

# Conto Fisca UBS.

## Previdenza e risparmio fiscale.

Desiderate garantirvi la previdenza con il pilastro 3a e mantenere il vostro standard di vita consueto anche quando sarete in pensione, risparmiando nel contempo sulle tasse ogni anno e approfittando sin da oggi di condizioni interessanti o del prelievo anticipato per l'acquisto di una proprietà d'abitazione a uso personale? In questo caso vi consigliamo il Conto Fisca UBS per una previdenza con risparmio fiscale.

### L'offerta del Conto Fisca UBS

Il Conto Fisca UBS è pensato per tutti i lavoratori soggetti ai contributi AVS/AI.

- Con il Conto Fisca UBS beneficiate di un tasso d'interesse preferenziale.
- Potete risparmiare e decidere a vostro piacimento quando e quanto versare sul Conto Fisca UBS (nel rispetto dei massimali previsti dalla legge).
- Grazie all'estratto conto di fine anno avete un quadro chiaro della vostra situazione finanziaria.
- Tenuta del conto ed estratti conto annuali sono gratuiti.

L'importo massimo che per legge può essere versato annualmente nel pilastro 3a ammonta a 6566 franchi per i risparmiatori con cassa pensione LPP e al 20% del reddito di lavoro (al massimo 32 832 franchi) per i risparmiatori senza cassa pensione LPP.

### Il risparmio fiscale con il Conto Fisca UBS

- Il versamento annuale può essere dedotto dal reddito imponibile. In pratica, versate meno imposte sul reddito.
- L'aver di previdenza è esente dall'imposta sul patrimonio.
- I redditi da interessi non sono soggetti all'imposta sul reddito né all'imposta preventiva.
- Al momento del versamento l'aver di previdenza è tassato a un'aliquota ridotta separatamente dal restante reddito.

### Esempio di risparmio fiscale con il Conto Fisca UBS

Reddito imponibile		Totale imposte*		Risparmio fiscale per il cliente
senza Fisca	con Fisca	senza Fisca	con Fisca	
80 000 CHF	73 434 CHF	9 155 CHF	7 618 CHF	1 537 CHF
100 000 CHF	93 434 CHF	14 465 CHF	12 645 CHF	1 820 CHF

Ipotesi di calcolo: persona esercitante un'attività lucrativa con cassa pensione LPP, versamento di 6566 franchi, sesso maschile, coniugato, anno di nascita 1974, senza figli, residente a Lugano TI, di religione protestante. Moglie di religione protestante.  
\* Confederazione, cantone, comune, Chiesa (aliquote fiscali per il 2008).

Per un calcolo personalizzato: [www.ubs.com/fisca](http://www.ubs.com/fisca) →  
Calcolo risparmio fiscale.

### Possibilità di prelievo

Il capitale è vincolato per legge sul Conto Fisca UBS fino a 5 anni prima del raggiungimento dell'età AVS, ma può essere riscosso anticipatamente nei seguenti casi:

- per il finanziamento della proprietà d'abitazione a uso personale;
- per l'ammortamento di un prestito ipotecario sulla proprietà d'abitazione a uso personale;
- se si avvia un'attività lucrativa indipendente;
- in caso di partenza definitiva dalla Svizzera;
- per il riscatto in un istituto di previdenza del 2° pilastro;
- rendita d'invalidità dell'AI, qualora il rischio d'invalidità non sia assicurato.

I prelievi parziali sono possibili fino a 5 anni prima del raggiungimento dell'età AVS per il riscatto in un istituto di previdenza del 2° pilastro o per il finanziamento di una proprietà d'abitazione (ogni 5 anni).

### Previdenza e abitazione di proprietà

Il prelievo anticipato dell'aver Fisca UBS per l'acquisto ad esempio di un'abitazione di proprietà destinata all'uso personale o per l'ammortamento di prestiti ipotecari rende il Conto Fisca UBS un prodotto molto interessante anche per i giovani risparmiatori.

Altre alternative allettanti per il finanziamento dell'abitazione di proprietà sono la costituzione in pegno dell'aver di previdenza o l'utilizzo dell'importo annuale versato ai fini dell'ammortamento indiretto del debito ipotecario.

### I vantaggi a colpo d'occhio

- Con il Conto Fisca UBS beneficate di un tasso d'interesse preferenziale.
- L'importo versato ogni anno può essere detratto dal reddito imponibile con un corrispondente risparmio fiscale.
- Mantenete la massima flessibilità e libertà, perché siete voi a decidere il momento e l'ammontare del vostro versamento (nel rispetto dei massimali previsti dalla legge).
- Nessun obbligo di versamento.
- Tenuta del conto gratuita.

### 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.

**Fiscalife UBS:** 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](http://www.ubs.com/fisca) o rivolgetevi al vostro consulente UBS.

UBS SA  
Casella postale  
8098 Zurigo

[www.ubs.com/fisca](http://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.