



Soluzioni di risparmio  
SICURA

## **Risparmio 3** **Previdenza privata ideale**

 **BancaStato**

BANCA DELLO STATO DEL CANTONE TICINO



Soluzioni di risparmio  
SICURA

## **Risparmio 3**

### **Per una previdenza semplice e sistematica**

Siate previdenti e assicuratevi una pensione libera da preoccupazioni finanziarie: la previdenza vincolata del 3° pilastro offre soluzioni semplici e sistematiche.

Desiderate vivere una pensione libera da preoccupazioni finanziarie? Vorreste permettervi qualcosa che non vi siete mai concessi, esaudire un desiderio mai realizzato o concretizzare piani sempre rimandati? In tal caso, dopo il pensionamento dovete poter disporre di mezzi finanziari sufficienti a garantirvi il mantenimento del vostro tenore di vita attuale.

Le prestazioni dell'AVS (1° pilastro) e della cassa pensione (2° pilastro) costituiscono certamente una base finanziaria importante e sicura. Non di rado però lasciano scoperte lacune che possono essere colmate solo con la previdenza privata (3° pilastro). Conviene quindi pensare per tempo alla vostra previdenza.

Risparmio 3 è la soluzione attraente e flessibile delle Banche Cantionali nel quadro della previdenza vincolata (3° pilastro): una formula modulare che offre a tutte le persone che svolgono un'attività lucrativa in Svizzera prodotti previdenziali per un risparmio sistematico e a misura delle proprie esigenze individuali.

### **Risparmio 3**

Previdenza vincolata, 3° pilastro

#### **Conto Risparmio 3**

- Interesse preferenziale
- Versamenti flessibili
- Sicurezza elevata
- Vantaggi fiscali
- Finanziamento di un'abitazione di proprietà ad uso proprio.

#### **Risparmio in titoli**

- Maggiore potenziale di rendimento
- Attuazione della propria strategia di investimento
- Riduzione del rischio grazie a un lungo orizzonte temporale e alla diversificazione nell'ambito dei portafogli Swisscanto LPP 3.

#### **Assicurazione Swisscanto Safe con obiettivo di risparmio**

- Protezione dell'avere previdenziale in caso di incapacità lavorativa
- Protezione finanziaria dei superstiti in caso di decesso
- Protezione assicurativa su misura
- Coordinamento costante con Risparmio 3.

## Conto Risparmio 3

### Versamenti flessibili e risparmio fiscale

Con il conto Risparmio 3 potete accantonare il capitale per la vostra previdenza privata a condizioni attraenti, rimanendo flessibili e pagando meno tasse.

Con Risparmio 3, BancaStato vi offre un conto previdenziale con agevolazioni fiscali, senza spese amministrative e con un interesse preferenziale, che vi consente inoltre di gestire i vostri versamenti in modo individuale e flessibile. La legge fissa solamente l'importo massimo annuale versabile e deducibile fiscalmente.

I versamenti sul conto Risparmio 3 sono detraibili dal reddito imponibile fino al massimale previsto dalla legge, ciò che per voi si traduce in un sensibile risparmio fiscale. In più il conto Risparmio 3 non è soggetto né all'imposta preventiva, né a quella sulla sostanza e nemmeno a quella sul reddito da interessi.

Al momento del prelevamento, il capitale viene tassato a un'aliquota ridotta separatamente dal resto del reddito.

#### Esempio di risparmio fiscale

Situazione: Franco Rossi, 35 anni, celibe, impiegato di commercio, reddito imponibile annuo CHF 80'000.-, vive da 5 anni con Rosa Franchi. Domicilio: Lugano.

Franco Rossi calcola quante tasse può risparmiare se versa CHF 3'500.- all'anno sul conto Risparmio 3.

