

Conto previdenziale Invest Risparmio 3

Assicurare il proprio tenore di vita per la vecchiaia e risparmiare sulle imposte

Con la previdenza privata (3° pilastro) potete integrare la previdenza statale (1° pilastro) e quella professionale (2° pilastro). Il conto di previdenza Invest Risparmio 3 vi aiuta nell'ambito del pilastro 3a a garantire finanziariamente il vostro tenore di vita per vivere senza preoccupazioni gli anni della pensione. Contemporaneamente vi consente di risparmiare sulle imposte e di approfittare di un interesse preferenziale sugli averi di risparmio versati.



Ideale per

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

I vostri vantaggi in sintesi

- Numerose agevolazioni fiscali e interesse preferenziale
- Forma ottimale di previdenza per la vecchiaia
- Agevolazioni per l'acquisto di un'abitazione di proprietà
- Modalità di pagamento flessibili
- Interessante selezione di soluzioni in titoli ampiamente diversificate

Importi massimi per il 2025

- Per risparmiatori con attività lucrativa con cassa pensioni fino a CHF 7'258 all'anno
- Per persone con attività lucrativa e lavoratori indipendenti senza cassa pensioni: 20% del reddito da attività lucrativa (fino a un massimo di CHF 36'288 all'anno)

Disposizioni per il prelievo

Il capitale è vincolato per legge fino a cinque anni prima del raggiungimento dell'età di pensionamento AVS. È possibile sciogliere anticipatamente il conto di previdenza e ritirare 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

Condizioni e prezzi

- Gestione del conto gratuita
- Tenuta deposito titoli: 0,20% all'anno
- Transazioni su titoli: Max. 0,80% di commissione al momento della sottoscrizione, riscatto delle quote detenute gratuito

	Prodotto	Valore
Investitori prudenti	LLP-Mix 15 Plus R	12424959
	LLP-Mix 25 Plus R	12424966
	LLP Mix Dynamic Allocation 0-40 R	34387912
Investitori equilibrati	LLP-Mix 40 Plus R	12424973
Investitori orientati alla crescita	LLP-Mix Dynamic Allocation 0-80 R (Possibile superamento della quota azionaria secondo l'OPP 2)	43200504
Investitori propensi al rischio	Baloise Azioni Global 0-100 R (Possibile superamento della quota azionaria secondo l'OPP 2)	56015025

Soluzione in titoli

Approfittate delle opportunità di un maggior rendimento a lungo termine con l'investimento del vostro patrimonio (o di parti di esso) in quote della Fondazione della Baloise per gli investimenti patrimoniali.

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