

Piano di versamento – *Swiss Life CapitalPlan Invest*

Disponete di capitale che desiderate investire nei prossimi anni in modo sicuro, con scarse oscillazioni e che vi servirà, per esempio, come reddito supplementare dopo il pensionamento? Desiderate poter scegliere per il disinvestimento tra versamenti a vostro favore regolari e un versamento unico? Allora Swiss Life CapitalPlan Invest fa al caso vostro.

Sfida e soluzione

Disponete di capitale per il quale cercate un investimento sicuro senza elevate oscillazioni di valore? Desiderate decidere autonomamente più avanti se ricevere il vostro denaro sotto forma di versamenti mensili per un periodo stabilito, oppure se prelevarlo tutto in una volta in un determinato momento senza costi aggiuntivi?

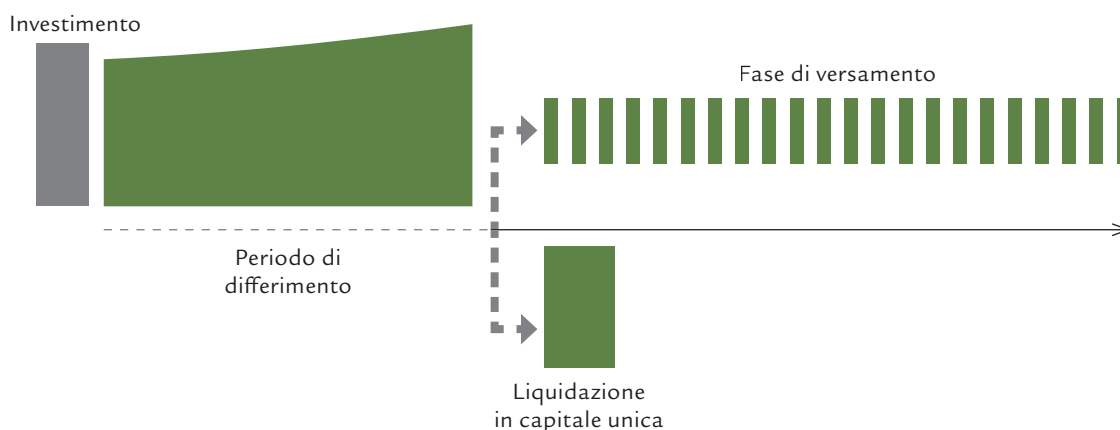
Swiss Life CapitalPlan Invest vi offre esattamente questo: una soluzione d'investimento affidabile e con oscillazioni ridotte con disinvestimento a scelta tra versamenti mensili o liquidazione.

Ecco come funziona

Investite un importo unico in Swiss Life CapitalPlan Invest e stabilite la data d'inizio e la durata dei versamenti mensili a vostro favore. Alla data d'inizio avete diritto a un'opzione Capitale che vi permette di prelevare l'intero capitale senza oneri. Per l'intera durata del contratto beneficate di una remunerazione complessiva.

I vostri vantaggi

- **Affidabilità:** investimento affidabile con oscillazioni ridotte, con remunerazione interessante e rischio di perdita contenuto.
- **Libertà di decisione:** scelta tra liquidazione unica in capitale e versamenti mensili. Questa decisione è possibile fino a prima dell'inizio dei versamenti.
- **Flessibilità:** inizio e durata dei versamenti a vostro favore possono essere scelti individualmente, possono essere richiesti versamenti integrativi.
- **Agevolazioni fiscali:** nessuna tassa di bollo, i versamenti mensili sono interessanti dal punto di vista fiscale rispetto alle rendite vitalizie.



Cifre e fatti

L'offerta

<i>Tipo di soluzione</i>	Piano di versamento (prodotto di capitalizzazione) con opzione Capitale
<i>Finanziamento</i>	Investimento in CHF
<i>Forma di risparmio e di consumo del capitale</i>	Investimento unico, opzione di liquidazione in capitale o versamenti mensili
<i>Versamenti integrativi</i>	Possibili in qualsiasi momento fino a otto anni prima della data dell'opzione Capitale
<i>Importo d'investimento minimo</i>	100 000 franchi
<i>Imposte</i>	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'avere contrattuale è imponibile come sostanza.

L'arco di tempo

<i>Età d'entrata minima</i>	18 anni
<i>Età d'entrata massima</i>	78 anni
<i>Età finale massima</i>	100 anni
<i>Durata minima del contratto</i>	22 anni
<i>Durata massima del contratto</i>	40 anni
<i>Periodo di differimento minimo</i>	8 anni
<i>Periodo di differimento massimo</i>	15 anni
<i>Fase di versamento minima</i>	14 anni
<i>Fase di versamento massima</i>	29 anni

Le prestazioni

<i>Versamenti</i>	A scadenza mensile, su richiesta al momento dell'opzione Capitale è possibile anche il versamento integrale dell'avere contrattuale senza aggravio di costi
-------------------	---



Quali sono i passi successivi? Rispondiamo alle vostre domande

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 la vostra consulente oppure chiamateci al numero 043 284 33 11.



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

Nota 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 un qualsivoglia 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 nemmeno ai 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 e non offre alcuna garanzia per i risultati futuri.



SwissLife