

Swiss Life FlexSave Duo

Risparmio con garanzia

Siete interessati a prestazioni garantite, senza per questo rinunciare a opportunità di rendimento? Swiss Life FlexSave Duo vi offre entrambi gli elementi.

La vostra sfida – La nostra soluzione

Con Swiss Life FlexSave Duo potete fin da ora rallegrarvi in vista di un versamento minimo garantito in futuro. Negli anni di congiuntura favorevole sui mercati azionari ricevete, inoltre, un utile partecipando all'Index-Basket, un paniere d'investimento composto da indici noti.

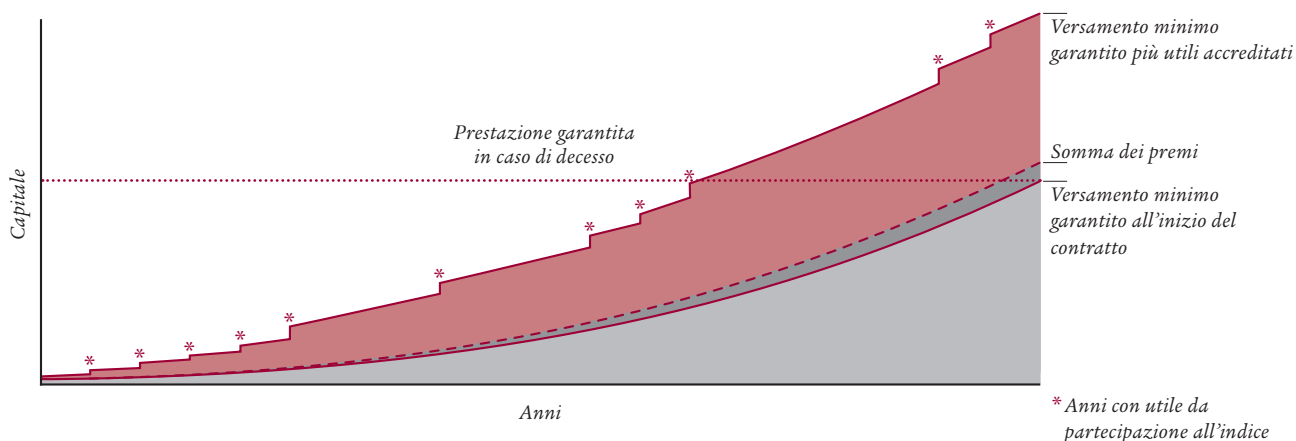
Ecco come funziona

Gli utili realizzati dalla partecipazione all'indice vengono accreditati annualmente al contratto d'assicurazione e aumentano il versamento minimo garantito all'inizio del contratto. L'opzione «Reinvestimento di utili di partecipazione» vi offre la possibilità di aumentare le opportunità di rendimento. Anni contraddistinti da un'evoluzione sfavorevole dell'indice non influiscono sul versamento minimo garantito.

I vostri vantaggi

- **Sicurezza:** versamento minimo garantito alla scadenza del contratto; possibile aumento progressivo mediante gli utili di partecipazione
- **Opportunità di rendimento:** partecipazione all'andamento favorevole dell'Index-Basket. L'opzione «Reinvestimento di utili di partecipazione» aumenta le opportunità di rendimento.
- **Copertura finanziaria:** capitale garantito di decesso ed esonero dal pagamento dei premi in caso d'incapacità di guadagno
- **Flessibilità:** possibilità di effettuare un'interruzione del pagamento dei premi
- **Possibilità di scelta di prestazioni:** sicurezza supplementare grazie alla possibilità di scelta di prestazioni in caso d'incapacità di guadagno e di decesso
- **Vantaggi fiscali:** sia nel pilastro 3a che nel pilastro 3b godete di vari vantaggi fiscali.
- **Opzione Privilege:** garanzia di aumento delle prestazioni per incrementare facilmente la copertura dei rischi, comprensiva di sconto sul capitale di decesso supplementare. Il riscatto parziale privilegiato consente inoltre di aumentare i mezzi propri per il finanziamento dell'abitazione di proprietà a uso proprio.

