



Previdenza privata Pilastro 3a – Soluzioni di investimento e condizioni

Descrizione

Una soluzione previdenziale digitale con l'intuitiva app Coop Finance+. Provvedete alla previdenza per la vecchiaia e accumulate un capitale investendo sul vostro futuro. La gestione patrimoniale viene svolta su incarico di Liberty 3a Fondazione di previdenza dalla Banca cantonale di Glarona, con Liberty quale partner contrattuale della vostra relazione 3a.

Requisiti

- Persone a rda 18 anni con un reddito da attività lucrativa soggetto ai contributi AVS
- Domicilio in Svizzera
- Documento di identità ufficiale, carta d'identità o passaporto
- In caso di cittadinanza straniera, un permesso di soggiorno B o C
- Numero di telefonino svizzero

Strategie di investimento

Una novità unica nel suo genere nella previdenza digitale è costituita dalle strategie «life cycle». Il principio di strategie «life cycle» consiste nel fatto che le/gli investitrici/tori giovani hanno più tempo fino al loro pensionamento e pertanto possono permettersi di includere nel loro portafoglio una quota di azioni più elevata. Con l'avanzare dell'età, di regola cresce il capitale previdenziale, ma rimane meno tempo fino al pensionamento. Per questo è opportuno trasferire gradualmente il capitale previdenziale verso obbligazioni a basso rischio e ridurre poco prima del pensionamento il rischio di elevate oscillazioni di valore sul capitale previdenziale accumulato. Per le/gli investitrici/tori che non desiderano optare per un adattamento dinamico dell'allocazione patrimoniale sono disponibili strategie statiche con quote azionarie dal 20 al 100%. Tutte le strategie di investimento si basano su fondi indicizzati ESG convenienti di Vanguard.

Con l'opzione «Focus Svizzera» è inoltre possibile concentrare maggiormente gli investimenti del proprio portafoglio sul mercato svizzero. La strategia di investimento basata sul rischio attuata da OLZ (varianza minima) pone l'accento su piccole e medie imprese svizzere selezionate quotate in borsa. Oltre all'aspetto del rischio, la strategia di investimento adotta criteri di sostenibilità chiaramente definiti.

Strategia	Nome (escl. «Focus di investimento Svizzera»)	Quota di azioni	Factsheet della strategia
Conto	Coop 3a Basic	0%	–
Strategie «life cycle»	Coop 3a Lifecycle Ambition	Fino al 60%	Factsheet
	Coop 3a Lifecycle Growth	Fino al 80%	Factsheet
	Coop 3a Lifecycle Ultimate	Fino al 100%	Factsheet
Strategie con ripartizione costante del patrimonio	Coop 3a Static Cautious	Fino al 20%	Factsheet
	Coop 3a Static Cautious Plus	Fino al 40%	Factsheet
	Coop 3a Static Ambition	Fino al 60%	Factsheet
	Coop 3a Static Growth	Fino al 80%	Factsheet
	Coop 3a Static Ultimate	Fino al 100%	Factsheet

- Qualora alla soluzione di investimento venga aggiunto il «Focus Svizzera», al nome della rispettiva strategia di investimento verrà aggiunto un «CH» (p.es. Coop 3a Lifecycle Ambition CH)

Vantaggi

- Risparmio fiscale, perché i versamenti possono essere dedotti dal reddito imponibile fino all'importo massimo previsto dalla legge
- Elevata personalizzazione delle soluzioni di investimento mediante una scelta tra sette strategie di investimento
- Innovative strategie «life cycle» che riducono gradualmente fino al raggiungimento dell'età pensionabile il rischio di oscillazioni di corso. Per quanto riguarda l'adeguamento della strategia di investimento, le/gli investitrici/tori possono fare pieno affidamento a Coop Finance+ e ai suoi partner.
- Gestione flessibile dei versamenti
- Soluzione del tutto digitale, dall'apertura del conto alla riscossione
- Accumulo di capitale per una maggiore indipendenza in età avanzata
- Possibilità di riscuotere in anticipo il capitale di risparmio per l'acquisto di una proprietà abitativa a uso proprio, per il passaggio a un'attività lucrativa indipendente o per il trasferimento definitivo all'estero
- La Liberty 3a Fondazione di previdenza vanta ampie conoscenze in ambito finanziario e previdenziale
- Rendimenti degli investimenti, interessi e dividendi esenti da imposta preventiva

Commissioni sul conto previdenziale del pilastro 3a

- Tasso di interesse attuale pari all'1,25%
- Tenuta del conto gratuita
- Costituzione in pegno di CHF 0

Commissioni sulle soluzioni di investimento

- Costi complessivi dallo 0,60% fino a un massimo dello 0,63%, a seconda della strategia di investimento scelta
- I costi complessivi sono composti da un'indennità forfettaria e dai costi di prodotto (TER) dei fondi.

Commissioni sulla riscossione

- Al raggiungimento dell'età di pensionamento CHF 0
 - In caso di trasferimento a un altro istituto previdenziale CHF 0
 - In caso di riscossione anticipata per l'acquisto di una proprietà abitativa CHF 400
 - In caso di trasferimento definitivo all'estero
 - Standard Classic per conto CHF 600
Riscossione entro 30 giorni lavorativi*
 - Premium Plus per conto CHF 1200
Riscossione entro 10 giorni lavorativi*
- * A partire dalla ricezione dell'intera documentazione necessaria per la richiesta, non garantita in caso di soluzione basata su titoli esistente

Tutte le commissioni vengono rimosse secondo il regolamento dei costi vigente della Liberty 3a Fondazione di previdenza. Ulteriori informazioni sulle commissioni si trovano nel regolamento dei costi ([LINK al regolamento dei costi](#)).

Vantaggi fiscali relativi all'imposta alla fonte

Le/i risparmiatrici/tori che trasferiscono definitivamente il proprio domicilio all'estero beneficiano della situazione fiscale favorevole di Liberty 3a Fondazione di previdenza nel Canton Svitto.

Il calcolatore online per l'imposta alla fonte si trova al seguente [LINK](#). Oltre a poter consultare tante altre informazioni interessanti, qui è possibile confrontare le aliquote relative all'imposta alla fonte di tutti i cantoni e calcolare facilmente il risparmio.

Disclaimer

Le informazioni indicate servono esclusivamente a fini informativi e non sono vincolanti. Non è possibile fornire alcuna garanzia in termini di attualità, correttezza e completezza delle informazioni indicate. Le informazioni possono subire modifiche in qualsiasi momento. Le informazioni indicate non costituiscono in nessun modo un'offerta o una raccomandazione all'acquisto o alla vendita di strumenti finanziari né alla stipula di un rapporto commerciale di altra natura e non vanno intese come una consulenza finanziaria, fiscale o di altra natura professionale. Si declina qualsiasi responsabilità per danni o perdite risultanti dall'utilizzo delle presenti informazioni.