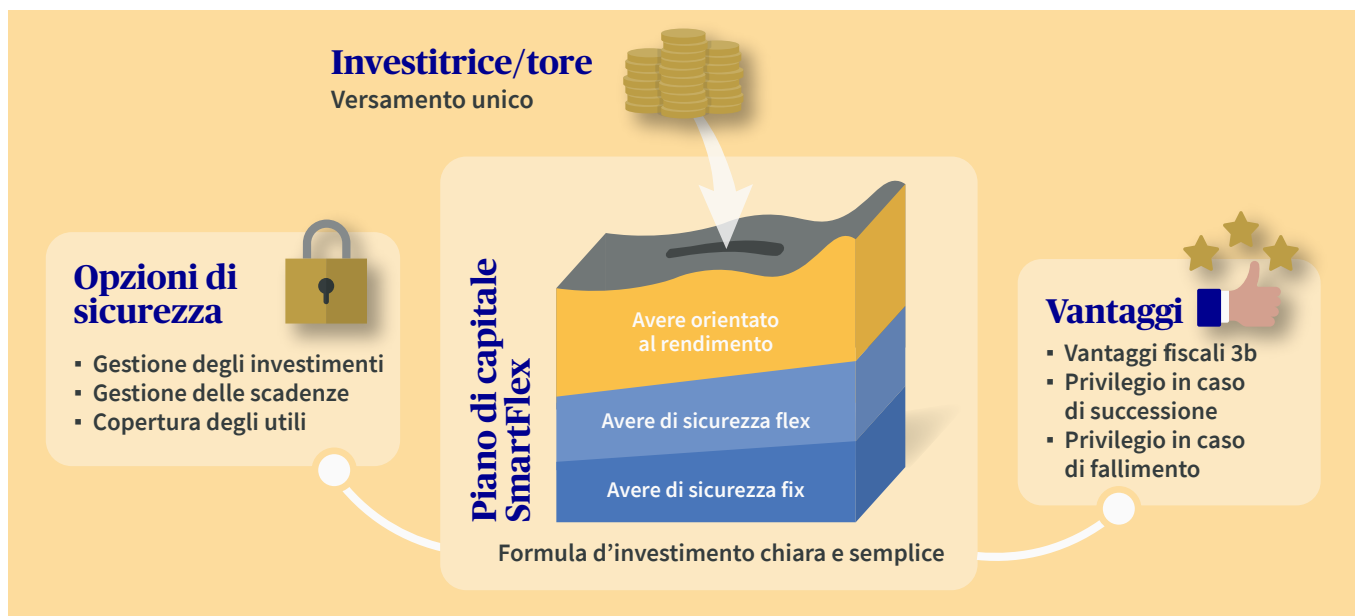


# Investire in modo intelligente e beneficiare di vantaggi fiscali

Con il Piano di capitale SmartFlex investe il suo patrimonio con semplicità e in tutta sicurezza in un'assicurazione di capitale. Può strutturare individualmente il suo piano di capitale, adeguarlo con la massima flessibilità e beneficiare di opzioni di sicurezza gratuite.

Trattandosi di un'assicurazione di capitale del pilastro 3b, questo investimento si addice particolarmente per la pianificazione del pensionamento e della successione, grazie ai vantaggi fiscali e ai privilegi in caso di successione e fallimento.



