

Assicurazione sulla vita legata a fondi d'investimento

Swiss Life Premium Vitality Duo

Risparmio legato a fondi d'investimento con opportunità di rendimento e copertura del rischio

Il prodotto

Swiss Life Premium Vitality Duo, assicurazione sulla vita legata a fondi d'investimento, è finanziata con premi periodici e offre interessanti opportunità di rendimento. Può essere stipulata sia nella previdenza vincolata del pilastro 3a che in quella libera del pilastro 3b (previdenza combinata). A scelta, Swiss Life Premium Vitality Duo comprende un capitale garantito di decesso o l'esonero dal pagamento dei premi in caso d'incapacità di guadagno. Sono possibili ulteriori coperture assicurative.

Previdenza vincolata: la previdenza vincolata offre vantaggi fiscali regolamentati a norma di legge. I contributi annuali sono deducibili fino a un importo massimo dal reddito imponibile. Nel corso della durata dell'assicurazione i proventi da investimenti (interessi, dividendi) e i redditi di capitale sono esentasse. La prestazione in capitale esigibile alla scadenza del contratto è imponibile separatamente dal rimanente reddito a una tariffa ridotta.

Previdenza combinata: la previdenza combinata vi permette, a determinate condizioni, di passare in qualsiasi momento dal pilastro 3a al pilastro 3b e viceversa. A seguito di una lunga interruzione dell'attività lucrativa (p.es. pausa per dedicarsi ai figli, perfezionamento professionale, soggiorno all'estero), non potete più effettuare versamenti nel pilastro 3a.

Il consiglio

Swiss Life Premium Vitality Duo è la scelta giusta per voi, se intendete risparmiare ponendo l'accento sul rendimento e assicurare la protezione finanziaria della vostra famiglia o di altri beneficiari da voi designati.

I vantaggi

- **Opportunità di rendimento:** collocando il vostro premio di risparmio netto in uno o più fondi d'investimento, partecipate all'evoluzione dei mercati dei capitali e conseguite rendimenti interessanti in caso di evoluzione positiva dei fondi.
- **Scelta del fondo:** potete scegliere da un'offerta di fondi d'investimento di prim'ordine.
- **Copertura finanziaria:** potete stipulare diverse coperture assicurative – singole o abbinate:
 - In caso d'incapacità di guadagno Swiss Life paga la rendita contrattuale. Swiss Life, inoltre, si fa carico al posto vostro del pagamento dei premi, per cui raggiungerete in ogni caso il vostro obiettivo di risparmio.
 - In caso di decesso assicurate la protezione della vostra famiglia o di altri beneficiari da voi designati.

