

# INVESTIMENTO CON PROTEZIONE DEL CAPITALE

**INVESTA Safe: una combinazione intelligente che coniuga previdenza e un'interessante opportunità di investimento di capitale**

Con la nostra assicurazione sulla vita INVESTA Safe, effettuando un versamento unico iniziale di almeno CHF 10 000.– beneficerà di interessanti opportunità di rendimento, di una protezione del capitale integrata e di un capitale garantito in caso di decesso.

**Perché questa assicurazione sulla vita conviene?**



## Interessanti opportunità di rendimento

Con il Suo capitale investito, alla scadenza della durata beneficerà di possibili plusvalenze dell'indice applicato («SXI Switzerland Sustainability 25 Index CHF 3.5% Decrement»), che comprende 25 aziende svizzere con il più alto Inrate ESG Impact Rating.



## Protezione del capitale

A prescindere dall'andamento dell'indice di riferimento, alla scadenza l'emittente Le garantisce una protezione del capitale del 108,5%.



## Capitale di decesso

Grazie alla copertura integrata in caso di decesso, se dovesse accaderle qualcosa garantisce sicurezza finanziaria ai Suoi superstiti. Può, ad esempio, indicare come beneficiari la Sua famiglia o anche il Suo partner in affari: a Lei la scelta.

Grazie alla libera scelta dei beneficiari, il capitale di decesso viene versato direttamente e non confluisce nella massa ereditaria.

## I SUOI VANTAGGI

- ✓ Ottime opportunità di rendimento.
- ✓ Privilegi assicurativi: privilegio in caso di successione, di procedura di esecuzione e a livello fiscale.
- ✓ Prestazione garantita in caso di decesso a partire dal primo giorno.
- ✓ Fino a CHF 300 000.– nessuna domanda sullo stato di salute.
- ✓ Vantaggi fiscali in caso di stipula prima del compimento dei 66 anni.

## Esempio pratico

<b>Il Suo versamento</b> CHF 100'000.–	<b>Capitale garantito in caso di decesso</b> CHF 107'701.–	<b>Protezione del capitale concessa</b> CHF 108'500.–	<b>Emittente</b> Morgan Stanley Finance LLC
---	---	--	--

Prestazione in caso di vita	<b>Sviluppo di valore relativo dell'indice di riferimento</b>	<b>Valore dell'investimento alla scadenza</b>	<b>Importo del versamento finale o.à.</b>
	-23%	CHF 88'500.–	CHF 108'500.–
	51%	CHF 125'500.–	CHF 125'500.–
	183%	CHF 191'500.–	CHF 191'500.–

I seguenti esempi di calcolo illustrano le varie prestazioni in caso di vita in scenari selezionati. Si tenga presente che tali valori hanno scopo unicamente illustrativo e, pertanto, non può derivarne alcuna pretesa. Qualsiasi investimento di capitale comporta dei rischi, in particolare oscillazioni di valore. Lo sviluppo di valore relativo dell'indice di riferimento si determina sottraendo dal livello dell'indice alla data di scadenza del certificato il livello dell'indice alla data di inizio del certificato e dividendo tale differenza per il livello dell'indice alla data di inizio del certificato. La Sua partecipazione alle prestazioni del certificato si ottiene moltiplicando la metà della variazione di valore relativa dell'indice di riferimento per il suo versamento unico e sommando tale importo al versamento unico.

## Dati, fatti e cifre

**Offerta limitata:** daremo priorità alle richieste e ai premi unici che riceveremo per primi.

<b>Termine di sottoscrizione</b> Dal 17 agosto al 30 novembre 2023	<b>Inizio dell'assicurazione</b> 1° dicembre 2023
---	--

<b>Finanziamento</b>	Premio unico pari ad almeno CHF 10'000.–
<b>Durata del contratto</b>	10 anni
<b>Età di entrata</b>	50–70 anni
<b>Prestito e riscatto</b>	Possibili entrambi in qualsiasi momento
<b>Designazione</b>	Libera scelta dei beneficiari

## Contatti

Ha domande o desidera ricevere un'offerta senza impegno? Contatti il Suo consulente personale o il nostro Servizio clienti al numero 0800 881 882. Siamo a Sua completa disposizione.

Ulteriori informazioni sono disponibili anche sul nostro sito web: [generali.ch/prodotto-protezione-capitale](https://www.generali.ch/prodotto-protezione-capitale)

### Rischio giuridico e rischio emittente

Il presente documento è redatto a titolo esclusivamente pubblicitario e informativo e non rappresenta né un'offerta né una proposta di assicurazione o un servizio finanziario; pertanto, non può sostituire una consulenza o un esame della situazione fiscale e non costituisce parte del contratto. Le Condizioni generali di assicurazione (CGA) di INVESTA Safe sono determinanti. Se le informazioni presenti in questo documento divergono dalle CGA, fanno fede queste ultime. Qualsiasi investimento di capitale comporta dei rischi, in particolare oscillazioni di valore e dei rendimenti. Lo sviluppo di valore passato non rappresenta un indicatore dello sviluppo di valore attuale o futuro. Se l'emittente diviene insolvente, il controvalore del certificato può essere a rischio, con la possibile conseguenza che la prestazione in caso di vita della Sua assicurazione sulla vita sia inferiore o addirittura priva di valore.