

Massima libertà nella pianificazione dei rendimenti e della previdenza

Desiderate usufruire delle opportunità di rendimento di fondi di prim'ordine senza fare concessioni nella protezione previdenziale? Allora vi mostreremo quanto può essere semplice investire e risparmiare in modo intelligente con tutti i vantaggi di un'adeguata soluzione previdenziale.

Quali sono i vostri vantaggi?

Protezione previdenziale abbinata alle opportunità di rendimento di fondi d'investimento di prim'ordine

Alla scadenza del contratto vi viene versato il valore del capitale conseguito dai fondi selezionati. In caso di vostro decesso prima di quella data, la persona da voi designata riceverà questo denaro o almeno un importo garantito.

Prestazione

Alla scadenza

- ✓ Pagamento del valore di corso attuale delle quote di fondo. Se desiderate un trasferimento delle quote di fondo, siete pregati di contattare il vostro consulente o la direzione generale

In caso di decesso

- ✓ Corresponsione del capitale garantito in caso di decesso, più il valore delle quote di fondo che eccede questa somma

Ampia scelta di fondi di prim'ordine

Scegliete i portafogli di fondi o fondi d'investimento che rispondono esattamente al vostro bisogno di sicurezza e alle vostre aspettative di rendimento.

Efficace ottimizzazione fiscale

Risparmi fiscali annui a tre e quattro cifre aumentano ulteriormente il vostro rendimento netto in particolare nel pilastro 3a.

Finanziamento dei premi opportuno

In caso di quotazioni in ribasso vengono comprate più quote, mentre quando i corsi sono più elevati il numero di quote acquistate è inferiore. Su tutto l'arco della durata, quindi, le oscillazioni dei corsi si compensano automaticamente.

Durata 5 – 47 anni
Adeguata per ogni orizzonte d'investimento



Finanziamento

Premi periodici

- + 3a: da CHF 1200 all'anno fino al limite previsto dalla legge di CHF 6768 per dipendenti e di CHF 33840 per lavoratori indipendenti senza cassa pensione
- + 3b: da CHF 1200 all'anno
- ✓ Modalità di pagamento adeguabile
Mensile, trimestrale, semestrale o annuale
- ✓ Ammontare dei premi adeguabile Adeguamento flessibile dell'ammontare dei premi fino al raggiungimento del limite massimo fiscalmente deducibile nel pilastro 3a
- + Esonero dal pagamento dei premi AXA si fa carico del pagamento dei premi se diventate inabili al lavoro (termine di attesa a scelta: 3, 6, 12 o 24 mesi).

Evoluzione dei fondi

Riceverete un rapporto annuale e un attestato fiscale con tutte le informazioni. Potete seguire online l'evoluzione dei fondi da voi prescelti.

	✓ Sospendere il pagamento dei premi Dopo cinque anni potete sospendere i pagamenti dei premi fino a un massimo di quattro anni (ad es. per maternità, formazione, soggiorno all'estero).
Premio unico	+ Da CHF 10 000
Valuta	✓ 3a: CHF + 3b: CHF, EUR, USD

Investimenti

Categorie di fondi	+ 3a: potete combinare un fondo obbligazionario e un fondo Portfolio oppure optare per un portafoglio di fondi rispondente al vostro profilo di rischio con fondi selezionati da AXA. + 3b: potete selezionare fino a cinque fondi. Si può scegliere tra fondi azionari, obbligazionari, monetari, immobiliari e delle materie prime. Ma potete anche optare per un portafoglio di fondi rispondente al vostro profilo di rischio. ✓ Switch tra fondi possibile in qualsiasi momento
--------------------	--

Imposte

Versamento	✓ 3a: premio annuo detraibile dal reddito imponibile fino al limite previsto dalla legge, nessuna imposta sulla sostanza nel corso della durata
Pagamenti	✓ 3a: aliquota fiscale ridotta ✓ 3b: nessuna imposta sul reddito. Premesse in caso di premio unico: almeno 10 anni di durata effettiva, stipulazione prima del compimento del 66° anno di età e versamento dopo il compimento del 60° anno d'età
Redditi	✓ Nessuna imposta sul reddito e preventiva nel corso della durata contrattuale

