PREVIDENZA E INVESTIMENTO

Opzione di versamento supplementare per l'assicurazione sulla vita

Il complemento flessibile alla previdenza: per la vostra libertà finanziaria

generali.ch

GENERALI

Versamenti supplementari flessibili nel pilastro 3a, una protezione assicurativa supplementare e un'ottimizzazione fiscale annuale: con l'opzione di versamento supplementare per la vostra assicurazione sulla vita investite nel vostro futuro, mantenendo sempre la libertà finanziaria.

Integrare la previdenza in maniera flessibile e ottimizzare le imposte

Grazie alla vostra assicurazione sulla vita presso Generali risparmiate ogni anno un importo fisso per il vostro capitale previdenziale nell'ambito del pilastro 3a.

Ma non sarebbe comodo poter risparmiare un po' di più per migliorare la vostra previdenza e ottimizzare le imposte quando ne avete la possibilità? È proprio questa flessibilità che vi offre l'opzione di versamento supplementare per l'assicurazione sulla vita. E vi permette di farlo in funzione della vostra situazione finanziaria: siete voi stessi a decidere l'importo e il momento del versamento.

Una sicurezza supplementare senza obblighi fissi

L'opzione di versamento supplementare è l'integrazione ideale della vostra assicurazione sulla vita attuale. Essa vi offre maggiore flessibilità e sicurezza: disponete di un capitale previdenziale maggiore in età di pensione, i vostri cari beneficiano di una protezione migliore in caso di decesso e ogni anno potete risparmiare sulle imposte. E tutto ciò senza alcun obbligo fisso. Infatti se una volta decidete di impiegare diversamente il vostro denaro, non siete tenuti a effettuare versamenti integrativi. Con l'opzione di versamento supplementare per l'assicurazione sulla vita preservate sempre la libertà finanziaria che desiderate.

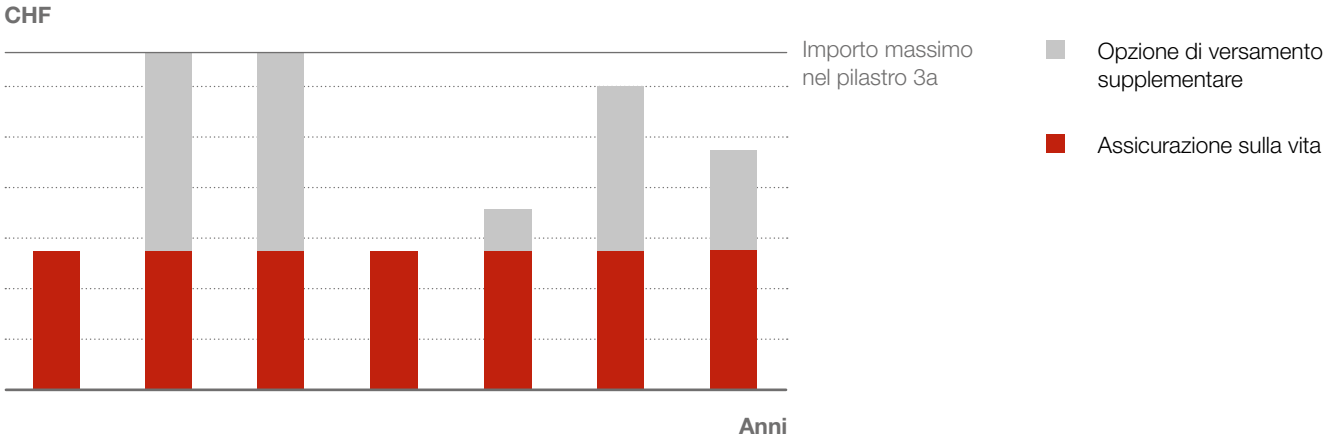
I vostri vantaggi

- ✓ Il complemento ideale alla vostra assicurazione sulla vita
- ✓ Versamenti flessibili nel pilastro 3a
- ✓ Aumento dell'avere previdenziale 3a
- ✓ Ottimizzazione fiscale
- ✓ Copertura supplementare senza esame dello stato di salute

Ecco come funziona l'opzione di versamento supplementare per l'assicurazione sulla vita

Versamento	Grazie a questo contratto supplementare avete la possibilità di effettuare in qualsiasi momento un versamento nel pilastro 3a. L'importo può essere stabilito liberamente, ma va rispettato un minimo di CHF 500.– per versamento. La gestione dei versamenti è libera e flessibile; potete anche decidere di non versare nulla.
Trasferimento 3a	Potete trasferire a Generali la totalità del vostro avere 3a; avrete così una migliore visione d'insieme e vi semplificate la gestione. L'importo minimo del trasferimento è fissato a CHF 10000.–.
Piano di investimento	Siete voi a decidere come investire il vostro capitale previdenziale. Scegliete a tal fine il vostro piano di investimento di Generali: da un profilo orientato alla sicurezza a uno più propenso al rischio, orientato al rendimento.
Vantaggi fiscali	Con l'importo versato e il premio fisso della vostra assicurazione sulla vita risparmiate sulle imposte. Al momento potete dedurre dal reddito imponibile un importo massimo previsto per legge pari a CHF 6768.– (o CHF 33840.– se non siete soggetti alla LPP).
Liquidazione	La liquidazione dell'ammontare da voi risparmiato avviene unitamente alla vostra soluzione previdenziale esistente se acquistate una proprietà di abitazioni o avviate un'attività indipendente.
Copertura del rischio	In caso di decesso Generali corrisponde una somma fissa, proprio come avviene per la vostra assicurazione sulla vita. Beneficiate di questa copertura supplementare senza esame dello stato di salute.

Quando più vi conviene: pagamenti flessibili nel 3º pilastro



Fatti e cifre

Finanziamento
Premio:
CHF 500.– (importo minimo)
Va rispettato l'importo massimo per tutti i contratti del pilastro 3a.

Trasferimento 3a:
CHF 10000.– (importo minimo)
CHF 300000.– (importo massimo senza esame dello stato di salute)

Durata del contratto
10–45 anni (va osservata l'età finale del pilastro 3a), max fino alla scadenza del contratto di base. L'ultimo versamento supplementare si può effettuare 4 anni prima della scadenza del contratto.

Età di entrata
A partire da 18 anni.

Età finale
Donne: 64 anni / uomini: 65 anni o fino a 69 / 70 anni se la persona assicurata continua a esercitare un'attività lucrativa.

Tipo di previdenza
Pilastro 3a (previdenza vincolata).

Beneficiari
Trova applicazione la clausola beneficiaria prevista dalla legge per il pilastro 3a.

Riscatto
Un riscatto / riscatto parziale è possibile in qualsiasi momento. Occorre tenere conto delle condizioni del pilastro 3a.

Vantaggi fiscali
I premi si possono detrarre dal reddito imponibile fino all'importo massimo previsto per legge. (Importo massimo 2016: lavoratori soggetti alla LPP CHF 6768.–; lavoratori non soggetti alla LPP CHF 33 840.–)

Il versamento del capitale avviene con un'aliquota fiscale ridotta. Nel corso del contratto non si applicano imposte.

11.16

Contatto: per qualsiasi domanda o per un'offerta senza impegno vi invitiamo a mettervi in contatto con il vostro / la vostra consulente personale. Maggiori informazioni sono disponibili sul sito generali.ch.