire in chiave sostenibile: investite solo in aziende che agiscono responsabilmente.
- Fare tutto da soli o delegare: decidete voi quanta consulenza vi serve.



Si tratta di voi

- Mantenere la visione d'insieme: esaminiamo le vostre finanze sotto tutti gli aspetti, in modo da avere un quadro generale della situazione.
- Realizzare i propri sogni: vi mostriamo come raggiungere i vostri obiettivi finanziari.
- Puntare su professionisti: i nostri consulenti sono sempre aggiornati e certificati.

Parlate di soldi con noi.

Siamo pronti ad ascoltarvi, in occasione di un colloquio personale nella succursale più vicina, tramite videochiamata o per telefono.



Realizzate i vostri sogni in ambito immobiliare

- Appartamento in città o chalet in montagna: finanziate il vostro sogno di un'abitazione di proprietà.
- Dall'ipoteca Start al pensionamento: per rimanere nella vostra abitazione di proprietà in ogni fase della vita.
- Costruire e ristrutturare in chiave sostenibile: siamo lieti di assistervi.



Transazioni finanziarie semplici, tutti i giorni

- Digital Banking: gestite le vostre finanze in modo rapido e autonomo, ovunque vi troviate.
- La banca sullo smartphone – la nostra app Zak, semplice e chiara, è gratuita.
- Tutto sotto controllo, anche fuori casa: grazie alle carte di debito/credito siete attrezzati per ogni evenienza.



Pronti per il futuro

- Maggiore flessibilità: iniziate presto a occuparvi della vostra previdenza.
- 3° pilastro: copertura finanziaria e risparmio fiscale.
- Preparazione ottimale: grazie alla pianificazione della successione e al mandato precauzionale, i vostri desideri sono regolamentati.
- Matrimonio o concubinato, famiglia numerosa o senza figli: come tutelare al meglio i vostri cari dal punto di vista finanziario.

Realizzare i sogni grazie agli investimenti



Quando nel budget familiare spuntano pannolini e asili nido, probabilmente risparmio e investimenti diventano l'ultimo dei pensieri. E invece è proprio questo il momento di valutare le vostre possibilità finanziarie e pensare al domani: basta 1 solo franco per iniziare a costituire un patrimonio e investire nel futuro dei vostri figli!

Pensare al bene della famiglia

Quando si forma una nuova famiglia, genitori e nonni desiderano solo il meglio per il futuro: i nuovi arrivati devono avere un'infanzia serena e, più avanti, una buona formazione. Eh sì, i figli riempiono la vita; ma costano, e possono creare difficoltà finanziarie soprattutto ai giovani neogenitori. Ecco perché è ancora più importante pensare a come impiegare al meglio i fondi disponibili. In passato la soluzione prediletta era il conto di risparmio, ma oggi non è più la prima scelta perché con l'inflazione alle stelle il denaro perde valore, lentamente ma inesorabilmente. In un'ottica di

lungo periodo, meglio quindi investire anziché parcheggiare i risparmi sul conto.

Costituire un patrimonio, passo dopo passo

È importante iniziare a investire il prima possibile: ogni franco conta e con la Banca Cler potete scegliere una Soluzione d'investimento* già a partire da un capitale iniziale di 1 franco per poi accrescerlo di anno in anno. Per costituire un patrimonio in maniera mirata è opportuno effettuare versamenti periodici; il modo più comodo per farlo è impostare un ordine permanente. E se a vostro figlio serve un costoso appa-

«Per costituire un patrimonio in maniera mirata è opportuno effettuare versamenti periodici; il modo più comodo per farlo è impostare un ordine permanente.»

recchio dentale, potete prelevare l'occorrente in maniera flessibile e in qualsiasi momento ed eventualmente versarlo di nuovo in seguito. Ai nostri clienti raccomandiamo una Soluzione d'investimento* Sviluppo sostenibile per impiegare il denaro in modo responsabile da vari punti di vista: per un mondo migliore, ma anche per la sicurezza finanziaria della famiglia. Più info sugli investimenti in chiave sostenibile alle pagine 24/25.

Versamenti periodici per obiettivi di risparmio concreti

Vi piacerebbe supportare gli studi o la formazione dei vostri figli in futuro? Iniziate con versamenti periodici sin dalla loro nascita. Investendo ad esempio ogni mese 100 franchi fino al 16° anno di età, vi sono ottime opportunità di rendimento. In base al grado di rischio dell'investimento, con i 19 200 franchi risparmiati si può ottenere un capitale compreso tra 21 000 e 27 000 franchi.

