



# Informazioni importanti per clienti

---

Nicola Bianda, dipl. fed. in assicurazioni

Losone, 20 maggio 2019

# Temi proposti

Con la presente mi permetto di informarla su tre temi che potrebbero essere interessanti per lei in qualità di imprenditore e/o persona privata.

<u>Pagina</u>	<u>Tema</u>
---------------	-------------

- |   |  |
|---|--|
| 3 | I principali rischi che insidiano un'azienda   |
| 5 | Le ripercussioni dei cambiamenti delle rendite AVS/AI sulle proprie assicurazioni sulla vita |
| 7 | Nuove forme di investimento del proprio capitale   |

# I principali rischi che insediano un'azienda

Un recente sondaggio di un importante istituto di assicurazione, ha evidenziato quali sono le principali preoccupazioni e quindi i rischi maggiori delle aziende elvetiche.

Lo studio ha rilevato i fattori seguenti

- Le interruzioni di esercizio continue e quindi la messa in pericolo della propria esistenza
- gli attacchi informatici e le relative spese consequenziali
- i cambiamenti giuridici e la ripercussione che essi hanno sulla gestione aziendale
- le guerre e le sanzioni economiche in paesi terzi che generano instabilità e incertezza di fare business per quelle aziende che acquistano merci e servizi dall'estero e/o vendono i propri prodotti e servizi fuori dai confini svizzeri

# I principali rischi che insediano un'azienda

Questi fattori possono insidiare qualsiasi azienda, anche di medio-piccolo taglio a carattere nazionale o puramente regionale. Diventa quindi essenziale una gestione accurata dei rischi e la valutazione della relativa portata che questi possono avere sulla propria impresa.

Nell'ambito del Risk-Management determinati rischi possono venir demandati a una società di assicurazione che offre copertura assicurativa in diversi campi, come

- ✓ Protezione giuridica per la gestione di problemi legali con clienti, fornitori, personale, dispute contrattuali in diversi campi
- ✓ Cyber Risk contro gli attacchi informatici per il ripristino di dati e di sistemi informatici come pure la relativa perdita di cifra d'affari
- ✓ Assicurazione perdita su debitori per il mancato incasso di fatture impagate

# Le ripercussioni dei cambiamenti delle rendite AVS/AI sulle assicurazioni sulla vita

Dal 01.01.2019 sono state adeguate le rendite AVS/AI del nostro sistema previdenziale. La rendita minima annua per una persona singola è ora di CHF 14'220 e quella massima di CHF 28'440 rispettivamente CHF 21'330 la minima e CHF 42'660 la massima per coniugi.

Il sistema previdenziale lega i cosiddetti tre pilastri (1° pilastro AVS-AI, 2° pilastro cassa pensione, 3° pilastro assicurazioni sulla vita). Le cifre dell'AVS-AI, della cassa pensione e della previdenza privata sono infatti definite con una % della rendita massima AVS come base di calcolo.

Ne consegue che anche la deduzione massima della vostra polizza vita di terzo pilastro vincolato (quella quindi di cui il relativo premio annuo viene riconosciuto dal fisco in deduzione dal proprio reddito) aumenta a CHF 6'826 risp. a CHF 34'128 per le persone che non sottostanno alla cassa pensione.

# **Le ripercussioni dei cambiamenti delle rendite AVS/AI sulle assicurazioni sulla vita**

Il vantaggio per voi risiede nella possibilità nel 2019 di aumentare le vostre prestazioni assicurate fino al 40% senza dover compilare nuovamente il questionario sul proprio stato di salute.

Questa misura vale comunque nell'ambito della deduzione massima.

# Nuove forme di investimento del proprio capitale

La situazione finanziaria di questo ultimo decennio, ma non solo, è stata caratterizzata da molte incertezze dovute a un mercato finanziario in burrasca. In questi periodi le opportunità di guadagno non mancano anche se legate a maggiori rischi.

Il desiderio di ogni investitore è chiaramente quello di aumentare il proprio guadagno limitando il più possibile i rischi ad esso legato. Le condizioni quadro dei mercati finanziari attuali accentuano ancora di più le difficoltà di trovare una soluzione adatta per chi cerca nel contesto odierno un investimento a rendimento interessante assumendosi però il minor rischio possibile.

Oggigiorno si presenta sul mercato REO smart, un prodotto della Rent Investment Solutions SA che propone nell'ambito immobiliare degli investimenti con rimborso del capitale investito dopo 5 anni e con tassi remunerativi netti garantiti a partire dal 5%.

Una soluzione interessante che coinvolge investitori e acquirenti del nostro territorio cantonale.

# A sua completa disposizione



Se volesse approfondire uno di questi temi, non esiti a contattarmi.

Durante il nostro prossimo colloquio avremo l'opportunità di discuterne in maniera più dettagliata.

Ringraziandola sentitamente per la sua fiducia, la saluto cordialmente.