

La nostra offerta per la previdenza

Ottimizzare l'onere fiscale e godere di condizioni preferenziali



La nostra vita cambia continuamente.
Ma il desiderio dell'indipendenza
finanziaria rimane una costante. Alla
Banca Migros investite il vostro
capitale di previdenza a condizioni
preferenziali. Ottenete così
un maggiore margine di manovra
finanziario per il futuro.

La banca diversa

Vogliamo prima di tutto clienti soddisfatti

Cercate una banca che stia al vostro fianco con una consulenza professionale? Insieme troviamo la soluzione giusta per voi. Sono già 800 000 i clienti che hanno scelto noi: la banca svizzera senza complicazioni e con condizioni interessanti.

Operiamo in modo responsabile

Una delle principali banche in Svizzera, ma anche un'impresa della Migros: la Banca Migros è questo. La nostra politica dei rischi è da sempre improntata alla prudenza. Il nostro motto non è la massimizzazione dell'utile, ma una crescita sostenibile – duratura, sana, costruita insieme con voi.

Desiderate una consulenza o maggiori informazioni?

Contattate la nostra Service Line allo 0848 845 400 oppure il vostro consulente. Visitateci nel sito bancamigros.ch oppure in una delle nostre succursali.

La previdenza in sintesi

I tre pilastri della previdenza per la vecchiaia

Le molteplici trasformazioni nell'economia e nella società sollecitano lo stato sociale. Il singolo individuo può compensare una riduzione delle prestazioni solo accantonando riserve supplementari.

Conto di previdenza e risparmio fiscale

Investite il vostro capitale di previdenza a condizioni preferenziali e risparmiate con agevolazioni fiscali – ogni anno fino al massimo consentito per legge. Vi mostriamo quanto potete risparmiare sulle tasse.

Previdenza con i fondi

Investite il vostro capitale di previdenza nei fondi previdenziali. Sfruttate l'ordine permanente in fondi per investire automaticamente una parte del vostro versamento nei fondi che preferite.

Un sistema collaudato – i tre pilastri della previdenza per la vecchiaia

Da tempo la Svizzera basa la propria previdenza per la vecchiaia sul sistema dei tre pilastri, che è molto apprezzato. Ma il mondo non si ferma. Molteplici trasformazioni nell'economia e nella società pongono lo stato sociale e i singoli individui di fronte a nuove sfide.

1° pilastro Previdenza statale

Garanzia del minimo esistenziale
per la vecchiaia

AVS

Assicurazione per la vecchiaia e
i superstiti

Prestazioni fornite da: cassa di
compensazione

PC

Prestazioni complementari

Prestazioni fornite da: cantoni,
comuni

2° pilastro Previdenza collettiva

Contributo al mantenimento del
consueto tenore di vita

PP

Previdenza professionale per la
vecchiaia, i superstiti e l'invalidità

Prestazioni fornite da: casse
pensioni, fondazioni collettive

Libero passaggio

Libero passaggio nella previdenza
professionale

Prestazioni fornite da: banche,
assicurazioni

3° pilastro Previdenza privata

Contributo per ottimizzare
e garantire il tenore di vita

3a

Previdenza vincolata con
agevolazioni fiscali

Prestazioni fornite da: banche,
assicurazioni

3b

Accumulo non vincolato e sicurezza
del patrimonio (p.es. proprietà
abitativa)

Prestazioni fornite da: banche,
assicurazioni, altri

**1° pilastro:
previdenza statale**

Il 1° pilastro serve a garantire il minimo esistenziale negli anni della vecchiaia. Ha diritto a una rendita AVS chi ha versato i contributi AVS e/o ha ricevuto accrediti per compiti educativi o assistenziali. Se la rendita AVS non è sufficiente, i beneficiari di rendite bisognosi residenti hanno diritto alle prestazioni complementari.

Spesso il 1° pilastro non basta a finanziare gli anni della pensione per chi vuole serenità, rimanere attivo o ha bisogno di molte cure.

