

Acquisto nella cassa pensioni : ecco come risparmiare sulle imposte

Volete ottimizzare il vostro reddito? In tal caso dovrete sfruttare tutte le opportunità per risparmiare sulle imposte, ad esempio con la previdenza professionale. L'acquisto nella cassa pensioni conviene: da un lato, vi permette di essere più indipendenti dal punto finanziario nella terza età, dall'altro, vi fa beneficiare di un'imposizione fiscale ridotta. Così, oltre a dare tregua alle vostre tasche, potete assicurarvi un futuro finanziario in piena libertà di scelta. Ogni anno puntualmente arriva la dichiarazione d'imposta da compilare, il carico fiscale continua a crescere e si rimpiange di non aver approfittato delle possibilità di pagare meno imposte. Eppure esistono diverse possibilità di contenere l'onere fiscale, ad esempio con la previdenza professionale. A seconda della cassa pensioni, dell'attuale soluzione previdenziale e dell'ammontare del salario può risultare interessante sfruttare le possibilità di risparmio fiscale, riducendo così la pressione sul budget familiare.

Il momento ideale per controllare la propria previdenza è in autunno. Chiedetevi a quanto ammontano le prestazioni della cassa pensioni. Verificate se risulta vantaggioso effettuare versamenti supplementari nella cassa pensioni.

Risparmiare sulle imposte con un acquisto nella cassa pensioni

Sentendo parlare di risparmio fiscale tramite la previdenza per la vecchiaia, molti pensano al terzo

pilastro. Anche il secondo pilastro offre la possibilità di risparmiare sulle imposte. L'acquisto nella cassa pensioni può ad esempio rivelarsi opportuno se è già stato versato l'importo massimo nel pilastro 3a (per assicurati con cassa pensioni: 7 056 franchi; senza cassa pensioni: 35 280 franchi o al massimo il 20% del reddito netto).

Il certificato della cassa pensioni indica se si può già contare sull'aver di vecchiaia massimo possibile. In caso contrario, è possibile effettuare versamenti supplementari nella cassa pensioni e ridurre così l'onere fiscale. Il versamento supplementare a titolo d'acquisto può essere dedotto dal reddito imponibile. Il momento del versamento può essere scelto liberamente.

Considerazioni da tenere presenti

- **Sostentamento:** quanto viene versato non può di norma essere prelevato prima dell'età di pensionamento. Potete prelevare quei fondi prima del pensionamento solo se vi mettete in proprio, se acquistate una proprietà d'abitazioni a uso proprio oppure se vi trasferite definitivamente all'estero. Di conseguenza si dovrebbe investire solo il denaro non necessario per il sostentamento.
- **Limite superiore:** non è possibile versare più delle prestazioni regolamentari complete della vostra cassa pensioni attuale.
- **Prelievo anticipato:** se la pro-

pria abitazione è stata finanziata con un prelievo anticipato dalla cassa pensioni, è necessario rimborsare l'importo prelevato prima di poter effettuare acquisti rilevanti sotto il profilo fiscale.

- **Situazione della cassa pensioni:** occorre esaminare attentamente la situazione finanziaria della cassa pensioni ed evitare di effettuare versamenti in caso di copertura insufficiente, in modo da non subire eventuali perdite.

Quando conviene l'acquisto facoltativo nella cassa pensioni ?

- Se entrate nella cassa pensioni dopo i 25 anni.
- Se avete ricevuto un aumento salariale.
- Se il vostro piano previdenziale è migliorato aumentando i contributi di risparmio.
- Se passate a una cassa pensioni con prestazioni più elevate.
- Se desiderate compensare gli anni assicurativi mancanti a seguito dell'interruzione dell'attività lucrativa, (p.es. gravidanza, studi, disoccupazione o soggiorno all'estero).
- Se pianificate un pensionamento anticipato.
- Se dovete lavorare ancora più di tre anni prima del pensionamento (anticipato).
- Se desiderate colmare una lacuna nella previdenza in seguito a divorzio.

Suggerimento

Distribuite i versamenti supplementari a titolo d'acquisto cospicui su diversi anni. In questo modo si spezza la progressione fiscale su

vari anni e quindi si risparmia sulle imposte.

Fonte : <https://www.swisslife.ch/it/privati/blog/il-secondo-pilastro-una-buona-base-per-risparmiare-sulle-imposte.html>

Sicuro Finance & Prévoyance Sàrl è un Partner finanziario indipendente che offre vari servizi e consigli finanziari e previdenziali. Molti clienti richiedono consulenza al fine di ricevere consigli professionali per preparare la pensione, organizzare la successione, finanziare i loro beni immobiliari e ottimizzare la situazione fiscale per non pagare più tasse del dovuto.

Giusy Sicuro



Sicuro
Finance & Prévoyance Sàrl

Sicuro Finance & Prévoyance Sàrl

Giusy Sicuro

Place de la Gare 8
1033 Cheseaux-sur-Lausanne
076 340 18 77 - 021 731 18 18
gsicuro@finance-prevoyance.ch
www.finance-prevoyance.ch

✓ **DICHIARAZIONE DEI REDDITI**

✓ **PREPARAZIONE FINANZIARIA ALLA PENSIONE**

✓ **ASSICURAZIONE 3°PILASTRO**

✓ **MUTUI IPOTECARI**