La scelta della strategia ideale

L'appetito di rischio, il bisogno di sicurezza o l'ammontare del capitale disponibile non sono criteri importanti per stabilire se è il caso o meno di investire. Il fattore chiave per il successo a lungo termine è la scelta della strategia d'investimento: potete scoprire le strategie disponibili e quelle più indicate per voi e la vostra situazione personale alle pagine 22/23.

Consigli preziosi da parte di esperti

Siamo qui per voi e la vostra famiglia. I nostri esperti vi accompagneranno lungo l'intero orizzonte temporale dei vostri investimenti. Anche se delegate le decisioni d'investimento, avrete sempre una visione d'insieme e il controllo della situazione: ogni mese riceverete un report digitale con commenti sugli investimenti e altre informazioni su collocazioni e rendimenti.

*Cfr. ultima pagina.

Che tipo di investitore siete?

1

La consulenza per voi

Quanta consulenza vi serve? Desiderate gestire in autonomia il vostro patrimonio, apprezzate i consigli o preferite delegare le vostre decisioni d'investimento?

FAI DA TE

Professionista esperto

Mi piace seguire i corsi di borsa e decidere personalmente quando e in quali prodotti investire.

Scegliete l'EasyTrading della Banca Cler, che vi permette di gestire il vostro patrimonio in autonomia, senza complicazioni. Dato che non prevede servizi di consulenza, è anche l'opzione d'investimento più conveniente.

CONSULENZA GRADITA

Sostegno gradito

Preferisco farmi consigliare da un esperto per scegliere la strategia d'investimento giusta.

I nostri professionisti vi aiuteranno a trovare e ad attuare la strategia d'investimento che fa per voi.

DELEGA COMPLETA

Amante della comodità

Non mi interessa di finanza e non ho né il tempo né le conoscenze per occuparmi personalmente dei miei investimenti.

Con le nostre Soluzioni d'investimento* e i mandati di gestione patrimoniale, i nostri esperti si occupano del vostro patrimonio, in base alla strategia concordata.

La consulenza per voi

A seconda della vostra esigenza di consulenza, potete scegliere uno dei nostri pacchetti.

★★★

Consult

Con questo pacchetto vi aiutiamo a definire la vostra strategia d'investimento. Grazie a una consulenza personalizzata e orientata agli obiettivi e a un estratto annuale della performance, avrete il quadro della situazione.

★★★★★

Excellence

Desiderate ottenere maggiori informazioni e beneficiare del know-how dei nostri specialisti? Grazie all'accesso ai report di ricerca e alle conferenze telefoniche periodiche con il nostro CIO, sarete ben preparati per investire al meglio il vostro denaro.

★★★★★★

Excellence Plus

Questo è il pacchetto più completo: oltre alle offerte del pacchetto Excellence, avete anche diritto a una pianificazione finanziaria globale, compresa quella della successione. Inoltre beneficiate di commissioni convenienti per i vostri ordini di borsa.

2

La vostra strategia

La sicurezza è la vostra priorità o siete disposti a rischiare? Per quanto tempo potete e volete investire il vostro denaro? Trovate la Soluzione d'investimento* ideale per voi.

A

Reddito

Sono piuttosto prudente e desidero conservare il mio patrimonio.

Il nostro fondo strategico «Reddito» non espone a grandi rischi, ma non si lascia sfuggire del tutto le opportunità di profitto. A tal fine investe principalmente in obbligazioni e in più prevede una piccola quota azionaria, non superiore al 35%.

B

Equilibrata

Per me è importante conseguire sia proventi regolari che utili di capitale a lungo termine.

Il fondo strategico «Equilibrato» si presta a questo obiettivo ed è adatto a chi è disposto ad accettare oscillazioni dei corsi anche elevate. Metà del patrimonio viene investita in azioni (max. 60%), il resto in liquidità e obbligazioni.

C

Crescita

Il mio obiettivo a lungo termine è una crescita consistente del mio patrimonio.

Se non temete il rischio, il fondo strategico «Crescita» offre le maggiori opportunità di rendimento grazie all'elevata quota azionaria (max. 85%). Il resto viene investito in obbligazioni e liquidità.

D

Azioni

Vorrei trarre il massimo vantaggio dall'andamento dei mercati azionari.

Desiderate sfruttare appieno il potenziale di rendimento dei mercati azionari e siete disposti a correre rischi molto elevati. Il fondo strategico «Azioni» punta al 95% sulle azioni; circa due terzi dei vostri investimenti sono in franchi.

