

SOLUZIONI DI PREVIDENZA

dal 1° luglio 2023

**Direzione Generale**

Via Giacomo Luvini 2a, CH-6900 Lugano
Tel. +41 58 855 30 00, Fax +41 58 855 30 15

Sede Operativa

Via Maggio 1, CH-6900 Lugano
Tel. +41 58 855 31 00, Fax +41 58 855 31 15

Direct Banking

Tel. +41 58 855 00 60

Call Center / Free Call

00800 800 767 76

SWIFT: POSOCH22

Clearing: 8252

www.bps-suisse.ch

**La vostra Banca,
i vostri valori**

Descrizione

Soluzioni di previdenza per un futuro scacciapensieri

Desiderate pianificare per tempo una pensione finanziariamente sostenibile?

A voi la scelta se investire l'aver previdenziale interamente o parzialmente.

BPS (SUISSE) vi offre due soluzioni per affrontare la pensione con serenità:

Conto di previdenza Life Benefit – Risparmio previdenziale vincolato 3a

Versate il contributo 3a su un conto dedicato per costruire liberamente un patrimonio a lungo termine.

Soluzione con tasso di interesse privilegiato e vantaggi fiscali.

In aggiunta potete costituire in pegno il capitale di previdenza del 3° pilastro nell'ambito del finanziamento della vostra proprietà abitativa.

Deposito di previdenza PRIVOR – Risparmio previdenziale vincolato 3a con investimento in fondi

Investite i contributi previdenziali in una selezione di Fondi con diverse ponderazioni di portafoglio.

Soluzione che vi permette di beneficiare, anche in ambito previdenziale, delle opportunità di rendimento fornite dai mercati finanziari.

Destinatari e Vantaggi

Forme di risparmio diversificate e oculate distribuite nel tempo

I nostri prodotti previdenziali vi aiutano a colmare eventuali lacune nella vostra previdenza e contribuiscono a mantenere l'attuale tenore di vita nell'età pensionistica.

A chi si rivolgono

- Ai maggiorenni (a partire dai 18 anni)
- A coloro che dispongono di un reddito soggetto all'AVS in Svizzera
- A chi non ha ancora raggiunto l'età ordinaria di pensionamento AVS
- Ai cittadini svizzeri o stranieri con permesso C/B/G

Vantaggi in sintesi

- Versamenti flessibili
- Contributi deducibili dal reddito imponibile
- Nessuna imposta sul capitale
- Nessuna imposta sul reddito o ritenuta alla fonte sul reddito da interessi

Conto di previdenza Life Benefit

- Possibilità di costituzione in pegno del capitale nell'ambito del finanziamento della propria abitazione
- Opportunità di effettuare un ammortamento indiretto sul proprio conto previdenziale nell'ambito del finanziamento della proprietà abitativa
- Remunerazione costante e preferenziale in linea con l'andamento del mercato dei tassi d'interesse in CHF
- Il capitale non è soggetto a fluttuazione di valore

Deposito di previdenza PRIVOR

- Investire in Fondi previdenziali che possono generare un incremento del capitale
- Selezionare tra molteplici Fondi con diverse ponderazioni di portafoglio, anche con caratteristiche ESG
- Attuare mutazioni nella strategia nel corso del tempo

