

La previdenza complementare con strategia d'investimento individuale

Flex Invest è la soluzione di previdenza individuale e su misura nel regime sovraobbligatorio per assicurati nella fascia salariale superiore. Consente alle persone assicurate una scelta autonoma della strategia d'investimento in base al loro profilo di rischio individuale. Flex Invest offre la strategia d'investimento giusta per ogni profilo di rischio.

I vostri obiettivi e le vostre esigenze

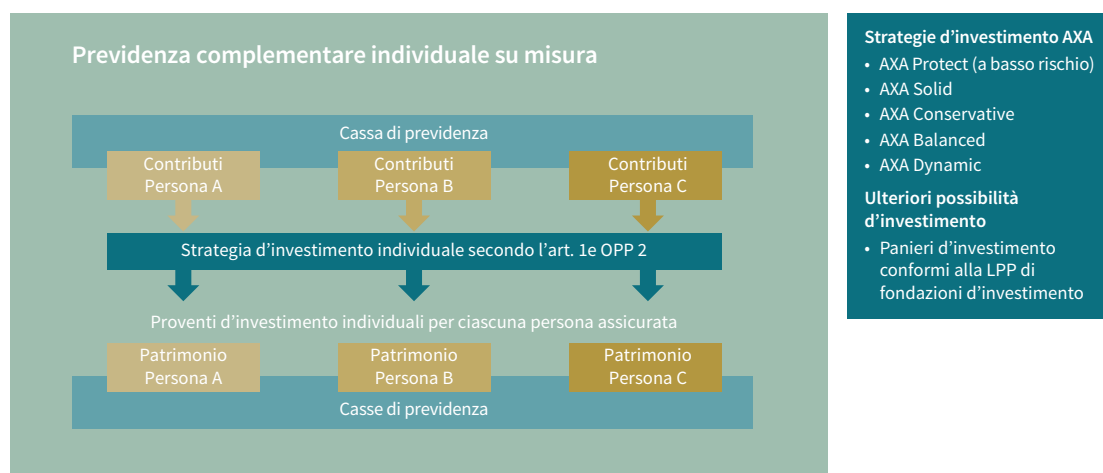
- Libera scelta della strategia d'investimento
- Piena trasparenza sui proventi da investimenti e sui costi
- Nessun sovvenzionamento trasversale, i proventi da investimenti confluiscono nel proprio patrimonio previdenziale
- Ottimizzazione fiscale tramite riscatti supplementari
- Trasferimento dei titoli su un conto di libero passaggio o nel patrimonio privato al momento del pensionamento possibile

Soluzione

- Soluzione previdenziale semiautonoma con libera scelta della strategia d'investimento per ciascuna persona assicurata
- Strategie d'investimento AXA per ogni profilo di rischio con piena trasparenza dei costi
- In caso di libero passaggio non è necessario vendere gli investimenti
- Amministrazione specializzata su soluzioni 1e
- Libera configurazione dei piani di previdenza
- Possibilità di pagamento flessibile

Portale informativo

- Accesso online
- Apertura online
- Definizione del profilo di rischio
- Selezione della strategia d'investimento
- Consultazione del patrimonio d'investimento e dell'evoluzione dei corsi



Flex Invest in sintesi

Soluzione previdenziale	Soluzione previdenziale semiautonoma con libera scelta della strategia d'investimento per ciascuna persona assicurata e affiliazione alla Liberty 1e Flex Fondazione Investimento
Formula d'investimento	Le persone assicurate determinano il loro profilo di rischio individuale rispondendo a un catalogo di domande. Su questa base scelgono tra le strategie d'investimento proposte l'offerta per loro più adeguata. <ul style="list-style-type: none">• I proventi da investimenti confluiscono interamente nel patrimonio previdenziale personale.
Trasferimento di titoli	<ul style="list-style-type: none">• In caso di libero passaggio (uscita): trasferimento su un conto di libero passaggio possibile• In caso di pensionamento: trasferimento sul deposito privato possibile (solo da strategie d'investimento AXA)
Gruppo target	<ul style="list-style-type: none">• Aziende con occupati nel segmento salariale superiore (quadri, direzione, consiglio direttivo) nonché lavoratori indipendenti con almeno un collaboratore o con adesione a un'associazione nei rami medicina, diritto o finanza• Aziende con presentazione dei conti secondo IAS 19/IFRS e US GAAP (possibilità di ottimizzazione relativamente al bilancio)
Piani di previdenza	Strutturazione flessibile delle prestazioni previdenziali, meri piani di capitale (nessuna rendita di vecchiaia)
Modalità di pagamento	Scadenza contributi di rischio e ai costi alla fine di gennaio, contributi di risparmio alla fine dell'anno
Sicurezza	<ul style="list-style-type: none">• Riassicurazione dei rischi attuariali invalidità e decesso presso AXA Vita SA• La responsabilità per i rischi d'investimento spetta alla persona assicurata• Strategia d'investimento adeguata al profilo di rischio
Trasparenza	<ul style="list-style-type: none">• Assoluta trasparenza grazie alla separazione del processo d'investimento dal processo di rischio• Informazioni semplici e chiare per aziende e assicurati
Amministrazione	<ul style="list-style-type: none">• Direzione operativa, gestione e amministrazione da parte di Liberty Previdenza SA• Assicurazione, vendita, consulenza e gestione patrimoniale a cura di AXA

