

» Agevolazioni fiscali
Considerevoli risparmi sulle imposte grazie all'assicurazione vita

| Caratteristiche | Previdenza vincolata (3a) | Previdenza libera (3b) |
|--|--|--|
| Detraibilità dei premi | I contributi di previdenza possono essere detratti dal reddito imponibile. | In alcuni cantoni, è possibile detrarre il premio o una parte del premio dal reddito imponibile. |
| Capitale in caso di vita | Tassato separatamente dagli altri redditi, ad un tasso ridotto. | A determinate condizioni, le prestazioni in capitale sono esontrate dall'imposta. |
| Capitale in caso di decesso | Tassato separatamente dagli altri redditi, ad un tasso ridotto (imposta sulle successioni in più, in alcuni cantoni). | In caso di decesso, il trattamento fiscale è diverso secondo i prodotti o i cantoni. È eventualmente possibile un assoggettamento all'imposta sulla successione, donazione. |
| Imposta sulla fortuna | Nessuna imposta sulla fortuna è percepita durante la validità del contratto. | Il valore di riscatto è soggetto all'imposta sulla fortuna. |
| Ammortamento indiretto di un mutuo ipotecario (vedere anche l'opuscolo «La proprietà») | In questo caso, l'ipoteca non è rimborsata come di consueto tramite regolari versamenti al creditore ipotecario. Al loro posto, è costituita una previdenza vincolata. La prestazione da versare alla scadenza serve quindi all'ammortamento del mutuo ipotecario. Tale sistema permette di ridurre l'imposta sul reddito, in quanto il mutuo ipotecario è costante e i premi possono essere detratti dalle imposte nei limiti definiti dallo Stato. | La previdenza libera sotto forma di assicurazione vita permette anche un ammortamento indiretto del mutuo ipotecario. Il principio è lo stesso della previdenza vincolata. I risparmi sulle imposte derivano dal livello costante del mutuo ipotecario. I premi di questa forma di previdenza non sono nella maggior parte dei casi detraibili dalle imposte, ma alla scadenza la prestazione d'assicurazione non è tassata. |

A quanto ammonta il risparmio fiscale con una polizza di previdenza vincolata (3a)?

| | Famiglia con due figli | Celibe |
|------------------------------------|------------------------|--------------|
| Reddito imponibile | CHF 65 000.– | CHF 70 000.– |
| Tassazione annua senza pilastro 3a | CHF 8215.– | CHF 12 801.– |
| Risparmio imposte con pilastro 3a* | CHF 1384.– | CHF 1801.– |
| Risparmio in 20 anni | CHF 27 673.– | CHF 36 013.– |

* Questi calcoli si basano su una media nazionale con un premio annuo di CHF 7056.–.



Consulenze personalizzate e senza impegno

0848 803 999
groupemutuel.ch



Imposte

Le nostre soluzioni per risparmiare

groupemutuel

groupemutuel

La previdenza in Svizzera

Il principio dei tre pilastri

| 1° pilastro | 2° pilastro | 3° pilastro |
|------------------------------|--|---------------------------|
| Previdenza statale | Previdenza professionale | Previdenza privata |
| AVS/AI | LPP/LAINF | Previdenza vincolata (3a) |
| Prestazioni complementari | Previdenza sovraobbligatoria | Previdenza libera (3b) |
| Copertura dei bisogni vitali | Mantenimento del tenore di vita abituale | Complemento individuale |

Il 1° pilastro

vi garantisce il minimo vitale all'età della pensione e in caso d'invalidità. In caso di decesso, va a beneficio dei superstiti.

Il 2° pilastro

vi permette di mantenere il tenore di vita abituale, in modo appropriato.

Questi due primi pilastri costituiscono la previdenza obbligatoria.

Il 3° pilastro

vale a dire la previdenza privata, è facoltativo; completa la previdenza statale e quella professionale. Vi permette di soddisfare le vostre aspettative e le vostre esigenze specifiche, se queste vanno oltre ciò che i due primi pilastri offrono.



La previdenza vincolata e la previdenza libera

Nell'ambito del 3° pilastro, si distinguono la previdenza vincolata (3a) e la previdenza libera (3b). Concepita sul lungo termine, la previdenza vincolata è soggetta a condizioni ferree per quanto riguarda i versamenti, la disponibilità e i beneficiari. Lo Stato sostiene questa forma di previdenza individuale attraverso agevolazioni fiscali. La previdenza libera, invece, è flessibile e non è soggetta, nelle grandi linee, ad alcun obbligo imposto dallo Stato.

La previdenza individuale vincolata

Il pilastro 3a

Caratteristiche

| | |
|--------------------------------|---|
| Person | Tutte le persone attive soggette all'AVS che vivono in Svizzera. |
| Importo dei premi | I contributi massimi sono definiti dalla legge: <ul style="list-style-type: none">per le persone affiliate a un 2° pilastro LPP: CHF 7056.–per le persone non affiliate a un 2° pilastro LPP: 20% del reddito proveniente da un'attività lucrativa, ma al max. CHF 35280.– |
| Riscatto dell'assicurazione | I prelievi possono essere effettuati non prima dei cinque anni dall'età della pensione ordinaria AVS. I prelievi prima di tale scadenza sono possibili nei seguenti casi: <ul style="list-style-type: none">inizio di un'attività in propriotrasferimento definitivo all'esteroriscatto in una cassa pensione del 2° pilastrofinanziamento dell'acquisto di un'abitazione ad uso proprioinvalidità in alcune circostanze |
| Beneficiari in caso di decesso | Ordine dei beneficiari conformemente alla legge: <ol style="list-style-type: none">Il coniuge superstite o il partner registrato superstite.I discendenti diretti e le persone fisiche al cui mantenimento il defunto ha provveduto in modo sostanziale, o la persona con cui questo ha vissuto ininterrottamente per almeno cinque anni proprio prima del decesso o che deve provvedere al mantenimento di uno o più figli comuni.I genitori.I fratelli e le sorelle.Gli altri eredi. Il contraente può designare una o più persone tra i beneficiari indicati nel punto 2 e precisare la parte che spetta loro. Il contraente può modificare l'ordine dei beneficiari indicati nei punti da 3 a 5 e precisare la parte che spetta loro. Può anche designare come beneficiari dei terzi, se questi sono al contempo degli eredi. |
| Costituzione in pegno | Solo per finanziare l'acquisto di un'abitazione a uso proprio. |
| Prestito su polizza/Cessione | Impossibile |



La previdenza individuale libera

Il pilastro 3b

Caratteristiche

| | |
|--------------------------------|--|
| Person | Tutte le persone che vivono in Svizzera. |
| Importo dei premi | Nessun massimale. |
| Riscatto dell'assicurazione | Riscatto possibile in qualsiasi momento (con riserva di una durata minima). Libera scelta della durata del contratto e della data di versamento delle prestazioni. |
| Beneficiari in caso di decesso | Possono essere scelti liberamente e modificati in qualunque momento. La maggior parte delle assicurazioni propone nelle condizioni generali una designazione standard dei beneficiari. |
| Costituzione in pegno | Possibile qualunque sia l'obiettivo. |
| Prestito su polizza/Cessione | Possibile qualunque sia l'obiettivo. |