

# Godersi la pensione

Perché possiate davvero rallegrarvi del vostro pensionamento:

## UBS previdenza libera 3b

Con la previdenza libera del pilastro 3b vi assicurate un pensionamento agiato e realizzate i vostri sogni, come il finanziamento di un'abitazione di proprietà. Inoltre, potete adeguare in qualsiasi momento i depositi di risparmio alla vostra attuale situazione di vita.

### Come funzionano Conto UBS e Deposito UBS previdenza libera 3b

Le possibilità di risparmio nel quadro del pilastro 3a sono limitate. Con Fisca UBS, i risparmiatori con cassa pensione possono risparmiare ogni anno al massimo 6768 franchi. I risparmiatori senza cassa pensione possono versare il 20% del reddito netto da lavoro (per un massimo di 33840 franchi).

Se disponete inoltre di fondi liberi, avete l'opportunità di investirli nel pilastro 3b. Con la previdenza libera 3b potete investire un importo massimo pari al doppio di quello versato in Fisca UBS. Tali versamenti non godono di agevolazioni fiscali e devono essere effettuati nello stesso anno civile.

Tuttavia, avete l'opportunità di incrementare l'importo di risparmio del pilastro 3b trasferendo l'intero avere di previdenza depositato presso un'altra istituzione del pilastro 3a sul vostro Conto Fisca UBS. In questo modo, nello stesso anno civile potete versare il doppio di tale importo nella previdenza libera 3b.

Pilastro 3b	Nessuna agevolazione fiscale	
	Tasso d'interesse preferenziale ed esonero dalle spese	Esenzione dal pagamento della commissione di emissione, tenuta del deposito gratuita
	Risparmiare	Investire
	<b>Conto UBS previdenza libera 3b</b>	<b>Deposito UBS previdenza libera 3b</b>
Pilastro 3a	Fisca UBS con agevolazione fiscale	

UBS offre due opportunità di risparmio con la previdenza libera 3b. In entrambi i casi, gli obiettivi sono la previdenza, il risparmio mirato e l'investimento a lungo termine.

### Conto UBS previdenza libera 3b

Il Conto UBS previdenza libera 3b è un conto gratuito per i vostri progetti di risparmio a lungo termine nel quadro del pilastro 3b remunerato con il tasso d'interesse al momento vigente del Conto Fisca UBS. L'estratto conto annuale vi consente di tenere sempre sotto controllo il vostro avere a risparmio.

### Deposito UBS previdenza libera 3b

Potete investire gli averi del Conto UBS previdenza libera 3b in fondi UBS selezionati che vengono detenuti nel vostro Deposito UBS previdenza libera 3b in modo del tutto gratuito, senza spese o commissioni. In questo modo potete beneficiare degli utili di corso, ma dovete anche essere in grado di sostenerne le eventuali perdite. La distribuzione annua viene reinvestita automaticamente nello stesso fondo UBS.

### Risparmiatori con cassa pensione

Versamento in Fisca UBS	CHF	5500 <sup>1</sup>
Versamento max. in UBS previdenza libera 3b	CHF	11000

### Risparmiatori senza cassa pensione

Versamento in Fisca UBS	CHF	25000 <sup>2</sup>
Versamento max. in UBS previdenza libera 3b	CHF	50000

### Trasferimento da un'altra istituzione del pilastro 3a

Versamento in Fisca UBS	CHF	80000
Versamento max. in UBS previdenza libera 3b	CHF	160000

<sup>1</sup> L'importo annuo massimo previsto a norma di legge è pari a 6768 franchi.

<sup>2</sup> L'importo annuo massimo previsto a norma di legge è pari al 20% del reddito netto da lavoro, sino a un massimo di 33840 franchi.

## Imposte

La previdenza libera del pilastro 3b è soggetta alle consuete disposizioni fiscali. I versamenti annuali non sono detraibili dal reddito imponibile. Anche gli eventuali proventi e averi sono soggetti a imposizione fiscale.

In caso di prelievo straordinario di averi non investiti in fondi UBS, non potete richiedere il rimborso dell'imposta sul reddito applicata sui redditi da interessi.

## Possibilità di prelievo

Nel caso di un prelievo dei vostri averi di previdenza, viene operata una distinzione tra prelievo ordinario e prelievo straordinario.

### Prelievo ordinario

Potete effettuare un prelievo ordinario dei vostri averi se

- avete raggiunto l'età AVS (o fino a cinque anni prima del suo raggiungimento);
- desiderate finanziare un'abitazione di proprietà ad uso proprio o rimborsare il vostro prestito ipotecario (possibile ogni cinque anni);
- desiderate avviare un'attività lavorativa indipendente;
- lasciate definitivamente la Svizzera;
- desiderate effettuare riscatti in una cassa pensione;
- percepite una rendita per invalidità totale dell'Assicurazione federale per l'invalidità;
- effettuate versamenti in Fisca UBS. Nel caso di un prelievo ordinario, le condizioni preferenziali rimangono invariate.

### Prelievo straordinario




Tutti gli altri prelievi sono straordinari. In questo caso ottenete una riduzione con effetto retroattivo degli interessi accreditati e un successivo addebito delle commissioni di emissione e delle spese di tenuta del deposito.

## I vantaggi in sintesi

- Previdenza libera con il pilastro 3b
- Tasso d'interesse preferenziale sul Conto UBS previdenza libera 3b
- Maggiori opportunità di rendimento con il Deposito UBS previdenza libera 3b
- Nessuna commissione nonché tenuta del conto e deposito gratuita
- In caso di prelievo ordinario mantenete le vostre condizioni preferenziali

UBS Switzerland AG  
Casella postale  
8098 Zurigo

## Per tutte le vostre domande

-  [ubs.com/previdenza](https://ubs.com/previdenza)
-  UBS Service Line Clientela privata 0848 848 053
-  Cercare una filiale [ubs.com/agenzie](https://ubs.com/agenzie)