Tasse senza versamento 3a	CHF 13'113.-
Tasse con versamento 3a	CHF 12'178.-
Risparmio	<b>CHF 935.-</b>

E voi quanto potreste risparmiare?  
Calcolatelo subito su: [www.bancastato.ch](http://www.bancastato.ch)  
> Strumenti  
> Risparmiare sulle imposte

### **3° pilastro vincolato: importo massimo versabile nel 2012**

Lavoratori con cassa pensione:  
CHF 6'682.-

Lavoratori senza cassa pensione:  
20% del reddito da attività lucrativa,  
al massimo CHF 33'408.-



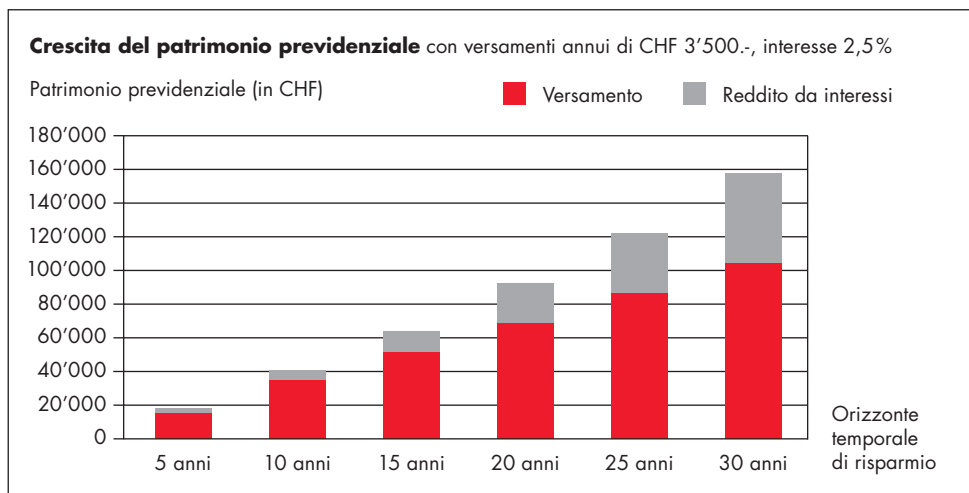
## Conto Risparmio 3 Prima lo fate e prima ne approfittate

Iniziate presto a pensare alla vostra previdenza privata!  
Così fate lavorare il tempo per voi, approfittate della crescita del patrimonio grazie agli interessi e potete guardare con maggiore serenità al futuro.

Per l'accumulo sistematico di un capitale di previdenza, l'aspetto temporale riveste un ruolo decisivo. Prima iniziate a risparmiare, meno l'importo che decidete di accantonare inciderà sul vostro budget. In più questi soldi inizieranno prima a lavorare per voi. L'avere di previdenza sul vostro conto Risparmio 3 cresce grazie ai vostri versamenti da un lato e alle condizioni preferenziali dall'altro.

### Esempio di crescita del patrimonio

Franco Rossi, che versa regolarmente CHF 3'500.- sul suo conto Risparmio 3, accresce sistematicamente il suo patrimonio e approfitta degli interessi composti. Quando andrà in pensione, dopo 30 anni di risparmio, disporrà approssimativamente di un patrimonio di CHF 157'501.-. La crescita del capitale imputabile agli interessi è di CHF 52'501.- (tasso medio Risparmio 3 dal 1995: 2,5%).



# Risparmio 3 in titoli

## Investite e sfruttate il potenziale di rendimento

Una soluzione previdenziale sistematica e a lungo termine è la premessa ideale per sfruttare le opportunità di rendimento del risparmio in titoli.

Di regola, sul lungo termine, investire un certo importo in titoli rende di più che depositarlo su un conto risparmio. La previdenza privata offre buone possibilità di sfruttare le opportunità di un investimento in titoli. Il modo ideale per trarne il massimo vantaggio è prevedere investimenti regolari su un lungo orizzonte temporale.

Con i portafogli Swisscanto LPP 3, BancaStato offre soluzioni differenziate in funzione delle esigenze di investimento e della propensione al rischio individuali. Ogni portafoglio pratica una determinata strategia di investimento e possiede una diversa quota in azioni, sempre nel pieno rispetto delle disposizioni legali (OPP2). Maggiore è la quota azionaria, maggiori sono di regola le opportunità di rendimento, ma parallelamente cresce anche il rischio di oscillazioni di valore.

### Esempio di risparmio in titoli

Dei CHF 3'500.- che versa ogni anno sul suo conto Risparmio 3, Franco Rossi ne investe CHF 2'000.- in titoli. Dopo 30 anni, al momento di andare in pensione, il suo patrimonio potrebbe essersi sviluppato nel modo seguente:

Patrimonio sul conto Risparmio 3, compresi interessi (interesse medio conto Risparmio 3 dal 1995: 2,5%)	CHF 67'500.-
Valore del portafoglio Swisscanto (rendimento medio Swisscanto LPP 3 Portfolio 10, 01.01.95-30.08.09, 4,4 %)	CHF 125'745.-
<b>Totale patrimonio previd.</b>	<b>CHF 193'245.-</b>

Con questa formula, Franco Rossi andrebbe in pensione con CHF 35'244.- di patrimonio in più che se avesse lasciato tutti i suoi soldi sul conto Risparmio 3.