**2° pilastro:
previdenza collettiva**

Il 2° pilastro contribuisce a mantenere il consueto tenore di vita. Gli istituti di previdenza (tra cui le casse pensioni o le fondazioni collettive) incassano i contributi, amministrano il patrimonio e pagano le rendite. Le prestazioni sono indicate nel certificato di previdenza fornito dalla cassa pensioni. L'idea è che la pensione, insieme con la rendita AVS, dovrebbe raggiungere il 60% circa dell'ultimo stipendio percepito. Il problema sta nel fatto che l'aspettativa di vita aumenta e il risultato degli investimenti della cassa pensioni è inferiore alle aspettative. Ciò significa che le prestazioni continuano a ridursi. La riduzione delle prestazioni può essere compensata dal singolo soltanto con accantonamenti supplementari – per esempio nel 3° pilastro.



3° pilastro: previdenza privata

Lo stato incoraggia i versamenti nel pilastro 3a concedendo agevolazioni fiscali e la Banca Migros riconosce un interesse preferenziale. D'altro canto il prelievo dei capitali di previdenza depositati nel pilastro 3a è vincolato per legge.

Potete investire il vostro capitale di previdenza in vantaggiosi fondi strategici e partecipare così all'andamento del mercato dei capitali in sintonia con il vostro profilo d'investitore.

Da noi ogni franco è remunerato o investito. Apertura, tenuta e chiusura di un conto di previdenza sono esenti da spese, così come l'acquisto, la custodia e la vendita di fondi previdenziali.

A titolo di confronto: le assicurazioni remunerano o investono soltanto una parte del vostro versamento. Inoltre lo scioglimento anticipato di una polizza comporta molto spesso perdite.

Il pilastro 3b comprende ogni ulteriore accumulo di capitale non vincolato e a lungo termine (p. es. conto di risparmio, piano risparmio, proprietà abitativa).



[bancamigros.ch/3-pilastri](https://www.bancamigros.ch/3-pilastri)

Conto di previdenza – risparmiare sulle tasse e garantirsi un interesse preferenziale

Depositare i vostri capitali di previdenza alle condizioni preferenziali della Banca Migros e risparmiare sulle tasse. Potete decidere liberamente quanto versare fino al massimo consentito dalla legge.



- Capitale a condizioni preferenziali
- Nessuna fluttuazione dei corsi
- Tasso interessante
- Ridotto onere fiscale
- Ammortamento indiretto del mutuo ipotecario
- Risparmio destinato all'acquisto della casa
- Tenuta del conto gratuita



I nostri consigli

Inizio tempestivo

Quanto prima cominciate con i versamenti durante la vita professionale, tanto più beneficate dei risparmi fiscali, degli interessi preferenziali e dell'effetto degli interessi composti.

Versamenti in gennaio

Se effettuate il vostro versamento all'inizio dell'anno, beneficate dell'interesse preferenziale tutto l'anno.

Ordine permanente

Non mancate neppure un versamento. L'ordine permanente con l'opzione «importo massimo» trasferisce automaticamente ogni anno l'imposto massimo consentito per legge sul vostro conto di previdenza.

Flessibilità

Accumulate il capitale su diversi conti, così rimanete flessibili al momento dell'utilizzo.

Prelevamenti scaglionati

Se possibile chiudete soltanto un conto di previdenza all'anno. Così riducete la progressione fiscale.



bancamigros.ch/contodiprevidenza

Risparmiare sulle tasse – sfruttare il massimo concesso per legge

I versamenti nel 3° pilastro non solo vi consentono di provvedere al vostro futuro, ma anche di ridurre l'onere fiscale. La nostra tabella indica quanto potete risparmiare sulla base di cifre indicative. Utilizzate il calcolatore online delle tasse per determinare con precisione le vostre personali agevolazioni fiscali.

Previsto risparmio fiscale con un versamento di CHF 6000

	Non coniugati, senza figli, aconfessionali		Coniugati, senza figli, aconfessionali	
Reddito imponibile	50000	80000	50000	80000
Aarau	1152	1526	709	1120
Altdorf	1006	1217	908	1075
Appenzello	1052	1317	797	1068
Basilea	1493	1704	1395	1562
Bellinzona	1393	1749	945	1495
Berna	1386	1749	1109	1414
Coira	1333	1577	972	1337
Delémont	1524	1879	1269	1495
Frauenfeld	1263	1474	1006	1331
Friburgo	1500	1862	994	1454
Ginevra	1730	2008	1068	1701
Glarona	1078	1431	880	1152
Herisau	1209	1552	893	1322
Losanna	1418	1910	1178	1485
Liestal	1518	1940	853	1458
Lucerna	1193	1404	991	1159
Neuchâtel	1641	2023	1427	1709
San Gallo	1401	1798	993	1471
Sarnen	936	1147	838	1005
Sciaffusa	1296	1768	828	1250
Sion	1323	1876	816	1207
Soletta	1396	1736	1067	1464
Stans	1063	1308	930	1111
Svitto	952	1236	729	1007
Zugo	627	1349	401	696
Zurigo	1080	1554	776	1147



