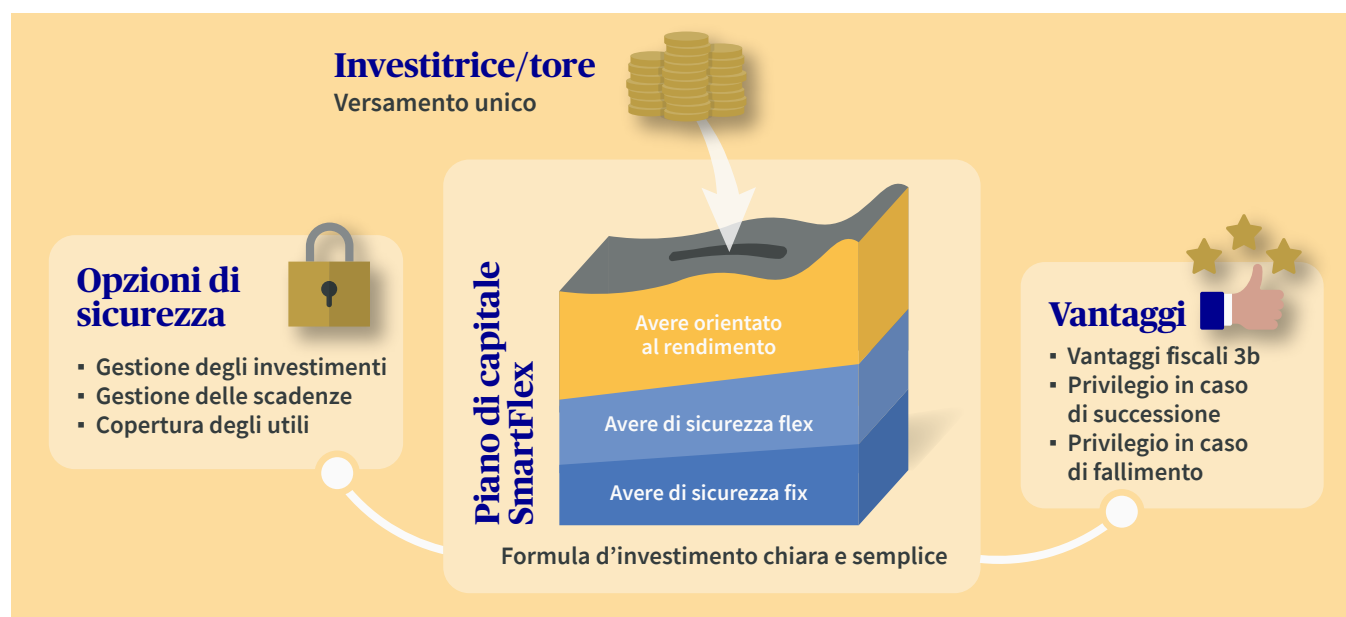


Investire in modo intelligente e beneficiare di vantaggi fiscali

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

	Smart (possibilità di scelta)	Flex (possibilità di adeguamento)
Ripartizione degli investimenti	<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 riallocazioni tra l'avere orientato al rendimento e l'avere di sicurezza.</p>
Temi d'investimento	<p>Sceglie il suo tema d'investimento preferito tra i temi «Svizzera», «Global», «Sostenibilità» e «Trend futuri». Tutti gli investimenti sono fatti in azioni.</p>	<p>Il tema d'investimento può essere modificato gratuitamente in qualsiasi momento.</p>
Opzioni di sicurezza	<p>Gestione degli investimenti: l'investimento scagionato dell'importo da lei versato permette di ridurre il rischio d'investimento.</p> <p>Copertura degli utili: gli utili di capitale (distribuzioni dai fondi) vengono accreditati all'avere di sicurezza flex.</p> <p>Gestione delle scadenze: 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 «Copertura degli utili» e «Gestione delle scadenze».</p>

Vantaggi

Vantaggi fiscali	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"> - Stipulazione del contratto prima dei 66 anni - Durata contrattuale di almeno 10 anni - Pagamento al più presto dall'età di 60 anni - Stipulante e persona assicurata sono identici
Privilegio in caso di successione	In caso di decesso, le prestazioni di un'assicurazione di capitale non confluiscono nella massa ereditaria e vengono corrisposte direttamente alla persona beneficiaria.
Privilegio in caso di fallimento	Se il coniuge o i discendenti sono i beneficiari in caso di decesso, il valore di riscatto è protetto dalle pretese dei creditori.
Servizi	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

Durata del contratto	Pilastro 3a: 7 – 30 anni Pilastro 3b: 10 – 30 anni
Pagamento	Alla scadenza del contratto: l'avere contrattuale (avere orientato al rendimento e di sicurezza) In caso di decesso: almeno l'avere contrattuale
Pagamento anticipato	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.
Costituzione in pegno	È permessa la costituzione in pegno. Nel pilastro 3a solo nell'ambito della promozione della proprietà d'abitazioni (PPA).
Costi	Costi del fondo: a seconda del tema d'investimento, attualmente 0,15 – 0,37 % (situazione ottobre 2025) Costi complessivi: indicati individualmente nell'offerta Tassa di bollo una tantum pari al 2,5 % del premio unico (previdenza libera 3b)
Finanziamento	Pilastro 3a: premio unico, a partire da CHF 15 000 Pilastro 3b: premio unico, a partire da CHF 25 000
Esame dello stato di salute	Nessun esame dello stato di salute fino a una somma d'investimento di CHF 1 milione
Sicurezza dell'investimento	Avere garantito: in caso di fallimento di AXA il suo intero avere è integralmente garantito. Rischio d'investimento ridotto: la quota investita nell'avere orientato al rendimento è soggetta a oscillazioni di mercato. Grazie all'ampia diversificazione e a un lungo orizzonte d'investimento il rischio si riduce.
Genere di assicurazione	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).