È possibile scegliere altre strategie nel quadro di un mandato di gestione patrimoniale.



A tutta sostenibilità

Raccomandiamo agli investitori di puntare su investimenti sostenibili. In tal modo impegnate il vostro capitale in imprese che agiscono responsabilmente e adempite così a vostra volta a una responsabilità etica, sociale ed ecologica.

Al contempo beneficiate di modelli aziendali promettenti e rendimenti allettanti. Su richiesta offriamo anche forme d'investimento convenzionali.

*Cfr. ultima pagina.

Per il mondo di domani



I figli ci rendono più consapevoli delle nostre responsabilità verso l'ambiente e le generazioni che verranno: perché il loro futuro dipende da come viviamo il presente e dai valori che coltiviamo. Soprattutto quando si tratta di denaro, con gli investimenti sostenibili possiamo fare davvero molto: sul piano ecologico e sociale ma anche finanziario, perché le opportunità di rendimento sono almeno pari a quelle dei normali investimenti.

Oggi sono sempre di più le persone che, nei loro investimenti, oltre a perseguire obiettivi di rendimento personali cercano anche di contribuire a un futuro sostenibile, per il mondo dei loro figli e delle generazioni successive. Con le nostre Soluzioni d'investimento* Sviluppo sostenibile, il vostro denaro sarà investito solo in aziende che soddisfano, oltre ai requisiti economici, anche rigorosi criteri etici, ecologici e sociali.



BUONO A SAPERSI Pianificare a lungo termine conviene

L'orizzonte temporale di un investimento è un fattore importante, a prescindere dall'entità del capitale. Si possono ottenere buoni traguardi anche con piccoli versamenti periodici. E più lungo è il periodo pianificato, maggiore può essere la componente azionaria, che offre opportunità di rendimenti superiori: l'esperienza, infatti, insegna che le correzioni temporanee dei corsi si compensano negli anni.

Soprattutto per le famiglie, però, non è così semplice fare piani a lungo termine: ci sono spesso spese impreviste che mandano all'aria il budget familiare. Per poterle affrontare agevolmente, è importante calibrare al meglio il mix di investimenti a lungo termine e più flessibili.

«Noi della Banca Cler raccomandiamo agli investitori di puntare su investimenti sostenibili. Più denaro arriva a società che operano responsabilmente, più le altre aziende saranno spinte a comportarsi in modo analogo. Come banca possiamo fare molto indirizzando i flussi monetari nella giusta direzione.»

Investite in prodotti con un impatto positivo sul piano ambientale e sociale

Tra gli 8 500 fondi autorizzati in Svizzera, selezioniamo per voi quelli che offrono buone performance a lungo termine e una vera sostenibilità. Valutiamo ogni prodotto con attenzione e controlliamo che le promesse «green» vengano realmente mantenute. Perché a nostro avviso le società che puntano sullo sviluppo sostenibile avranno più successo nel tempo: vengono infatti privilegiate dagli investitori che adottano un approccio responsabile e sono esposte a minori rischi commerciali e di reputazione.

Noi della Banca Cler adottiamo una rigorosa procedura di verifica per escludere sistematicamente le aziende in settori controversi. Tuttavia, nonostante questo processo interno più oneroso, da noi gli investimenti sostenibili non risultano più costosi per i clienti rispetto a quelli convenzionali. E anche per quanto riguarda i potenziali rendimenti non c'è nulla da temere, anzi.

Poiché gli investimenti in chiave sostenibile sono sempre più richiesti dagli investitori, le imprese si sentono sempre più in dovere di conformarsi ai principi ESG e così crescono anche l'offerta di investimenti di questo tipo e il ventaglio degli ambiti tematici. La selezione dei titoli compresi nelle nostre Soluzioni d'investimento* Sviluppo sostenibile si basa su criteri da noi definiti. Il nostro Comitato consultivo per lo sviluppo sostenibile e il servizio funzionale Sviluppo sostenibile interno collaborano a stretto contatto affinché le offerte proposte soddisfino le elevate aspettative del nostro istituto e dei nostri clienti.

*Cfr. ultima pagina.

Cosa significa sviluppo sostenibile?



Il tema **dell'ambiente** riguarda le energie rinnovabili, l'utilizzo delle risorse, la gestione dei rifiuti nonché l'elettromobilità.



La sfera del **sociale** include diritti umani, lavoro minorile, sicurezza sul lavoro e tutela della salute, condizioni di lavoro eque e altri criteri.