bancamigros.ch/risparmio-fiscale

Investire nei fondi previdenziali – una scelta strategica

Investite i vostri capitali di previdenza nei vantaggiosi fondi previdenziali della Banca Migros – se lo desiderate anche in investimenti sostenibili.



- Il patrimonio è ampiamente diversificato
- I proventi sono fiscalmente esenti
- Partecipazione possibile anche con somme modeste



I nostri fondi previdenziali classici

I fondi previdenziali classici si distinguono soprattutto per la quota azionaria. L'aspettativa di rischio e di rendimento aumenta parallelamente alla quota azionaria. I fondi previdenziali della Banca Migros hanno una quota azionaria da bassa a media, quindi un'aspettativa di rischio e rendimento da bassa a media.

- Migros Bank (CH) Fonds 0 V (n° di valore 36569669)
- Migros Bank (CH) Fonds 25 V (n° di valore 2340649)
- Migros Bank (CH) Fonds 45 V (n° di valore 2340656)
- Migros Bank (CH) Fonds 65 V (n° di valore 58430777)
- Migros Bank (CH) Fonds 85 V (n° di valore 58430778)

I nostri fondi previdenziali sostenibili

I nostri fondi previdenziali sostenibili investono in una prospettiva di lungo periodo secondo l'approccio in materia di sostenibilità della Banca Migros, selezionando aziende leader nel loro settore dal punto di vista etico, ecologico e sociale e, nel contempo, finanziariamente interessanti.

- Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 0 V (n° di valore 36569685)
- Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 V (n° di valore 36569690)
- Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 V (n° di valore 10270610)
- Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 V (n° di valore 58430779)
- Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 V (n° di valore 58430780)

Il vostro consulente vi aiuta volentieri

Il vostro consulente vi aiuta a scegliere il fondo previdenziale più indicato per voi. Insieme con lui discutete le vostre esigenze finanziarie e gli obiettivi e definite il vostro profilo d'investitore.

Conoscete già il vostro profilo d'investitore e avete già trovato il fondo giusto per voi? I nostri consulenti accolgono volentieri il vostro ordine e attuano la vostra decisione d'investimento. L'acquisto e la vendita dei fondi previdenziali sono esenti da spese. La Banca Migros custodisce gratuitamente per voi questi fondi strategici nel deposito di previdenza.

Gestori professionisti dei fondi

La Banca Migros gestisce attivamente i fondi strategici. In caso di significative variazioni sui mercati i nostri specialisti modificano la composizione e la ponderazione degli investimenti, garantendovi così un posizionamento ottimale sul mercato.

Il nostro consiglio

Investite automaticamente una parte del vostro versamento annuale nei fondi strategici che preferite. Utilizzate l'ordine permanente in fondi e partecipate sempre di più all'andamento del mercato dei capitali. È semplice e gratuito.



bancamigros.ch/fondiprevidenziali

Vi interessa?

Contattate la nostra Service Line o il vostro consulente.
Siamo lieti di ascoltarvi.

Consulenza telefonica

Desiderate un colloquio personale o una consulenza telefonica? Basta chiamarci:



0848 845 400

Maggiori informazioni

Consigli specifici e ulteriori informazioni sono pubblicati nel sito [bancamigros.ch](https://www.bancamigros.ch).



[bancamigros.ch](https://www.bancamigros.ch)

Prezzi

L'opuscolo «Prezzi dei servizi» fornisce informazioni complete sulle commissioni applicate dalla Banca Migros.



[bancamigros.ch/prezzi](https://www.bancamigros.ch/prezzi)

Banca Migros SA
bancamigros.ch/contatto