

Pagamenti garantiti con potenziale di rendimento

Al termine della vita lavorativa desiderate più libertà di azione e poter gestire il vostro capitale di vecchiaia in modo oculato e intelligente? Da anni questo piano di pagamento dà prova del suo valore coniugando la garanzia di non subire perdite con le allettanti prospettive di reddito di fondi di prim'ordine.

Quali sono i vantaggi per voi?

Conversione del capitale di vecchiaia in pagamenti a cadenza regolare con il potenziale di ottenere «di più»

La garanzia di non subire perdite e al tempo stesso l'ottimizzazione dei proventi: ricevete il vostro capitale investito e i proventi conseguiti nelle tranche desiderate. Il vostro patrimonio del fondo è disponibile in qualsiasi momento.

Aumento dei pagamenti annuali

In caso di buon andamento dei mercati finanziari, grazie a un'evoluzione positiva del fondo i pagamenti garantiti possono aumentare. Una volta aumentati, i pagamenti non possono più diminuire per il resto della durata contrattuale.

Prestazione

Per il periodo concordato

- ✓ Pagamenti garantiti
- + Rimborso mensile, trimestrale, semestrale o annuale del vostro investimento
- ✓ Pagamenti supplementari: in caso di evoluzione positiva del fondo, i pagamenti garantiti aumentano

In caso di decesso

- ✓ I vostri eredi possono scegliere se proseguire il contratto o prelevare il patrimonio presente nel fondo in quel momento

Nessuna possibilità di perdita

Le prestazioni saranno come minimo corrispondenti ai vostri versamenti (100%).

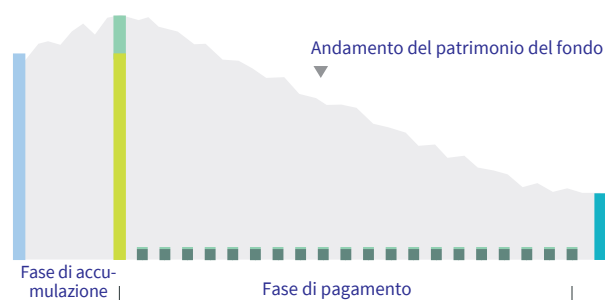
Possibilità di pianificare il budget in modo preciso e personalizzato

I pagamenti garantiti sono costanti per l'intera durata della fase di pagamento.

Possibilità di disporre in ogni momento del patrimonio del fondo

In qualsiasi momento potete farvi versare interamente o parzialmente il vostro patrimonio del fondo presente in quel momento.

Esempio: TwinStar Income Plus con fase di accumulazione



- Investimento unico
- Totale dei pagamenti garantiti
- Pagamenti garantiti (ripartiti sulla fase di pagamento)
- Possibile aumento dei pagamenti garantiti* in caso di andamento positivo del fondo
- Patrimonio residuo del fondo previsto quale pagamento supplementare al termine del contratto

* Nella fase di pagamento, i pagamenti garantiti possono aumentare in caso di andamento positivo del fondo. Una volta aumentati, i pagamenti garantiti non possono più diminuire.

Finanziamento

Investimento unico	+ Da CHF 20 000 a CHF 2 milioni
Premi periodici	Non possibile
Valuta	CHF

Investimento

Profilo d'investimento	Fondi Portfolio
Allocazione target	40 % azioni, 60 % obbligazioni In caso di turbolenze sui mercati finanziari la quota azionaria verrà temporaneamente ridotta per diminuire i rischi di investimento.
Sicurezza	✓ Versamento minimo garantito: a seconda delle specifiche disposizioni contrattuali, tra il 100% e il 101% del vostro investimento è garantito quale prestazione. I pagamenti possono aumentare, ma mai diminuire.

Imposte

Pagamenti	✓ Imposta sul reddito: il rimborso dell'investimento unico è esentasse.
Redditi	✓ Imposta sul reddito: i pagamenti che superano l'investimento unico sono soggetti all'imposta sul reddito quale reddito imponibile. Sono considerati reddito soggetto a imposizione fiscale: <ul style="list-style-type: none"> • i pagamenti dell'interesse garantito in corso di erogazione • eventuali aumenti dei pagamenti garantiti in corso di erogazione in caso di andamento positivo del fondo • eventuali pagamenti supplementari al termine del contratto Imposta preventiva: per ogni pagamento, sul reddito imponibile viene trattenuta l'imposta preventiva del 35% che vi verrà rimborsata in occasione della dichiarazione fiscale.
Patrimonio del fondo	Il patrimonio del fondo al 31 dicembre è soggetto all'imposta sulla sostanza.

Durata del contratto

Durata	+ TwinStar Income Plus: 25 o 30 anni TwinStar Income: 30 anni
Fase di accumulazione	+ Minimo 5 anni, massimo 25 anni
Fase di pagamento	✓ Minimo 20 anni, massimo 30 anni
Liquidazione anticipata	✓ In qualsiasi momento, al valore del patrimonio del fondo di quel momento
Pagamento minimo	+ CHF 100 al mese + CHF 150 ogni trimestre + CHF 300 ogni semestre + CHF 600 all'anno

Età

Età di entrata	Minimo 0 anni
Età limite	Minimo 25 anni

Destinatari

Chi riceve il denaro?	Voi stessi
-----------------------	------------

Potenziale di rendimento supplementare grazie a investimenti in fondi di prim'ordine
In caso di buon andamento dei mercati finanziari, al termine del contratto il patrimonio del fondo può essere più elevato rispetto a quanto previsto all'inizio della fase di pagamento. Il patrimonio residuo del fondo vi verrà pertanto corrisposto in aggiunta alla scadenza del contratto.

Disponibilità

Riscatto	✓ Pagamento del valore di mercato del momento dell'investimento in fondi senza diritto a un rimborso minimo. È possibile anche un prelievo parziale.
----------	--

✓ incluso

+ opzionale

Potrebbe interessarvi

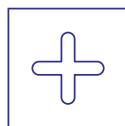
- Quali varianti di prodotto ci sono?
- Cosa succede se i vostri programmi dovessero cambiare?
- Quanto capitale impiegare?

Saremo lieti di calcolarvi la vostra situazione di partenza e le varianti di soluzione. Non sono necessarie conoscenze preliminari.



Vantaggi su vantaggi

- Reddito supplementare garantito a cadenza regolare
- Investimento sicuro senza rischi di perdite
- Interessante potenziale di rendimento
- Possibilità di pianificare con precisione il budget
- Fase di accumulazione a scelta e adeguabile alle necessità
- Possibilità di disporre in qualsiasi momento del patrimonio del fondo



Il vostro valore aggiunto

- Assistenza d'eccellenza nell'investimento
- Elevata qualità della consulenza senza pressione di effettuare l'acquisto