Pianificazione previdenziale – gestione privata dei rischi!

Il piano previdenziale personalizzato della VVK darà risposte chiare alle tue domande in merito alla previdenza, al pensionamento, al pilastro 3, ai risparmi fiscali e alla sicurezza negli investimenti. Così potrai pianificare la tua previdenza con la massima sicurezza e flessibilità.

Il piano previdenziale tiene in considerazione la tua situazione economica attuale. Ti mostrerà in pochi secondi se e quando potrai ottenere un pensionamento anticipato e se per questo devi liquidare la pensione oppure parti del capitale pensionistico, potendo in questo ultimo caso risparmiare ulteriori tasse. Potrai inoltre capire se tu e la tua famiglia godete di sufficienti tutele.

Risparmiare sulle tasse

Con alcuni provvedimenti mirati e qualche aggiustamento potrai risparmiare fino a diverse migliaia di franchi di tasse. Per esempio potresti versare i tuoi risparmi derivanti dal pilastro 3a su diversi conti ed eventualmente investirli in maniera scaglionata.

Bilancio familiare – cosa devi sapere

Il punto di partenza per tutti i provvedimenti riguardanti la tua pianificazione previdenziale è il tuo bilancio familiare attuale. Il bilancio ti permette di confrontarti con i tuoi consulenti previdenziali in maniera del tutto sicura. Il bilancio sarà confrontato sulla base del pensionamento con il tuo reddito annuale, indipendentemente che quest'ultimo derivi da un salario o da una pensione. Potrai effettuare degli investimenti solo se verrà dimostrato che il reddito è superiore all'importo necessario a coprire il bilancio familiare. Il tuo consulente ti aiuterà a costruire il tuo bilancio

investimento e al piano previdenziale.

Qualora le entrate future derivanti dalla pensione non fossero sufficienti a coprire il bilancio familiare e si creasse quindi una lacuna previdenziale, quest'ultima potrà essere colmata aggiungendo il dovuto alla cassa pensionistica oppure risparmiando in maniera autonoma.

Fotolia

Risparmiare sulle tasse con provvedimenti mirati.

Sicurezza

Il consulente rappresenta i tuoi interessi nei confronti di chi offre prodotti finanziari e si assicura che tu investa in qualcosa che corrisponde al tuo profilo di rischio e al tuo obiettivo d'investimento. Sulla base del tuo piano previdenziale sia tu che il tuo consulente sarete sicuri di non intraprendere una scelta non alla portata delle tue possibilità economiche e della tua disponibilità di rischio. La scelta dei prodotti di investimento viene formulata in base al tuo profilo di rischio, al tuo obiettivo di investimento e alle cifre del tuo piano previdenziale, che in futuro fungerà anche da controprova della situazione iniziale e da giustificazione dell'eventuale investimento selezionato.

Linee guida flessibili per diversi anni

Il piano previdenziale ti accompagna nel corso degli anni e funge da base per le tue decisioni finanziare. Qualora nella tua vita si dovessero verificare cambiamenti radicali, come ad esempio un caso di invalidità, separazione, cambio del posto di lavoro oppure eredità, il piano previdenziale verrà rapidamente aggiornato e di conseguenza sempre adeguato alla tua situazione economica e alle prestazioni pensionistiche previste. Piano previdenziale significa tutela del cliente grazie alla qualità della consulenza e rappresenta la base per una collaborazione professionale e pluriennale con il tuo consulente.

OFFERTA SPECIALE PER I MEMBRI

Il modello commerciale sviluppato da Willi Graf per la pianificazione previdenziale e la gestione patrimoniale è rivolto particolarmente ai membri di grandi associazioni partner. Da più di 16 anni la VVK AG offre consulenza a condizioni convenienti e trasparenti.

Sei interessato? Contatta il consulente della ASQ per una prima consulenza senza impegno e, in qualità di membro ASQ, ottieni uno sconto del 20% sul tuo piano previdenziale.

VVK Vorsorge- und Vermögenskonzepte AG, Teufen, www.vvk.ch, info@vvk.ch

WILLY GRAF
lic. iur. HSG, Titolare della VVK AG, esperto di previdenza. Docente di fondazione aziendale per la pianificazione finanziaria presso l'Istituto per pianificazione finanziaria IfFP. Presidente dell'associazione di categoria per fornitori di servizi finanziari VALIDITAS (Fachverband Schweizer Finanzdienstleister).

Tel. 071 333 46 46
info@vvk.ch
www.vvk.ch