Durata del contratto

Durata	3a: min. 5 anni, max 47 anni 3b: min. 5 anni, max 40 anni
Liquidazione anticipata	3a: restrizioni legali Non prima dei 5 anni antecedenti il raggiungimento dell'età AVS Eccezioni: acquisto di un'abitazione, 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
Proroga	- Non possibile

Età

Età di entrata	3a: min. 18 anni, max 60 anni (uomo) / 59 anni (donna) 3b: min. 0 anni, max 72 anni (con esonero dal pagamento dei premi max 60 anni)
Età limite	3a: al più presto 5 anni prima dell'età di pensionamento ordinario AVS, max 65 anni (uomo) / 64 anni (donna) 3b: min. 5 anni, max 77 anni (con esonero dal pagamento dei premi max 65 anni)

Destinatari

Chi riceve il denaro?	✓ 3a: voi stessi o in caso di decesso i beneficiari ai sensi della legge ✓ 3b: voi stessi o una persona liberamente designabile. Questa decisione può essere modificata in qualsiasi momento.
Privilegio ereditario	✓ Il capitale in caso di decesso viene versato direttamente e non rientra nella massa ereditaria. ✓ Versamento anche in caso di rinuncia all'eredità

✓ incluso

+ opzionale

Privilegio in caso di esecuzione e fallimento	✓ 3a: prima della scadenza il diritto derivante dall'assicurazione è protetto in virtù del diritto esecutivo.
	✓ 3b: prima della scadenza il diritto derivante dall'assicurazione è protetto in virtù del diritto esecutivo, a condizione che il vostro coniuge, il vostro partner registrato o i vostri figli siano designati come beneficiari.

Disponibilità

Costituzione in pegno per la proprietà d'abitazioni	✓ 3a: possibile per la proprietà abitativa ad uso proprio. Eventualmente viene riconosciuto dal creditore pignoratizio come valore di pegno un valore inferiore all'attuale avere d'investimento, ad es. solo il 70%.
	✓ 3b: possibile senza restrizioni. Eventualmente viene riconosciuto dal creditore pignoratizio come valore di pegno un valore inferiore all'attuale avere d'investimento, ad es. solo il 70%.
Cessione a terzi	– 3a: non possibile ✓ 3b: possibile senza restrizioni
Prestito su polizza	– Non possibile
Valore di riscatto	✓ Pagamento in contanti dell'attuale avere d'investimento senza diritto a una prestazione minima garantita

✓ incluso

+ opzionale

Potrebbe interessarvi

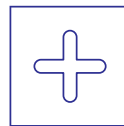
- Quali fondi si addicono al vostro profilo d'investimento?
- Come ottenere il massimo risparmio fiscale?
- A cosa dovete prestare attenzione al termine della durata?

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



Vantaggi su vantaggi

- Opportunità di rendimento interessanti
- Capitale garantito in caso di decesso
- Metodo di finanziamento e beneficiario scelti liberamente
- Combinabile con la vostra previdenza per la vecchiaia
- Possibilità di combinare fino a cinque fondi
- Switch tra fondi possibile in qualsiasi momento
- Modalità di pagamento adeguabile in qualsiasi momento
- Libera scelta dei fondi d'investimento
- Ampia scelta di fondi d'investimento e portafogli di fondi di prim'ordine
- Possibilità di utilizzo per l'acquisto di un'abitazione



Il vostro valore aggiunto

- Massime libertà per desideri personali
- Nessuna spesa accessoria: per le assicurazioni sulla vita abbinate a fondi d'investimento è AXA a farsi carico per voi dei diritti di custodia
- Siete voi a decidere chi riceverà il denaro in caso di vostro decesso
- Il limite di deduzione 3a può essere continuamente sfruttato ai fini dell'ottimizzazione fiscale
- Eventuali adeguamenti sono possibili in qualsiasi momento
- Elevata qualità della consulenza