

# SOLUZIONI DI PREVIDENZA

dal 1° gennaio 2025

**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](http://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'avere 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
- Remunerazione della liquidità in giacenza a un tasso preferenziale
- 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	60-65 anni	Da 65 anni
<b>FORMAZIONE</b> (studi)	<b>PIANIFICAZIONE</b> (carriera, famiglia, casa di proprietà)	<b>PREPENSIONE / PENSIONE</b>	<b>ETA' PENSIONABILE</b>
<b>VERSAMENTI</b>			
Importi massimi deducibili fiscalmente: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Per persone affiliate al 2° pilastro CHF 7'258.--</li> <li>• Per persone non affiliate al 2° pilastro CHF 36'288.--</li> </ul>			Fino a quando si dispone di un reddito soggetto all'AVS in Svizzera (max 70 anni)
<b>RITIRO</b>			
Prelievo anticipato per: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Percepimento rendita intera di invalidità</li> <li>• Avvio di un'attività in proprio (indipendente)</li> <li>• Abbandono definitivo della Svizzera</li> <li>• Finanziamento di un'abitazione primaria a uso proprio</li> <li>• Acquisito di anni di affiliazione nella Cassa Pensione</li> </ul>		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)
<b>CONSIGLI SULLA PREVIDENZA</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diversificare il capitale 3° pilastro con una soluzione mista conto e deposito</li> <li>• Utilizzare il conto del pilastro 3a per acquistare la propria casa o per l'ammortamento indiretto (Life Benefit)</li> <li>• Approfittare delle opportunità di rendimento grazie al risparmio previdenziale con investimento in fondi (PRIVOR)</li> </ul>			
<b>VANTAGGI FISCALI</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contributi deducibili dal reddito imponibile</li> <li>• Nessuna imposta sul reddito o ritenuta alla fonte sul reddito da interessi</li> <li>• Nessuna imposta sul capitale</li> <li>• 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)</li> </ul>			

## Conto di previdenza Life Benefit



**Tasso PREMIUM**  
1.00% netto annuo

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

<b>Tasso STANDARD</b>	0.40% netto annuo
<b>Tasso PREMIUM</b>	1.00% netto annuo A tutti i Clienti che detengono almeno uno dei seguenti prodotti: Pacchetto PassparTu, Ipoteca, Consulenza di Investimento e Gestione Patrimoniale
<b>Utilizzo per</b>	Risparmio previdenziale vincolato 3a
<b>Ulteriori prestazioni su richiesta</b>	GoBanking se associato a relazione principale
<b>Disponibilità</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ai sensi delle disposizioni legali</li> <li>• 3 mesi di preavviso per trasferimento verso un'altra forma di previdenza 3a presso un Istituto terzo</li> </ul>
<b>Chiusura di conto</b>	Annuale, con attestazione fiscale dei contributi versati
<b>Estratti conto</b>	Annuali
<b>Imposta preventiva</b>	Esente
<b>Spese di tenuta conto</b>	Esente
<b>Spese di spedizione</b>	Esente
<b>Spese di gestione</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prelievo anticipato per acquisto / ammortamento ipotecario / costruzione / ristrutturazione abitazione primaria: CHF 100.-- *</li> <li>• Prelievo anticipato in caso di partenza definitiva dalla Svizzera: CHF 100.-- *</li> <li>• Rimborso contributi eccedenti l'importo massimo fiscalmente deducibile: CHF 10.-- *</li> <li>• Trasferimento in favore di un'altra forma di previdenza 3a presso un Istituto terzo: CHF 50.--</li> </ul>

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

## Deposito di previdenza PRIVOR



**Tasso sulla liquidità in conto**  
1.00% netto annuo

- Massima flessibilità
- Vantaggi fiscali
- Investimento del risparmio

<b>Utilizzo per</b>	Risparmio previdenziale vincolato 3° pilastro con investimento in fondi
<b>Disponibilità</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ai sensi delle disposizioni legali</li> <li>• 31 giorni di preavviso</li> </ul>
<b>Chiusura di conto</b>	Annuale, con attestazione fiscale dei contributi versati
<b>Estratti conto</b>	Annuali
<b>Imposta preventiva</b>	Esente
<b>Tasso sulla liquidità in conto</b>	1.00% netto annuo
<b>Spese di tenuta conto</b>	Esente
<b>Spese di spedizione</b>	Esente
<b>Spese di negoziazione titoli</b>	Esente
<b>Diritti di custodia</b>	0.60%, min. CHF 60.-- p.a

**Prodotto previdenziale in collaborazione con il nostro partner**