## Il Piano di capitale SmartFlex in sintesi

	<b>Smart (possibilità di scelta)</b>	<b>Flex (possibilità di adeguamento)</b>
<b>Ripartizione degli investimenti</b>	<p>Sta a lei decidere quanto del suo versamento debba essere allocato in azioni quale avere orientato al rendimento e quanto debba essere remunerato come avere di sicurezza.</p> <p>Nell' avere di sicurezza può scegliere tra fix (investimento fisso con interesse preferenziale) e flex (possibilità di riallocazione nell' avere orientato al rendimento).</p>	<p>In qualsiasi momento ha la possibilità di effettuare <b>riallocazioni</b> tra l' avere orientato al rendimento e l' avere di sicurezza.</p>
<b>Temi d'investimento</b>	<p>Scelga il suo tema d'investimento preferito tra i temi «Svizzera», «Globale», «Sostenibilità», «Trend futuri» e «Dividendi». Tutti gli investimenti sono fatti in azioni.</p>	<p>Il tema d'investimento può essere modificato gratuitamente in qualsiasi momento.</p>
<b>Opzioni di sicurezza</b>	<p><b>Gestione degli investimenti:</b> l'investimento scagionato dell'importo da lei versato permette di ridurre il rischio d'investimento.</p> <p><b>Copertura degli utili:</b> gli utili di capitale (distribuzioni dai fondi) vengono accreditati all' avere di sicurezza flex.</p> <p><b>Gestione delle scadenze:</b> per ridurre il rischio d'investimento verso la fine del contratto, l' avere orientato al rendimento viene riallocato gradualmente nell' avere di sicurezza flex.</p>	<p>Durante l'intera durata contrattuale può attivare o disattivare le opzioni di sicurezza «<b>Copertura degli utili</b>» e «<b>Gestione delle scadenze</b>».</p>

## Vantaggi

<b>Vantaggi fiscali</b>	Su dividendi e interessi non si applica alcuna imposta sul reddito. Il pagamento è esente se sono soddisfatti i seguenti criteri: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Stipulazione del contratto prima dei 66 anni</li> <li>- Durata contrattuale di almeno 10 anni</li> <li>- Pagamento al più presto dall'età di 60 anni</li> <li>- Stipulante e persona assicurata sono identici</li> </ul>
<b>Privilegio in caso di successione</b>	In caso di decesso, le prestazioni di un'assicurazione di capitale non confluiscono nella massa ereditaria e vengono corrisposte direttamente alla persona beneficiaria.
<b>Privilegio in caso di fallimento</b>	Se il coniuge o i discendenti sono i beneficiari in caso di decesso, il valore di riscatto è protetto dalle pretese dei creditori.
<b>Servizi</b>	Può consultare in qualsiasi momento i dettagli del contratto e l'andamento del suo tema d'investimento nel portale clienti myAXA. Gli investimenti e le opzioni di sicurezza (fra cui tema d'investimento, copertura degli utili) possono essere modificati online.

## Prestazioni e condizioni

<b>Durata del contratto</b>	Pilastro 3a: 7 – 30 anni Pilastro 3b: 10 – 30 anni
<b>Pagamento</b>	Alla scadenza del contratto: l'aver contrattuale (avere orientato al rendimento e di sicurezza) In caso di decesso: almeno l'aver contrattuale
<b>Pagamento anticipato</b>	Pilastro 3a: pagamento del valore di riscatto possibile, ad es. nel quadro della promozione della proprietà d'abitazioni (PPA). Se non sussiste alcun motivo di scioglimento legale è possibile fare il trasferimento su un conto 3a o nella cassa pensione. Pilastro 3b: pagamento del valore di riscatto possibile in qualsiasi momento.
<b>Costituzione in pegno</b>	È permessa la costituzione in pegno. Nel pilastro 3a solo nell'ambito della promozione della proprietà d'abitazioni (PPA).
<b>Finanziamento</b>	Pilastro 3a: premio unico, a partire da CHF 15 000 Pilastro 3b: premio unico, a partire da CHF 25 000
<b>Esame dello stato di salute</b>	Nessun esame dello stato di salute fino a una somma d'investimento di CHF 1 milione
<b>Sicurezza dell'investimento</b>	<b>Avere garantito:</b> in caso di fallimento di AXA il suo intero avere è integralmente garantito. <b>Rischio d'investimento ridotto:</b> la quota investita nell'aver orientato al rendimento è soggetta a oscillazioni di mercato. Grazie all'ampia diversificazione e a un lungo orizzonte d'investimento il rischio si riduce.
<b>Genere di assicurazione</b>	Assicurazione sulla vita riscattabile con quota abbinata a fondi e prestazioni in capitale in caso di vita e di decesso



Per saperne di più sul Piano di capitale SmartFlex consulti: [AXA.ch/piano-capitale](https://www.axa.ch/piano-capitale)

Ulteriori informazioni sul prodotto, sui rischi e sui costi sono riportate nel foglio informativo di base che è a vostra disposizione su [AXA.ch/smartflex](https://www.axa.ch/smartflex).