## **Risparmio 3 con obiettivo di risparmio Più sicurezza per voi e per la vostra previdenza**

L'assicurazione Swisscanto Safe con obiettivo di risparmio vi consente di combinare il risparmio con un'assicurazione rischio che garantisce maggiore sicurezza finanziaria a voi e ai vostri cari.

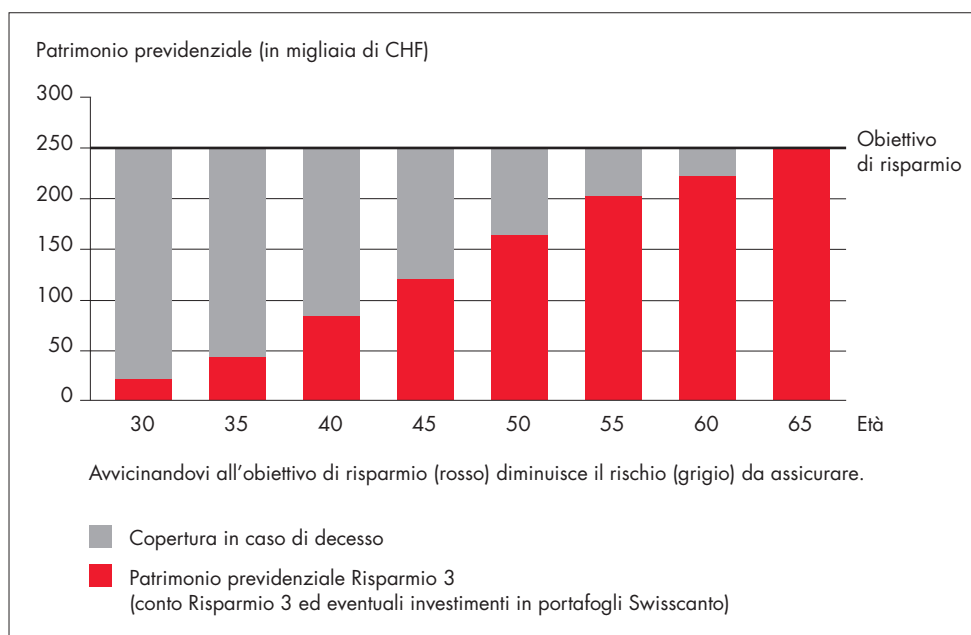
Con i versamenti annui sul conto Risparmio 3 e l'investimento in uno dei portafogli Swisscanto, il vostro patrimonio previdenziale cresce con continuità, consentendovi di raggiungere passo dopo passo il vostro obiettivo di risparmio. Con l'assicurazione Swisscanto Safe con obiettivo di risparmio fate sì che anche i vostri famigliari possano raggiungerlo. In caso di decesso, ai superstiti viene versato il capitale di decesso assicurato, ovvero la differenza tra il patrimonio previdenziale disponibile e l'obiettivo di risparmio prestabilito. In caso di incapacità lavorativa, l'assicurazione Swisscanto Safe con obiettivo di risparmio vi paga sotto forma di rendita il capitale versato sul Risparmio 3.

Con il tempo il vostro obiettivo di risparmio si avvicina sempre più e di conseguenza il vostro fabbisogno assicurativo diminuisce.

### **Esempio di risparmio a rischi assicurati**

Un anno fa Franco e Rosa si sono sposati e ora aspettano un bambino. Franco Rossi vuole essere certo che la sua famiglia goda sempre della massima sicurezza finanziaria. Stipula quindi presso BancaStato un'assicurazione Swisscanto Safe con obiettivo di risparmio abbinata al suo conto Risparmio 3. Ora è tranquillo, perché in caso di sua morte la famiglia è al riparo da eventuali contraccolpi finanziari. E in caso di incapacità lavorativa riceverà una rendita che gli consentirà di continuare ad accantonare il suo capitale di previdenza e di raggiungere il suo obiettivo di risparmio in vista della pensione.