La **gestione** aziendale pone l'accento su una gestione eticamente corretta, che contrasti la corruzione e rispetti le regole della concorrenza.

Appoggiamo l'impegno per una realtà più sostenibile consigliando ai clienti investimenti che soddisfano requisiti molto rigorosi. Non accettiamo imprese che generano oltre il 10% del fatturato in settori quali armi, energia nucleare o tecnologia genetica in agricoltura, e selezioniamo solo leader di settore che già si distinguono dalla concorrenza in tema di sostenibilità: si accresce così la pressione sulle altre aziende del ramo affinché adottino un comportamento più sostenibile.

Poiché applichiamo questi criteri con un certo rigore, solo il 30% delle azioni rappresentate nell'indice azionario svizzero SPI risulta idoneo all'investimento. Il nostro portafoglio sostenibile, quindi, si differenzia nettamente da uno convenzionale, ma l'andamento del valore è paragonabile.



Un gruzzoletto per i figli

L'arrivo di un bebè è un momento speciale e tutti si prodigano per dargli il meglio su ogni fronte. Per garantirgli anche una certa sicurezza economica, vale la pena di pensare presto a risparmiare.

Prima si inizia, meglio è: bastano infatti piccole somme mensili per accantonare un buon gruzzoletto e rendere felici i vostri figli o figliocci quando saranno più grandi. Innanzitutto bisogna chiedersi per cosa si intende risparmiare. Avete un obiettivo concreto, ad esempio una bicicletta da regalare al sesto compleanno, o volete mettere da parte una piccola fortuna per quando diventerà maggiorenne? In base all'orizzonte temporale e all'obiettivo definito potete optare per un conto di risparmio regalo, un conto di risparmio gioventù o anche dei titoli.

*Cfr. ultima pagina.

Piccole somme per piccoli grandi sogni

Un corso di inglese in Canada, la prima casa di proprietà – cosa desiderate per i vostri figli? Se intendete costituire un patrimonio nel tempo, vale la pena investire: potrete così accrescere le vostre risorse finanziarie (e quelle dei vostri figli).

Basta anche un capitale iniziale di 1 franco, ad es. con la Soluzione d'investimento* Sviluppo sostenibile. Vi aiutiamo noi a trovare la strategia più indicata per il vostro obiettivo di risparmio e a compiere le scelte giuste. In qualsiasi momento potrete versare altro capitale, che investiremo per voi e i vostri figli in società che agiscono in modo sostenibile.

→ Ulteriori informazioni sulla Soluzione d'investimento:



Un classico: il conto di risparmio

Se si desidera risparmiare per un neonato, l'opzione del conto di risparmio regalo o del conto di risparmio gioventù – che offrono ai vostri figli o figliocci un tasso d'interesse preferenziale fino alla maggiore età – è sempre una buona scelta. Inoltre, non essendovi spese per la tenuta del conto, il capitale risparmiato crescerà più velocemente che non con un normale conto di risparmio. Risparmiare per i figli può anche voler dire risparmiare con loro e insegnare loro come gestire il denaro. Con un conto personale, i piccoli si divertiranno a mettere da parte i risparmi per poi concedersi qualche sfizio. E raggiunti i 15 anni potranno anche avere un conto online sullo smartphone tramite l'app gratuita Zak. Trovate tutti i dettagli alla pagina seguente.

→ Ulteriori informazioni sul conto di risparmio regalo per i figli:



→ Ulteriori informazioni sul conto di risparmio gioventù:



Zak – La vostra banca gratuita sempre con voi

Pagare la spesa con lo smartphone, saldare al volo una fattura in scadenza durante la pausa pranzo, risparmiare per il viaggio dei sogni o gestire le spese della famiglia: qualunque sia l'operazione finanziaria da sbrigare, con la nostra app bastano pochi clic. Ed è gratis!

Zak è un conto online senza documenti cartacei che vi consente di effettuare tutte le operazioni bancarie con lo smartphone. Per aprirlo bastano pochi minuti e si fa tutto online senza bisogno di recarsi in succursale.

Zak vi aiuta a imparare come gestire il denaro

Zak è pensato non solo per gli adulti ma anche per i giovani a partire dai 15 anni che desiderano gestire la paghetta o il salario in autonomia.

