

Previdenza flessibile con rendimento e vantaggi fiscali

Desiderate il massimo per il vostro futuro finanziario ma a rischio zero? Con questa soluzione previdenziale sarete vincenti in ogni situazione di vita e con ogni scenario borsistico.

Quali sono i vantaggi per voi?

Risparmio previdenziale mirato con copertura degli utili su base annua e capitale di decesso garantito

Alla scadenza del contratto vi viene versato come minimo il valore del capitale garantito alla stipulazione. Avete ottime possibilità che l'importo versato sia superiore. In caso di vostro decesso prima di quella data, ai beneficiari designati viene erogata la prestazione di decesso

Risparmiare ogni anno sulle imposte

A seconda della variante prescelta ottimizzate efficacemente le vostre imposte. Ciò aumenta ulteriormente il vostro rendimento. Vi mostriamo la soluzione migliore per voi.

Prestazione

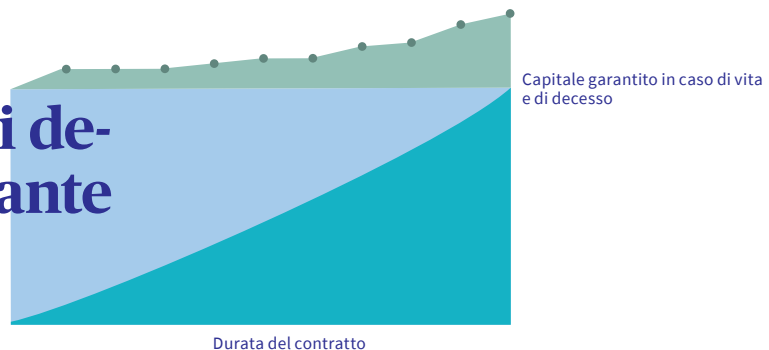
Alla scadenza del contratto

✓ Pagamento del capitale garantito in caso di vita, maggiorato del bonus indicizzato

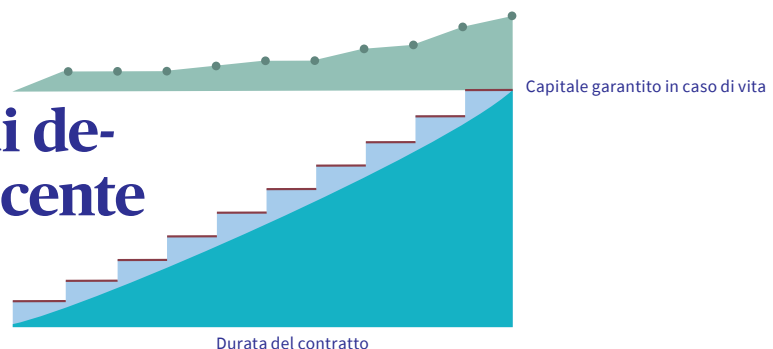
In caso di decesso

✓ Pagamento del capitale garantito in caso di decesso, maggiorato del bonus indicizzato. Al momento della stipulazione del contratto potete scegliere tra un capitale garantito in caso di decesso costante o crescente

Capitale di decesso costante



Capitale di decesso crescente



- Capitale di decesso crescente
- Copertura previdenziale
- Bonus indicizzato
- Bonus indicizzato garantito dopo l'attribuzione
- Capitale di risparmio con interesse garantito

Finanziamento

Premi periodici	<p>3a: da CHF 1200 all'anno fino al limite previsto dalla legge di CHF 6826 per chi esercita un'attività lucrativa con cassa pensione e di CHF 34 128 per chi esercita un'attività lucrativa senza cassa pensione</p> <p>3b: da CHF 1200 all'anno</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Modalità di pagamento adeguabile Mensile, trimestrale, semestrale o annuale + Esonero dal pagamento dei premi opzionale AXA si fa carico del pagamento dei premi se diventate inabili al lavoro (termine di attesa a scelta: 3, 6, 12 o 24 mesi) ✓ Sospensione del pagamento dei premi Dopo 5 anni potete sospendere i pagamenti dei premi fino a un massimo di 4 anni (ad es. per maternità, formazione, soggiorno all'estero)
Investimento unico	Non possibile
Valuta	✓ CHF

Investimento

Bonus indicizzato	<p>Partecipazione all'evoluzione positiva del valore dell'indice DynaPlan Excess Return e alla crescita dei tassi d'interesse</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Calcolo del bonus indicizzato con formula di bonus trasparente ✓ Quota di partecipazione dinamica, fissata annualmente in base alla situazione di mercato
Sicurezza	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Tasso d'interesse minimo garantito <ul style="list-style-type: none"> • Fissazione al momento della stipulazione del contratto in base alla situazione dei tassi • Aumento possibile in base ai tassi prescritti dalla FINMA ✓ Copertura annuale degli utili a protezione contro le perdite <ul style="list-style-type: none"> • Copertura dei bonus indicizzati positivi • Attribuzione del tasso d'interesse minimo garantito in caso di andamento negativo dell'indice

Interesse minimo garantito e interessante potenziale di guadagno

In caso di situazione borsistica negativa siete al riparo dalle perdite. In caso di andamento positivo del mercato usufruite di ancora più vantaggi.

Garanzia annua degli utili

I proventi realizzati non possono più andare persi.