Risparmiare a ogni età

Pianificare oggi per beneficiarne domani

Risparmiare con il 3° pilastro in tutte le fasi della vita



18-30 anni	30-59 anni	59-65 anni	Da 65 anni
FORMAZIONE (studi)	PIANIFICAZIONE (carriera, famiglia, casa di proprietà)	PREPENSIONE / PENSIONE	ETA' PENSIONABILE
VERSAMENTI			
Importi massimi deducibili fiscalmente (2023): <ul style="list-style-type: none"> • Per persone affiliate al 2° pilastro CHF 7'056.-- • Per persone non affiliate al 2° pilastro CHF 35'280.-- 			Fino a quando si dispone di un reddito soggetto all'AVS in Svizzera (max 70 anni)
RITIRO			
Prelievo anticipato per: <ul style="list-style-type: none"> • Percepimento rendita intera di invalidità • Avvio di un'attività in proprio (indipendente) • Abbandono definitivo della Svizzera • Finanziamento di un'abitazione primaria a uso proprio • Acquisito di anni di affiliazione nella Cassa Pensione 		Ritiro ordinario al più presto 5 anni prima della pensione ordinaria	Fino a quando si dispone di un reddito soggetto all'AVS in Svizzera (entro i 70 anni)
CONSIGLI SULLA PREVIDENZA			
<ul style="list-style-type: none"> • Diversificare il capitale 3° pilastro con una soluzione mista conto e deposito • Utilizzare il conto del pilastro 3a per acquistare la propria casa o per l'ammortamento indiretto (Life Benefit) • Approfittare delle opportunità di rendimento grazie al risparmio previdenziale con investimento in fondi (PRIVOR) 			
VANTAGGI FISCALI			
<ul style="list-style-type: none"> • Contributi deducibili dal reddito imponibile • Nessuna imposta sul reddito o ritenuta alla fonte sul reddito da interessi • Nessuna imposta sul capitale • Ottimizzazione delle aliquote applicate al ritiro del capitale previdenziale grazie alla suddivisione in più contratti di previdenza e scaglionamento degli stessi su diversi anni (a seconda del cantone) 			

Conto di previdenza Life Benefit



Tasso PREMIUM
0.75% netto annuo

- Massima flessibilità
- Vantaggi fiscali
- Facilitazione all'acquisto della propria abitazione

Tasso STANDARD	0.40% netto annuo
Tasso PREMIUM	0.75% netto annuo A tutti i Clienti che detengono almeno uno dei seguenti prodotti: Pacchetto PassparTu, Ipoteca, Consulenza di Investimento e Gestione Patrimoniale
Utilizzo per	Risparmio previdenziale vincolato 3a
Ulteriori prestazioni su richiesta	GoBanking se associato a relazione principale
Disponibilità	<ul style="list-style-type: none"> • Ai sensi delle disposizioni legali • 3 mesi di preavviso per trasferimento verso un'altra forma di previdenza 3a presso un Istituto terzo
Chiusura di conto	Annuale, con attestazione fiscale dei contributi versati
Estratti conto	Annuali
Imposta preventiva	Esente
Spese di tenuta conto	Esente
Spese di spedizione	Esente
Spese di gestione	<ul style="list-style-type: none"> • Prelievo anticipato per acquisto / ammortamento ipotecario / costruzione / ristrutturazione abitazione primaria: CHF 100.-- * • Prelievo anticipato in caso di partenza definitiva dalla Svizzera: CHF 100.-- * • Rimborso contributi eccedenti l'importo massimo fiscalmente deducibile: CHF 10.-- * • Trasferimento in favore di un'altra forma di previdenza 3a presso un Istituto terzo: CHF 50.--

* Gratuito se a favore di una relazione BPS (SUISSE)

Deposito di previdenza PRIVOR



Commissione FORFETTARIA
0.60%, min. CHF 60.-- p.a.

- Massima flessibilità
- Vantaggi fiscali
- Investimento del risparmio

Utilizzo per	Risparmio previdenziale vincolato 3° pilastro con investimento in fondi
Disponibilità	<ul style="list-style-type: none"> • Ai sensi delle disposizioni legali • 31 giorni di preavviso
Chiusura di conto	Annuale, con attestazione fiscale dei contributi versati
Estratti conto	Annuali
Imposta preventiva	Esente
Spese di tenuta conto	Esente
Spese di spedizione	Esente
Spese di negoziazione titoli	Esente
Diritti di custodia	0.60%, min. CHF 60.-- p.a.

Prodotto previdenziale in collaborazione con il nostro partner