Zak vi aiuta a risparmiare

Con Zak, risparmiare è un gioco da ragazzi. Create un contenitore di risparmio per l'obiettivo desiderato (un viaggio in famiglia, una nuova auto, ecc.) e accantonate lì l'importo prescelto, una tantum o periodicamente, fino a raggiungere il traguardo. E se le vostre priorità cambiano, basterà un semplice swipe per spostare denaro da un contenitore all'altro.

Zak vi aiuta con le spese in comune

L'ideale per le uscite con gli amici o la gestione delle spese in famiglia o nella vostra comunità abitativa: con i contenitori condivisi potete registrare le spese in due o in gruppo, vedere subito chi deve quanto a chi e inviare o richiedere denaro in tempo reale con un semplice clic.

Zak vi aiuta con la previdenza

Con Zak potete effettuare versamenti in modo flessibile nel pilastro 3a. Con un conto di risparmio o investendo in titoli sostenibili, ogni anno risparmiate sulle imposte e iniziate anche a pensare al vostro futuro. E tutto in formato digitale!

→ Ulteriori informazioni su Zak e Zak Plus:



→ Scaricatela subito!



Scarica su
App Store



Disponibile su
Google Play



Siete pronti per una casa tutta vostra?

Prima di sistemarvi con la famiglia in una casa tutta vostra, avrete un paio di domande a cui rispondere: cosa possiamo permetterci? Come funziona un finanziamento? A quali condizioni possiamo ottenere un'ipoteca? Tranquilli, vi spieghiamo noi come procedere.

Una casa di proprietà permette alle famiglie di progettare in libertà il «nido» tanto desiderato senza doversi preoccupare del locatore. In più, un immobile può diventare un'opportunità di risparmio per il futuro.

Prima di trasferirvi con la vostra famiglia nella nuova casa, però, dovrete fare due conti per capire cosa potete permettervi a lungo termine: consultate il calcolo della sostenibilità (cfr. riquadro) e valutate in base al vostro reddito e ai vostri risparmi disponibili.

Verso la prima ipoteca

Prima dell'acquisto dell'immobile i nostri consulenti esamineranno con voi i seguenti punti:

- **Capitale proprio:** vale la regola 80/20 – potete finanziare con un'ipoteca l'80% del valore della casa, la restante quota del 20% dovrete versarla voi. Di quest'ultima, una metà deve provenire dai vostri risparmi, anticipi ereditari o averi del 3° pilastro, l'altra potreste prelevarla dalla cassa pensioni.



Cosa posso utilizzare come fondi propri?

I fondi propri devono coprire il 20% del valore d'acquisto e la metà deve essere disponibile sotto forma di liquidità. Oltre ai vostri risparmi, potete utilizzare anche i fondi previdenziali:

- **Averi del 3° pilastro:** è possibile richiedere un prelievo anticipato o costituirli in pegno. Il prelievo è soggetto a imposte (a un'aliquota ridotta), che potete evitare se optate per la costituzione in pegno. Questi averi possono essere computati anche nella seconda metà dei fondi propri.
- **Cassa pensioni:** potete prelevare o costituire in pegno anche i fondi della cassa pensioni, ma così ridurrete sia la vostra rendita di vecchiaia, sia le prestazioni di rischio in caso di invalidità e decesso. L'importo in questione andrebbe quindi rimborsato prima del pensionamento. Attenzione dunque, verificate la vostra situazione previdenziale con il vostro consulente!

- **Capitale di terzi:** la prima ipoteca copre due terzi del prezzo d'acquisto; poi è possibile accenderne una seconda fino a concorrenza dell'80% del costo, limite massimo che il finanziamento non può superare. Questa seconda ipoteca va rimborsata nell'arco di 15 anni ed entro il 65° anno di età oppure saldata indirettamente accantonando il relativo importo ad es. nel 3° pilastro. Il rimborso è dovuto entro il 65° compleanno, a prescindere che l'età pensionabile sia raggiunta prima della scadenza dei 15 anni.
- **Sostenibilità:** per valutare la sostenibilità (cfr. riquadro), tenete presenti i vostri progetti di vita futuri. Se ad esempio desiderate avere figli e ridurre il vostro tasso di occupazione, i conti tornano comunque? Pensate anche alla previdenza ed eventualmente stipulate un'assicurazione in caso di decesso e una in caso di incapacità al guadagno. Prestate anche attenzione allo stato dell'immobile: se presto sarà ora di una ristrutturazione, dovrete essere in grado di accendere una nuova ipoteca.

Il calcolo della sostenibilità Quanto posso spendere?

