

Piano di versamento – *Swiss Life CapitalPlan*

Disponete di capitale che dopo il pensionamento fungerà da reddito supplementare? I versamenti devono essere affidabili, commisurati alle vostre esigenze e interessanti dal punto di vista fiscale? E voi non volete occuparvi di nulla? Allora Swiss Life CapitalPlan fa al caso vostro.

Sfida e soluzione

Dopo il pensionamento desiderate rimanere finanziariamente indipendenti e strutturare la vostra vita in piena libertà di scelta. Per ottimizzare le vostre entrate, desiderate un reddito mensile supplementare per un periodo da voi determinato. Non desiderate occuparvi dell'investimento e volete evitare ampie oscillazioni sia del capitale che dei versamenti. Per voi sono altrettanto importanti una remunerazione interessante e i vantaggi fiscali rispetto a un'assicurazione di rendita vitalizia.

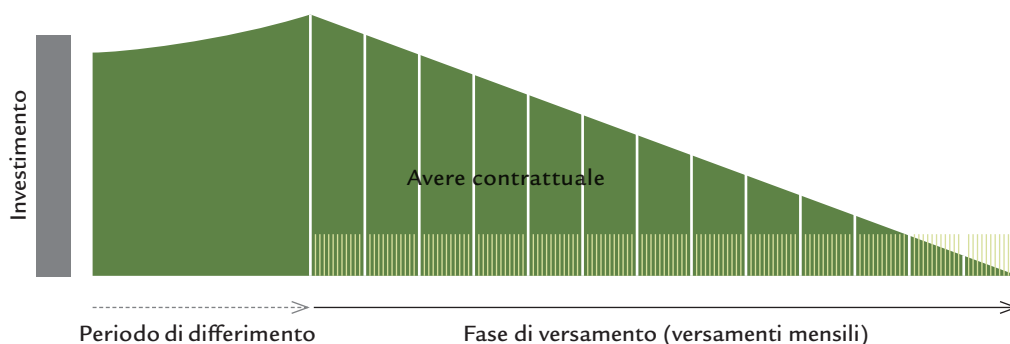
Swiss Life CapitalPlan vi offre proprio questo: una soluzione d'investimento affidabile con oscillazioni ridotte e versamenti mensili.

Ecco come funziona

Investite un importo unico in Swiss Life CapitalPlan e stabilite la data d'inizio e la durata dei versamenti. Il vostro capitale beneficia di una remunerazione complessiva che vi permette di ricevere versamenti interessanti e affidabili. Avete in qualsiasi momento la possibilità di richiedere di effettuare versamenti integrativi o prelievi parziali. Anche l'inizio dei versamenti può essere modificato in modo flessibile, anche dopo l'inizio del contratto.

I vostri vantaggi

- **Affidabilità:** investimento affidabile con oscillazioni ridotte e con una remunerazione interessante, rischio di perdita contenuto e versamenti mensili.
- **Nessun pensiero:** non dovete occuparvi di nulla e non dovete prendere decisioni d'investimento.
- **Vantaggi fiscali:** nessuna tassa di bollo, interessante a livello fiscale rispetto alle rendite vitalizie.
- **Flessibilità:** inizio e durata dei versamenti possono essere scelti individualmente, versamenti integrativi e prelievi anticipati possono essere sempre richiesti.



Cifre e fatti

L'offerta

Tipo di soluzione	Piano di versamento (prodotto di capitalizzazione)
Finanziamento	Investimento in CHF
Forma di risparmio e di consumo del capitale	Investimento unico, versamenti mensili
Versamenti integrativi	Possibili in qualsiasi momento, a condizione che la durata residua sia di almeno 14 anni.
Importo d'investimento minimo	CHF 100 000
Imposte	Dal punto di vista fiscale, i versamenti comprendono una quota del rimborso del capitale e una quota dei proventi. Le imposte sul reddito sono dovute esclusivamente sulla quota dei proventi. Quest'ultima è soggetta all'imposta preventiva rimborsabile. L'aver contratto è imponibile come sostanza.

L'arco di tempo

Età d'entrata minima	18 anni
Età d'entrata massima	77 anni
Età finale massima	92 anni
Durata minima del contratto	15 anni
Durata massima del contratto	30 anni
Periodo di differimento minimo	1 anno
Periodo di differimento massimo	5 anni
Fase di versamento minima	14 anni
Fase di versamento massima	29 anni

Le prestazioni

Versamenti	Mensili
------------	---------

Avviso legale: il presente opuscolo è un documento di marketing. Le indicazioni riportate hanno scopo puramente informativo. Questo documento di marketing non rappresenta né un prospetto di emissione ai sensi dell'art. 652a o dell'art. 1156 del Codice delle obbligazioni svizzero, né un prospetto, un prospetto semplificato o informazioni chiave per gli investitori (Key Investor Information Document; KIID) ai sensi della Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale. Le informazioni contenute nel presente documento di marketing non costituiscono né un'offerta, né una raccomandazione ad acquistare o a vendere investimenti patrimoniali, a effettuare transazioni o a concludere qualsiasi negozio giuridico. Decliniamo ogni responsabilità per l'esattezza delle informazioni fornite. Le informazioni pubblicate sono destinate esclusivamente a persone con domicilio in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein. Le prestazioni e gli investimenti patrimoniali menzionati non possono essere né acquistati direttamente o indirettamente da, né trasferiti a persone con domicilio negli Stati Uniti e nei rispettivi territori e rispettivi cittadini e soggiornanti. Gli investimenti in prodotti finanziari comportano diversi rischi, tra cui la potenziale perdita del capitale investito. Prezzo, valore e proventi dei prodotti finanziari sono soggetti a fluttuazioni. La performance passata non costituisce un indicatore dell'evoluzione di valore futura e non offre alcuna garanzia per i risultati futuri.



Quali saranno i prossimi passi?

Rispondiamo alle vostre domande per una vita in piena libertà di scelta.

Sappiamo che a volte non è facile spiegare le soluzioni previdenziali.

La vostra situazione personale merita, inoltre, una consulenza commisurata alle vostre esigenze. Contattate il vostro consulente o chiamateci al numero 043 284 33 11.



Troverete tutte le informazioni sul nostro prodotto Swiss Life CapitalPlan al nostro sito: www.swisslife.ch/it/capitalplan



SwissLife