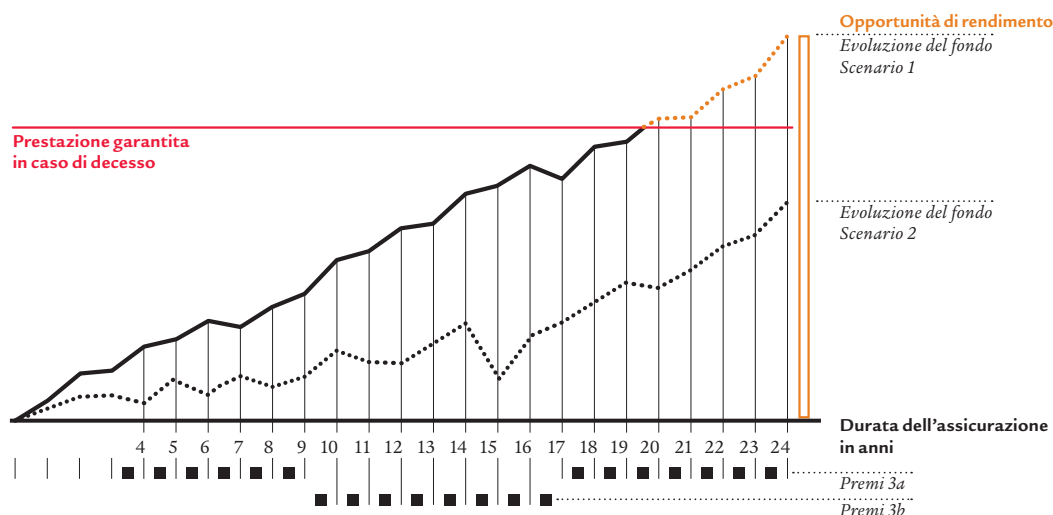
Il principio di funzionamento

Swiss Life Premium Vitality Duo abbina, se necessario, un contratto d'assicurazione della previdenza libera a uno della previdenza vincolata, permettendo così il passaggio tra le due forme previdenziali. La copertura assicurativa definita alla conclusione del contratto resta così garantita per l'intera durata del contratto. Swiss Life investe per voi mensilmente nel fondo/nei fondi che desiderate. Potete strutturare individualmente i collocamenti in fondi d'investimento e, all'occorrenza, adeguarli. A ritmo annuale sarete informati sull'evoluzione del collocamento in fondi d'investimento. A fine contratto, Swiss Life vi versa l'intero avere in fondi.

www.swisslife.ch/it/premiumvitalityduo

Illustrazione grafica di Swiss Life Premium Vitality Duo

Variante con prestazione garantita di decesso e pagamento dei premi nei pilastri 3a e 3b



In breve: cifre e fatti

L'offerta

Tipo di assicurazione	Assicurazione sulla vita legata a fondi d'investimento che abbina la previdenza vincolata (pilastro 3a) alla previdenza libera (pilastro 3b)
Finanziamento	Premi mensili in franchi, almeno 100 franchi
Copertura del rischio	Copertura del rischio adeguabile in qualsiasi momento nel corso della durata
Forma d'investimento	Scelta di fondi d'investimento (cfr. foglio informativo a parte)
Imposte	Pilastro 3a: Caso di vita e di decesso: prestazione in capitale imponibile separatamente dal rimanente reddito a una tariffa ridotta; nel corso della durata del contratto: nessuna imposta sul reddito, né sulla sostanza Pilastro 3b: In caso di vita: nessuna imposta sul reddito; nel corso della durata del contratto: imposta sulla sostanza sul valore di riscatto (solo cantoni); in caso di decesso: nessuna imposta sul reddito (imposta di successione a seconda del cantone) (Pilastro 3a: i premi sono deducibili dal reddito imponibile fino all'importo massimo previsto dalla legge.)

Il periodo

Età d'entrata	18-59 anni (donne), 18-60 anni (uomini)
Età finale	59-69 anni (donne), 60-70 anni (uomini)
Durata	10-51 anni (donne), 10-52 anni (uomini)

Le prestazioni

Caso di vita	Avere in fondi
Caso di decesso	Avere in fondi: almeno capitale garantito di decesso (se assicurato) (In caso di decesso: viene versato l' avere in fondi, se superiore alla prestazione garantita. In ogni caso almeno il capitale garantito di decesso.)

Le possibilità

Cambiamento dell'investimento	Cambiamento del collocamento in fondi d'investimento gratuito possibile in qualsiasi momento
Esonero dal pagamento dei premi	Possibile; obbligatorio in caso di copertura non assicurata in caso di decesso
Rendita in caso d'incapacità di guadagno	Possibile
Capitale di decesso	Possibile; obbligatorio in caso di esonero dal pagamento dei premi non assicurato
Attribuzione beneficiaria	Pilastro 3a: beneficio dell'assicurazione stabilito dalla legge Pilastro 3b: a libera scelta
Prestito sulla polizza	Pilastro 3b: Possibile
Costituzione in pegno	Possibile, tuttavia nel pilastro 3a limitato dalla legge
Opzione gestione delle scadenze	A seguito della progressiva riallocazione in un investimento a basso rischio del patrimonio del fondo d'investimento alla fine della durata, il rischio d'investimento si riduce e vi offre una copertura da effetti negativi del mercato. Un servizio gratuito per voi.



Ulteriori informazioni e consulenza personale

Siete interessati a Swiss Life Premium Vitality Duo? Quali fondi sono più adeguati al vostro profilo d'investitore? Quali coperture assicurative sono adatte alla fase della vita in cui vi trovate? La/Il vostra/o consulente sarà lieta/o di fornirvi le risposte.



- Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, Casella postale, 8022 Zurigo, Telefono 0800 378 378
- www.swisslife.ch/it/premiumvitalityduo

Indicazione giuridica: Le indicazioni riportate hanno scopo puramente informativo e 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 suoi territori e neppure ai suoi cittadini e ai soggiornanti.