Il calcolo della sostenibilità vi aiuta a non forzare il vostro margine d'azione a livello finanziario e a godervi nel tempo la conquista della casa di proprietà. Nel calcolo vedrete qual è la spesa abbordabile per voi, a lungo termine, nell'ambito del finanziamento.

In generale, i costi correnti non dovrebbero mai superare 1/3 del reddito (il 34% se il reddito annuo netto è inferiore a 100 000 franchi e il 38% se è superiore). Tali costi comprendono l'ammortamento delle ipoteche, gli interessi e i costi accessori (per la manutenzione dell'edificio come riparazioni, sostituzione di apparecchi, ecc. e costi di gestione come acqua, elettricità e premi assicurativi). Di norma, i costi accessori annui rappresentano dallo 0,6 all'1% del valore venale.

Come calcolare la sostenibilità

Finanziamento		Esempio (in CHF)
Prezzo d'acquisto / valore venale	100 %	675 000
Capitale proprio	20 %	135 000
1° ipoteca	66,67 %	450 000
2° ipoteca	13,33 %	90 000
Sostenibilità		all'anno (in CHF)
Onere degli interessi per la 1° e la 2° ipoteca (4,5 % di 540 000 CHF)		24 300
Ammortamento 2° ipoteca (entro 15 anni)		6 000
Manutenzione e costi accessori (1% del prezzo d'acquisto / valore venale)		6 750
Totale costi (max. 1/3 del reddito netto)		37 050
Reddito netto necessario		111 150

* Per valutare la sostenibilità si utilizza il tasso d'interesse medio a lungo termine del 4,5% annuo.

Con il nostro consulente ipotecario digitale potete effettuare il calcolo anche online in tutta semplicità.



Qual è l'ipoteca che fa per voi?

Se avete trovato l'immobile dei vostri sogni, è tempo di trovare anche l'ipoteca ideale. Scegliete la formula più indicata per voi e la vostra situazione personale.

L'ipoteca senza sorprese Ipoteca a tasso fisso

L'ipoteca a tasso fisso è tra i modelli più classici e affermati. Il tasso d'interesse viene stabilito al momento della stipula e rimane costante per l'intera durata del credito. Siete protetti da improvvise oscillazioni sul mercato dei capitali e potete fare piani a lungo termine. La durata è compresa tra uno e dieci anni.

I vostri vantaggi:

- Grazie al tasso fisso potete fare piani a lungo termine in tutta sicurezza.
- Potete fissare il tasso già prima dell'inizio dell'ipoteca.
- Con l'ammortamento indiretto risparmiate sulle imposte.

Seguire da vicino il mercato monetario Ipoteca SARON

L'ipoteca SARON si basa sul tasso giornaliero ufficiale SARON (Swiss Average Rate Overnight), un tasso di riferimento per le operazioni in franchi svizzeri determinato sulla base di transazioni e quotazioni vincolanti (prezzi negoziabili) del mercato monetario garantito (mercato repo).

I vostri vantaggi:

- Potete seguire da vicino l'andamento del mercato monetario e beneficiare direttamente qualora calino i tassi d'interesse.
- Se prevedete un rialzo duraturo dei tassi potete sempre passare a un'ipoteca a tasso fisso con effetto immediato.

L'opzione flessibile Ipoteca a tasso variabile

Il tasso d'interesse di questo modello ipotecario varia costantemente in funzione del mercato. L'ipoteca non ha una durata fissa e può essere disdetta in qualsiasi momento con un anticipo di tre mesi.

I vostri vantaggi:

- Se i tassi d'interesse calano, diminuisce anche il tasso della vostra ipoteca.
- Potete dare disdetta con breve anticipo e anche passare a un altro modello in qualsiasi momento, ad es. se i tassi salgono.
- L'ipoteca a tasso variabile si può abbinare ad altri modelli ipotecari.

Interessante ribasso Ipoteca Supercard

Se trasferite alla Banca Cler 20000 superpunti Coop, beneficate di un'agevolazione sugli interessi pari allo 0,2% all'anno.

I vostri vantaggi:

- Beneficiate di un interessante ribasso grazie ai vostri superpunti.
- Potete stipulare l'ipoteca Supercard sotto forma di ipoteca a tasso fisso con una durata compresa tra 1 e 10 anni. Il ribasso si applica per l'intera durata del credito.
- Godete degli stessi vantaggi di un'ipoteca a tasso fisso.

La Banca Cler ha a cuore la sostenibilità. Per questo supporta il vostro progetto edilizio sostenibile applicando condizioni particolarmente interessanti. Tutte le informazioni a pag. 32 e 33.