Rappresentazione, a titolo d'esempio, di Swiss Life FlexSave Duo



Cifre e fatti

L'offerta

Tipo di assicurazione

Swiss Life FlexSave Duo: assicurazione di risparmio di tipo classico con prestazioni garantite sia in caso di vita che di decesso e una partecipazione all'indice che combina, se necessario, la previdenza vincolata (pilastro 3a) con la previdenza libera (pilastro 3b).

Finanziamento

Pagamento dei premi annuale, semestrale, trimestrale o mensile

Partecipazione all'indice

La partecipazione all'indice avviene mediante l'eventuale attribuzione periodica di eccedenze da interessi al contratto d'assicurazione. Queste eccedenze da interessi non sono garantite. Possono verificarsi anni senza eccedenze da interessi e quindi senza partecipazione all'indice. Se la performance della partecipazione all'indice non risulta positiva, le eccedenze da interessi da destinare alla partecipazione all'indice dell'anno presente risultano perse. L'opzione "Reinvestimento di utili di partecipazione" può incrementare il possibile ammontare di utili di partecipazione dell'anno successivo. Tuttavia, se la performance della partecipazione all'indice non risulta positiva, è possibile che la parte reinvestita vada persa.

Le prestazioni

Prestazioni

- Versamento minimo garantito alla fine del contratto. A seguito degli utili dell'indice e delle eccedenze accreditati, il versamento garantito all'inizio del contratto può aumentare annualmente.
- In caso di decesso i vostri familiari riceveranno un versamento garantito. A seguito degli utili dell'indice e delle eccedenze accreditati, il capitale di decesso garantito all'inizio del contratto può aumentare annualmente.
- Esonero dal pagamento dei premi in caso d'incapacità di guadagno

Prestazioni a scelta

- Versamento supplementare in caso di decesso
- Rendita in caso d'incapacità di guadagno
- Option Complete: aumento della copertura del rischio nell'ambito della garanzia di aumento delle prestazioni senza nuovo esame dello stato di salute nonché condizioni speciali per le ipoteche a tasso fisso di Swiss Life

I rischi

Le prestazioni garantite in caso di vita dall'inizio del contratto sono inferiori alla somma dei premi da pagare. Gli utili dalla partecipazione all'indice aumentano la garanzia alla scadenza. Tuttavia, se gli utili di partecipazione nella somma sulla durata del contratto sono troppo poco elevati (a seguito degli sviluppi insufficienti dell'indice), la prestazione assicurata alla scadenza può risultare inferiore alla somma dei premi.

Le possibilità

Versamenti integrativi

Nel pilastro 3a possibili fino all'importo massimo previsto dalla legge. Beneficiarie, così, del massimo vantaggio fiscale. È sempre possibile apportare fondi previdenziali del pilastro 3a.

Interruzione del pagamento dei premi

- Nel pilastro 3a possibile dopo tre anni
- Nel pilastro 3b possibile dopo cinque anni

Cambiamento di pilastro

Possibilità di passare dal pilastro 3a al pilastro 3b

Prestito

Possibile nel pilastro 3b

Prelievo anticipato e costituzione in pegno

Possibile sia nel pilastro 3a che nel pilastro 3b. Le condizioni quadro stabilite dalla legge devono essere rispettate nell'ambito del pilastro 3a.

Beneficiari

- Nel pilastro 3a possibile in base alle disposizioni legali
- Nel pilastro 3b a libera scelta

Quali saranno i prossimi passi? 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. Contattateci. Troverete tutte le informazioni sul prodotto *Swiss Life FlexSave Duo* al nostro sito: www.swisslife.ch/it/flexsaveduo



Contattate il vostro consulente o chiamateci al numero 043 284 33 11.

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 suoi territori e neppure ai suoi cittadini e ai soggiornanti. Gli investimenti in prodotti finanziari comportano diversi rischi, tra cui la potenziale perdita del capitale investito. Il prezzo, il valore e i 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.