

Fiscalife UBS.

Previdenza, risparmio fiscale e copertura.

Desiderate integrare il risparmio di previdenza fiscalmente agevolato del pilastro 3a con un'assicurazione contro i rischi? La previdenza di vecchiaia e contro i rischi è un aspetto tutt'altro che trascurabile, per esempio nell'ambito del finanziamento di un'abitazione di proprietà, soprattutto quando il reddito principale è generato da una persona sola.

A tale proposito, occorre distinguere fra i seguenti rischi previdenziali:

- decesso
- invalidità

UBS offre una soluzione unica per entrambi: Fiscalife UBS. Per un risparmio previdenziale soggetto a un'aliquota fiscale agevolata che prevede una copertura sia contro il rischio di decesso e d'invalidità, sia contro il solo rischio di decesso, per dare una sicurezza finanziaria a voi e alla vostra famiglia.

Probabilità di rischio per ogni 1000 persone che esercitano un'attività lucrativa

Decesso per infortunio	1	Invalidità per infortunio	10
Decesso per malattia	10	Invalidità per malattia	40

Fonte: Zurich Svizzera, Attuariato Vita, 2008

Conclusione: l'invalidità a seguito di malattia oggi rappresenta il rischio più frequente.

Funzionamento del risparmio previdenziale integrato con la copertura del rischio di decesso e invalidità

Alla stipulazione del contratto fissate l'**obiettivo di risparmio** che intendete raggiungere entro l'età AVS, al quale corrisponderà l'ammontare della somma assicurata. Sono disponibili 10 obiettivi di risparmio compresi fra 25 000 e 250 000 franchi, in scaglioni di 25 000 franchi, in base ai quali sarà calcolato l'importo annuo del versamento. Una quota del versamento annuale è destinata al premio assicurativo mentre la **quota di risparmio** è collocata in **fondi d'investimento UBS Vitainvest**. Potete scegliere fra quattro fondi diversi.

Siete voi a decidere la strategia d'investimento che desiderate adottare e i fondi d'investimento UBS Vitainvest in cui investire. Il consulente UBS sarà lieto di informarvi sulla composizione esatta dei fondi d'investimento UBS Vitainvest.

Esempio di copertura del rischio di decesso e invalidità

Base di calcolo	
Uomo, 40 ^{enne} , obiettivo di risparmio desiderato	150 000 CHF
Contributo annuo	5 800 CHF
di cui quota di risparmio 1° anno	4 472 CHF
di cui premio 1° anno	1 328 CHF
In caso di vita	
Prestazione di capitale	Avere di previdenza
In caso di evento	
Prestazione di capitale in qualsiasi momento	150 000 CHF

Funzionamento del risparmio previdenziale integrato con la copertura del rischio di decesso

Analogamente al funzionamento del «risparmio previdenziale integrato con la copertura del rischio di decesso e invalidità», ma con due differenze:

- solo copertura del rischio di decesso (nessuna copertura del rischio d'invalidità);
- possibilità di assicurare una somma doppia rispetto all'obiettivo di risparmio.

Esempio di copertura del rischio di decesso

(somma di assicurazione come obiettivo di risparmio semplice)

Base di calcolo	
Uomo, 40 ^{enne} , obiettivo di risparmio desiderato	150 000 CHF
Contributo annuo	4 595 CHF
di cui quota di risparmio 1° anno	4 267 CHF
di cui premio 1° anno	328 CHF
In caso di vita	
Prestazione di capitale	Avere di previdenza
In caso di evento	
Prestazione di capitale in qualsiasi momento	150 000 CHF

Per un calcolo personalizzato di Fiscalife UBS: www.ubs.com/fisca → Calcolatore Fiscalife.

Il risparmio fiscale con Fiscalife UBS

- Il contributo annuo (quota di risparmio e premio) è detraibile dal reddito imponibile.
- Il capitale di previdenza e i proventi sono esentasse.
- Il capitale versato viene tassato separatamente dal restante reddito e a un'aliquota ridotta.
- La differenza rispetto al contributo massimo consentito per legge può essere versata in Fisca UBS e parimenti detratta dal reddito (risparmio fiscale annuo massimo).

Per un calcolo personalizzato del risparmio fiscale:
www.ubs.com/fisca → Calcolo risparmio fiscale.

Il vostro desiderio di un'abitazione di proprietà

L'acquisto di un'abitazione di proprietà è legato a scelte finanziarie di lungo termine. Fiscalife UBS offre i seguenti vantaggi:

- possibilità di costituire in pegno la somma assicurata;
- possibilità di ascrivere l' avere di previdenza (90%) al capitale proprio (costituzione in pegno al posto di un prelievo anticipato);
- inclusione del contributo annuo (quota di risparmio e premio) nel conteggio dell'ammortamento indiretto;
- in caso di evento assicurato viene versato l'obiettivo di risparmio (somma assicurata) come prestazione in capitale.

Flessibilità e trasparenza

- Strategie d'investimento: le strategie d'investimento possono essere cambiate in ogni momento ed è possibile passare da un fondo d'investimento UBS Vitainvest all'altro.
- La quota di risparmio e i premi assicurativi sono riportati in modo trasparente sul certificato delle prestazioni dettagliato che ricevete ogni anno.
- Disdetta: potete disdire senza spesa alcuna la copertura assicurativa per la fine di un anno civile e continuare a risparmiare nell'ambito del programma Fisca UBS.

Ulteriori aspetti di cui tener conto

- L'obiettivo di risparmio massimo dipende da età, sesso e versamento annuale massimo consentito dalla legge.

- Per la stipulazione di Fiscalife UBS è sufficiente rispondere a sei domande sullo stato di salute.
- Fiscalife UBS termina con il raggiungimento dell'età AVS o dell'obiettivo di risparmio.

I vantaggi a colpo d'occhio

- L'assicurazione è rescindibile per la fine di un anno civile.
- In caso di evento vi viene versato il vostro obiettivo di risparmio (somma assicurata) quale prestazione in capitale.
- A scelta, copertura del rischio decesso/invalidità.
- Risparmio fiscale annuo, poiché il contributo versato (quota di risparmio e premio) è detraibile dal reddito imponibile.
- La tenuta del deposito come pure un eventuale cambiamento della strategia d'investimento sono gratuiti.
- Nessun costo per la stipulazione e la gestione del contratto.

Gamma di prodotti Fisca UBS

UBS presenta un'offerta completa nell'ambito della previdenza vincolata (pilastro 3a):

Conto Fisca UBS: previdenza e risparmio fiscale.

Deposito Fisca UBS: previdenza, risparmio fiscale e investimenti.

UBS Fiscalife: previdenza, risparmio fiscale e copertura.

Per individuare la combinazione previdenziale più adatta alle vostre esigenze, rivolgetevi a noi – saremo lieti di affiancarvi nel vostro percorso verso un futuro finanziario sicuro.

Avete altre domande?

Per ulteriori informazioni visitate il sito www.ubs.com/fisca o rivolgetevi al vostro consulente UBS.

UBS SA
Casella postale
8098 Zurigo

www.ubs.com/fisca

Vi preghiamo di notare che questa pubblicazione ha finalità esclusivamente informative e non rappresenta in alcun modo un'offerta o un invito ad allestirne una. Qualora non specificato diversamente, le informazioni riportate nel presente documento fanno riferimento unicamente alla situazione in data 1° gennaio 2009. UBS SA si riserva il diritto di modificare i propri servizi, prodotti e prezzi in ogni momento e senza preavviso. Alcuni prodotti e servizi sono soggetti a restrizioni legali e non possono quindi essere offerti incondizionatamente in tutto il mondo.