Fatti e cifre in tema di abitazione

2 su 3

è la proporzione degli edifici abitativi di proprietà di privati in Svizzera. Il tasso di abitazioni di proprietà in Svizzera è relativamente basso rispetto ad altri paesi: solo il 40% circa delle abitazioni stabilmente occupate è abitato dai rispettivi proprietari.

2,3 milioni

di economie domestiche vivono in un'abitazione in affitto o in cooperativa.



27%

è la percentuale di edifici ad uso abitativo in Svizzera costituita da case plurifamiliari.

5 locali

Metà delle coppie con figli vive in un'abitazione con almeno cinque locali. Le famiglie monoparentali e le coppie senza figli vivono tendenzialmente in abitazioni con 3 o 4 locali.

1373 franchi

è l'importo medio della pigione in Svizzera, considerando tutte le dimensioni di alloggi.

- Cantoni con le pigioni più alte
- ▨ Cantoni con le pigioni più basse

Costruire e finanziare in modo sostenibile



Con l'ipoteca ecologica supportiamo il vostro impegno nell'edilizia sostenibile.

Chi costruisce in modo sostenibile fa una buona azione per l'ambiente. Ma cosa significa «edilizia sostenibile»? Significa che l'intero ciclo di vita dell'immobile, dalla progettazione alla demolizione, è pensato in chiave sostenibile. In sintesi, è un grande beneficio per l'ambiente, per l'uomo e per la società. Oggi, a seconda della definizione, tra il 5 e il 10% degli edifici viene realizzato tenendo conto degli aspetti legati alla sostenibilità (cosiddetti «green building»). E la tendenza è in aumento. Costruendo un edificio efficiente a livello energetico non solo fate il bene di tutti, ma avrete anche un immobile di maggior valore, perché sarà equipaggiato al meglio per il futuro.

I vantaggi dell'edilizia sostenibile

Se decidete di costruire un immobile rispettando i principi della sostenibilità, l'ipoteca ecologica vi offre ora ulteriori vantaggi: vi ricompensa con un'interessante riduzione pari attualmente allo 0,25% annuo sul tasso d'interesse e si può stipulare sotto forma di ipoteca a tasso fisso su 1-10 anni. Prevede tassi d'interesse prestabiliti che si possono preventivare in anticipo in modo affidabile, evitando così di esporsi alle fluttuazioni del mercato dei capitali.

Cosa sosteniamo con un'ipoteca ecologica

Minergie:

edificare o ristrutturare la propria casa nello standard di costruzione Minergie

Fonti di energia rinnovabili:

installare un impianto solare termico o fotovoltaico

CECE (certificato energetico cantonale degli edifici):

far certificare l'efficienza della propria nuova casa

Interventi di rinnovo finalizzati al risparmio energetico:

ridurre il fabbisogno di energia con la sostituzione dell'impianto di riscaldamento o un nuovo isolamento

→ Desiderate saperne di più sulla nostra ipoteca ecologica?

Qui sono disponibili maggiori informazioni:



Ipoteca ecologica: i vantaggi a colpo d'occhio



Beneficiate di una sostanziale riduzione dello 0,25% sul tasso d'interesse per l'intera durata.



Fissate il tasso d'interesse fino a 12 mesi prima dell'inizio dell'ipoteca.



Risparmiate sulle imposte grazie all'ammortamento indiretto.



Combinare la vostra ipoteca ecologica con altri modelli ipotecari.

Il Digital Banking della Banca Cler, rapido ed efficiente



Consultare rapidamente il saldo del conto o allestire un ordine permanente la domenica dal divano di casa: grazie alle molteplici funzioni del Digital Banking, potete effettuare le vostre operazioni bancarie ovunque in modo semplice e sicuro.

I vostri consulenti sono lieti di assistervi, ma ci sono cose che desiderate sbrigare in autonomia e senza particolare sforzo, come la registrazione di un ordine di pagamento o di borsa. Con il Digital Banking è possibile.

I vostri vantaggi con il Digital Banking

- **Visione d'insieme:** controllate il saldo del conto e guardate nell'anteprima come evolve. Con l'assistente finanziario personale avete una panoramica di tutti i movimenti finanziari relativi alle vostre carte e ai vostri conti.