Ottimo investimento – ottima gestione degli investimenti

L'indice DynaPlan Excess Return convince per ogni orizzonte d'investimento:

- Diversificazione su scala globale
- Ottimizzazione mensile delle categorie d'investimento (azioni, immobili, materie prime, obbligazioni e mercato monetario)
- Controllo giornaliero del rischio
- Copertura del rischio valutario in CHF



Factsheet e performance indice DynaPlan Excess Return

Evoluzione dell'indice DynaPlan Excess Return (CHF)

Imposte

Versamento	✓ 3a: premio annuo detraibile dal reddito imponibile fino al limite previsto dalla legge, nessuna imposta sulla sostanza nel corso della durata contrattuale
Pagamenti	✓ 3a: aliquota fiscale ridotta 3b: • la prestazione versata allo stipulante in caso di vita è esentasse • la prestazione in caso di decesso è soggetta all'imposta sulle successioni, anche se il coniuge/partner registrato nonché i discendenti restano esenti dalle imposte nella maggior parte dei cantoni

Varianti

Capitale di decesso	+ Capitale di decesso costante o crescente
Rendita in caso di incapacità di guadagno	+ Combinazione con la rendita in caso di incapacità di guadagno
Passaggio dal pilastro 3a al 3b	✓ Possibile in qualsiasi momento
Esonero dal pagamento dei premi	Esenzione dal pagamento dei premi in caso di incapacità di guadagno per malattia o infortunio

Durata del contratto

Durata	3a: minimo 5 anni, massimo 47 anni 3b: minimo 5 anni, massimo 60 anni
Liquidazione anticipata	3a: restrizioni legali Non prima dei 5 anni antecedenti il raggiungimento dell'età AVS Eccezioni: acquisto di una casa di proprietà, avvio di un'attività indipendente, riscatto nella cassa pensione, abbandono definitivo della Svizzera, beneficio di una rendita d'invalidità completa ✓ 3b: riscatto parziale o integrale possibile in qualsiasi momento

Età

Età di entrata	3a: minimo 18 anni, massimo 59 anni (donna) / 60 anni (uomo) 3b: minimo 0 anni, massimo 78 anni (con esonero dal pagamento dei premi massimo 60 anni)
Età limite	3a: al più presto all'età di 59 anni (donna) / 60 (uomo), al più tardi all'età di 69 anni (donna) / 70 (uomo), se l'attività lavorativa dura anche oltre l'età di pensionamento AVS 3b: minimo 7 anni, massimo 77 anni (con esonero dal pagamento dei premi massimo 85 anni)

Destinatari

A chi vengono versate le prestazioni?	✓ 3a: in caso di vita, la prestazione viene versata a voi; in caso di decesso, alle persone da voi designate come beneficiari ✓ 3b: in caso di vita, la prestazione viene versata a voi o alle persone da voi designate come beneficiari; in caso di decesso, alle persone da voi designate come beneficiari
Privilegio in caso di successione	✓ La prestazione in caso di decesso viene versata direttamente ai beneficiari. Non viene inclusa nella massa ereditaria della persona assicurata ✓ Versamento anche in caso di rinuncia all'eredità

Disponibilità

Costituzione in pegno	✓ 3a: possibile per la proprietà abitativa ad uso proprio ✓ 3b: possibile senza restrizioni
Privilegio in caso di esecuzione e fallimento	✓ 3a: prima della loro scadenza, i diritti sono impignorabili ✓ 3b: prima della loro scadenza, i diritti sono impignorabili, a condizione che il coniuge/partner registrato o i figli siano designati come beneficiari

✓ incluso

+ opzionale

Cessione a terzi	✓ 3a: possibile solo al coniuge in caso di divorzio o se il regime patrimoniale viene modificato
	✓ 3b: possibile senza restrizioni
Prestito su polizza	✓ 3b: Possibile per l'ammontare del valore di riscatto garantito
Valore di riscatto	✓ Valori garantiti per tutta la durata contrattuale

✓ incluso

+ opzionale

Potrebbe interessarvi

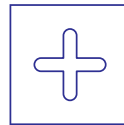
- Come ottenere il massimo risparmio fiscale?
- Capitale costante oppure crescente in caso di decesso?
- Che cosa succede se in seguito a un infortunio o una malattia non posso più lavorare?

Saremo lieti di calcolare la vostra attuale situazione previdenziale e possibili varianti di soluzione. Non sono necessarie conoscenze preliminari.



Vantaggi su vantaggi

- Remunerazione minima garantita
- Garanzia annua degli utili
- Il limite di deduzione 3a può essere sempre sfruttato ai fini dell'ottimizzazione fiscale
- La modalità di pagamento può essere modificata in qualsiasi momento
- Potete impiegare questa polizza come capitale proprio per l'acquisto di un immobile
- Combinabile con la vostra previdenza per la vecchiaia
- Conto premi
- Capitale versato garantito alla scadenza del contratto
- Possibilità di colmare le lacune previdenziali in caso di incapacità di guadagno e/o in caso di decesso
- Partecipazione alla crescita dei mercati finanziari e dei tassi
- In caso di evoluzione positiva dell'indice DynaPlan Excess Return può inoltre esservi attribuito un bonus indicizzato
- Il vostro capitale di risparmio e il bonus indicizzato attribuitovi vengono assicurati su base annua e sono garantiti
- L'attribuzione e il livello del bonus indicizzato garantito sono illustrati in maniera trasparente nel rapporto annuale



Il vostro valore aggiunto

- Le prestazioni assicurate, il vostro capitale e la vostra previdenza per la vecchiaia sono più sicuri presso AXA che su un conto bancario
- Se le vostre priorità nella vita cambiano, adeguamenti flessibili sono possibili in qualsiasi momento
- Investimento allettante con assistenza di prim'ordine
- Se lo desiderate, siete voi a decidere chi riceverà il denaro in caso di vostro decesso – indipendentemente dal diritto successorio
- In caso di decesso, AXA paga immediatamente se la prestazione viene erogata al coniuge o al partner registrato
- Eventuali adeguamenti sono possibili in qualsiasi momento
- Elevata qualità della consulenza