## Assicurazione con obiettivo di risparmio – la combinazione di risparmio previdenziale e copertura del rischio



## Avere previdenziale vincolato ma non bloccato

L'acquisto di una casa e l'avvio di un'attività indipendente possono rendere necessario il prelevamento del vostro capitale 3° pilastro vincolato.

I versamenti sul conto Risparmio 3 e nei portafogli Swisscanto avvengono nell'ambito del cosiddetto risparmio con agevolazione fiscale. Questi soldi servono alla previdenza e pertanto sono vincolati. Ma vincolati non significa bloccati.

Ci sono diversi motivi che consentono il prelievo anticipato del vostro capitale 3° pilastro vincolato, per esempio:

- il finanziamento di un'abitazione di proprietà ad uso proprio
- l'ammortamento dell'ipoteca per un'abitazione di proprietà ad uso proprio
- l'avvio di un'attività lucrativa indipendente
- l'abbandono definitivo della Svizzera.

Al momento del prelevamento, il capitale accumulato viene tassato ad un'aliquota ridotta separatamente dal resto del reddito.

A partire dai 59 anni per le donne e dai 60 per gli uomini, il patrimonio previdenziale è liberamente disponibile.

### **Esempio di prelevamento del patrimonio previdenziale**

Franco e Rosa Rossi realizzano il loro sogno di acquistare un appartamento. Franco preleva il capitale disponibile dal suo conto Risparmio 3, procurandosi quindi i mezzi propri necessari per procedere all'acquisto, e BancaStato concede ai coniugi un'attraente ipoteca: il loro sogno diventa così realtà.

## Pianificazione accurata e consulenza competente

I consulenti BancaStato vi aiutano a pianificare al meglio la vostra previdenza, consentendovi di raggiungere sul lungo termine i vostri obiettivi, in modo sistematico e flessibile. Potrete così godervi la pensione al riparo da preoccupazioni finanziarie.

Come un lungo viaggio, anche la vostra previdenza privata richiede un'accurata pianificazione.

BancaStato e Swisscanto, in qualità di centro di competenza finanziario e previdenziale, mettono a disposizione della vostra pianificazione e dei vostri obiettivi previdenziali una vasta gamma di prodotti efficienti e convenienti.

Sfruttate la competenza dei consulenti di BancaStato: in un colloquio senza impegno saranno lieti di mettere la loro esperienza al vostro servizio.

Maggiori informazioni su

[www.bancastato.ch](http://www.bancastato.ch)



Le informazioni contenute in questa pubblicazione non sono da intendersi come offerta, ma hanno esclusivamente scopo informativo. La performance del passato non è un indicatore per l'evoluzione futura e non rappresenta alcuna garanzia per un andamento positivo nel futuro. I nomi citati in questa pubblicazione sono inoltre di pura fantasia.

Crescere insieme.

#### **Sede Centrale**

Viale H. Guisan 5  
Casella Postale  
**CH - 6501 Bellinzona**

linea**DIRETTA**  
Tel. 091 803 71 11  
Fax 091 803 71 70  
lineadiretta@bancastato.ch

#### **Succursali**

Corso S. Gottardo 4  
**6830 Chiasso**

Via Naviglio Vecchio 4  
**6600 Locarno**

Via Pioda 7  
**6900 Lugano**

#### **Agenzie**

Via Cantonale  
**6982 Agno**

**6780 Airolo**

Viale Papio 5  
**6612 Ascona**

Via Pini 2  
**6710 Biasca**

Via Leoncavallo  
**6614 Brissago**

**6675 Cevio**

**6715 Dongio**

**6760 Faido**

Largo Libero Olgiati 81a  
**6512 Giubiasco**

Via Trevano 97  
**6904 Lugano-Molino Nuovo**

**6900 Lugano-Piazza Riforma**

Via Lavizzari 18  
**6850 Mendrisio**

Via Pietro Fontana  
**6950 Tesserete**

#### **Agenzia online**

agenzia**VICINA**  
Tel 091 803 33 33  
agenziavicina@bancastato.ch  
c/o Sede Centrale

#### **Sportelli elettronici**

Piazza Collegiata  
**6500 Bellinzona**

Via Emmaus 1  
(Centro Comm. Cattori)  
**6616 Losone**

#### **Aperti 24h su 24h**

Parco Commerciale  
**6916 Grancia**

Via San Francesco 1  
**6600 Locarno-Città vecchia**

Clearing: 00764  
BIC: BSCTCH22XXX