- **Traffico dei pagamenti:** effettuate in autonomia pagamenti, trasferimenti o bonifici bancari in Svizzera e all'estero.
- **Deposito e borsa:** conferite ordini di borsa online e tenete sotto controllo il vostro attuale portafoglio. In questo modo siete sempre al corrente degli attuali sviluppi delle borse, come l'andamento dei corsi, ecc.
- **Risparmi sui costi:** beneficate di spese ridotte per gli ordini di pagamento, commissioni minori per gli ordini di borsa e spese postali inferiori.

- **Documenti elettronici:** contribuite a risparmiare carta! Nel Digital Banking ricevete per via elettronica avvisi di addebito e accredito, conteggi di borsa relativi all'acquisto e alla vendita di titoli nonché gli estratti del deposito titoli.
- **Self-service:** con le funzioni self-service, potete anche sbloccare l'accesso al Digital Banking 24 ore su 24 o richiedere una nuova password.

Digital Banking, per quando siete fuori casa

Avere sempre il proprio conto «a portata di mano» ed eseguire le operazioni bancarie comodamente dal tablet o dallo smartphone? Con l'app di Digital Banking si può! Vi offre infatti una panoramica delle vostre finanze e in più vi consente di registrare pagamenti, visualizzare i dettagli delle transazioni ed effettuare operazioni in borsa – ovunque e in qualsiasi momento.

Con l'app di Digital Banking non avete vincoli di tempo e luogo. Potete accedere facilmente tramite Touch ID (impronte digitali) o Face ID (riconoscimento facciale).

L'app di Digital Banking vi aiuta anche a effettuare i pagamenti in modo più efficiente. Grazie al software, vi basta scansionare le QR-fatture e i dati rilevanti del vostro bonifico vengono già inseriti nella relativa maschera. Così vi risparmiate la fatica di copiare i numeri manualmente ed evitate errori.

→ Scaricate subito la nostra app di Digital Banking:



Navighiamo insieme

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 soldi in modo aperto e sincero. Non importa quanti ne avete.

«Vietato parlare di soldi»: ormai lo si sente ovunque. E le banche si nascondono dietro termini tecnici, fanno discorsi ampollati e rendono tutto più complicato. Da noi è diverso. Noi parliamo di soldi. Ascoltiamo attentamente, poniamo domande e ci esprimiamo con chiarezza. Perché gestire il denaro con intelligenza non deve essere una prerogativa degli addetti ai lavori.

Le operazioni bancarie devono essere semplici. Almeno per voi.

Vogliamo rendere le operazioni bancarie il più possibile immediate, intuitive e pratiche. Come vostra banca di fiducia vi offriamo tutto ciò di cui avete bisogno per gestire il vostro denaro. Vi aiutiamo anche se desiderate passare alla Banca Cler ma il vostro attuale istituto vi complica la vita. E da noi è facile pure estinguere un conto.

I buoni consigli non devono essere cari, ma utili.

La vita è piena di sorprese, e in alcune situazioni, belle o brutte, si deve parlare di soldi. In tutti questi momenti siamo al vostro fianco. Il denaro è il nostro mestiere e vi aiutiamo a gestirlo 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 la nostra impronta sociale. Al contrario: parità salariale, prodotti finanziari e modelli lavorativi a misura di famiglia e formazione delle giovani leve sono esempi del nostro attuale impegno a livello sociale.

Anche la nostra banca opera in modo sostenibile e si sottopone a controlli regolari. Il risultato? Azienda climaneutra-le secondo Swiss Climate e valutazione A di MSCI ESG, la più grande agenzia di rating per la sostenibilità.

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 tutta la Svizzera.

La Basler Kantonbank 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?



Banca Cler SA
Casella postale
4002 Basilea

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

*Il rimando alla Soluzione d'investimento ha esclusivamente scopi pubblicitari e non costituisce né una consulenza in investimenti, né un'offerta d'acquisto, un suggerimento d'investimento oppure un ausilio decisionale in merito a questioni di carattere giuridico, fiscale, economico o di altra natura. Per quanto riguarda le Soluzioni d'investimento quali fondi d'investimento rimandiamo al prospetto e al Documento contenente le informazioni chiave, disponibili gratuitamente sul nostro sito cler.ch/investimenti. Tutte le indicazioni sono riportate senza garanzia. I rendimenti non costituiscono alcuna garanzia per quelli futuri.

Le indicazioni e i dati riportati nella presente rivista 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 della presente rivista da parte di terzi, in particolare in proprie pubblicazioni, non è consentito senza aver prima ottenuto un consenso scritto dalla Banca Cler.

Per tutti gli aspetti non espressamente disciplinati nel presente documento si applicano le Condizioni generali della banca.