

# Conto previdenziale INVEST Risparmio 3

## Colma le lacune reddituali e taglia le spese fiscali

Il conto previdenziale INVEST Risparmio 3 della Baloise Bank SoBa è perfettamente indicato per colmare le lacune reddituali. Sfrutta tutte le possibilità legali per minimizzare il carico fiscale e offre un tasso di interesse vantaggioso. Il conto previdenziale copre il risparmio previdenziale del pilastro 3a.

## Ideale per

Adulti a partire dall'età di 18 anni fino a massimo 70 anni con reddito di lavoro soggetto all'AVS.

## Ecco i vostri vantaggi

- Chiusura delle lacune reddituali del primo e del secondo pilastro
- Formazione di capitale a lungo termine
- Interesse superiore (interesse vantaggioso) e imposte inferiori
- I versamenti possono essere dedotti dal reddito imponibile
- Dipendenti affiliati a una cassa pensione possono versare fino a CHF 6682.– all'anno sul conto INVEST Risparmio 3 (aggiornamento: 2012)
- Dipendenti e indipendenti senza affiliazione ad una cassa pensioni possono versare ogni anno fino al 20% del proprio reddito, fino ad un massimo di CHF 33 408.– (aggiornamento: 2012)
- Previdenza della vecchiaia sicura
- Gestione del conto esente da commissioni
- Possibilità di integrazione con un'assicurazione di rischio («Basilese» e «BALOISELIFE PLUS»)
- Possibilità di prelievo anticipato per proprietà d'abitazione (max. ogni 5 anni per proprietà di abitazione ad uso proprio)
- Accesso al conto tramite SoBaNet
- Possibile combinazione con ipoteca (ammortamento indiretto)
- Durante la costituzione della previdenza il patrimonio costituito è esentasse

→ I proventi sono esenti da imposta preventiva e durante la costituzione della previdenza non devono essere tassati

## Condizioni e prezzi

→ Gestione del conto: gratuita

## Disposizioni per il prelievo

Il capitale versato è disponibile massimo cinque anni prima del raggiungimento dell'età AVS ordinaria. Nei casi seguenti è possibile estinguere il proprio conto previdenziale anticipatamente e prelevare il proprio capitale:

- acquisto/ammortamento di proprietà d'abitazione ad uso proprio (possibile ogni cinque anni)
- se lascia definitivamente la Svizzera (espatrio)
- se intraprende un'attività indipendente
- se percepisce una rendita di invalidità completa
- se acquisisce una previdenza professionale in un istituto di previdenza esentato dalle imposte

## Alternative

È combinabile con Baloise Life Plus (l'assicurazione sulla vita con conto bancario)

Se desidera ottenere un rendimento ancora più elevato a lungo termine, è possibile utilizzare il proprio avere (o una parte) per acquistare quote della Fondazione d'investimento della Basilese. Esiste la possibilità di investire in due patrimoni misti: LPP Mix 40 Plus e LPP Mix 25 Plus (il numero corrisponde rispettivamente alla quota azionaria massima).

## Contatto

Il suo consulente alla clientela resta volentieri a sua disposizione e sarà lieto di preparare assieme a lei un'offerta adatta alle sue esigenze. Non esiti a contattarci.

Baloise Service Line 0848 800 806  
bank@baloise.ch

**La vostra sicurezza ci sta a cuore.**

[www.baloise.ch](http://www.baloise.ch)