



Costituzione mirata di patrimonio con copertura finanziaria

Zurich Life Classic

Assicurazione mista sulla vita

L'assicurazione mista sulla vita permette la costituzione di un patrimonio con agevolazioni fiscali e persegue lo scopo di garantire il mantenimento dell'abituale standard di vita dopo il pensionamento, oppure il raggiungimento di un obiettivo di risparmio a lungo termine. Inoltre, permette di tutelare finanziariamente la famiglia o le persone più care in caso di disgrazie come il decesso o l'incapacità di guadagno.

I vostri vantaggi a colpo d'occhio

- **Remunerazione garantita del capitale di risparmio per l'intera durata contrattuale**
- **Prestazione garantita in caso di vita e di decesso**
- **Vantaggi fiscali**
- **Esonero dal pagamento del premio in caso di incapacità di guadagno**
- **Possibilità di includere una rendita in caso di incapacità di guadagno**
- **Possibilità di includere un ulteriore capitale di decesso**
- **Privilegio della clausola beneficiaria, in tema di successione e fallimento**

Un'assicurazione mista sulla vita è la soluzione ideale per voi se ...

- volete tutelare la vostra famiglia o i vostri cari con una copertura finanziaria in aggiunta alla previdenza obbligatoria.
- desiderate nel contempo beneficiare di agevolazioni fiscali.

Costituzione mirata di patrimonio

Affinché dopo il pensionamento sia garantito lo standard di vita abituale o per raggiungere a lungo termine un obiettivo di risparmio, sono necessarie sia la previdenza obbligatoria (pilastri 1 e 2), sia il risparmio facoltativo nell'ambito del 3° pilastro.

L'assicurazione mista sulla vita permette di ottenere in modo mirato la costituzione di patrimonio nel corso di una determinata durata convenuta. La quota di risparmio dei premi periodici risp. del premio unico è investita a un tasso d'interesse fisso. La prestazione concordata in caso di vita è garantita. Inoltre, vengono pagate eventuali eccedenze.*

Finanziamento con premi periodici



Esonero dal pagamento dei premi in caso di incapacità di guadagno

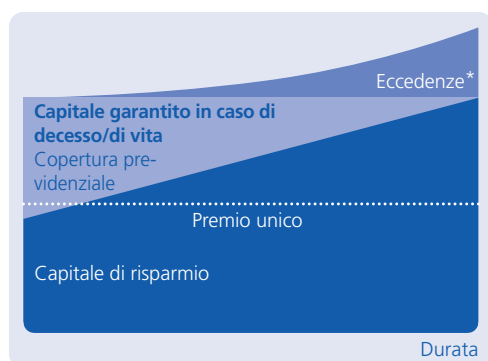
Protezione finanziaria in caso di decesso o incapacità di guadagno

In caso di decesso della persona assicurata, al beneficiario o ai beneficiari viene immediatamente versato il capitale di decesso convenuto. Oltre alla somma di assicurazione, è versato anche il saldo attuale del conto eccedenze.

Nei contratti con premi periodici, beneficerete, in caso di incapacità di guadagno della persona assicurata, di un esonero dal pagamento dei premi. In questo caso, Zurich, trascorso il periodo d'attesa concordato, si prende a carico i pagamenti dei premi – se necessario fino alla scadenza dell'assicurazione.

Come ulteriore opzione è possibile coassicurare una rendita in caso di incapacità di guadagno, oppure un ulteriore capitale in caso di decesso.

Finanziamento con premio unico



* L'ammontare delle eccedenze dipende dai proventi degli investimenti patrimoniali e dall'andamento dei rischi e dei costi e viene stabilito ex novo ogni anno. Pertanto non può essere garantito. I relativi importi vengono accreditati sul conto eccedenze e remunerati a un tasso attuale.

Contributi massimi pilastro 3a (2011/12)

- Con 2° pilastro: CHF 6'682
- Senza 2° pilastro: CHF 33'408

Siamo a vostra disposizione per una consulenza personalizzata e individuale. Rivolgetevi semplicemente all'agenzia Zurich più vicina, chiamateci al numero gratuito 0800 060 162 oppure contattate direttamente il vostro mediatore/broker.
www.zurich.ch/classic

Vantaggi fiscali

L'assicurazione mista sulla vita vi permette di risparmiare sulle imposte, sia sotto forma di previdenza vincolata (3a), sia sotto forma di previdenza libera (3b).

La previdenza vincolata 3a vi offre delle agevolazioni sull'imposta sul reddito e sulla sostanza: infatti, ogni anno potete detrarre dal vostro reddito i premi versati fino all'importo massimo stabilito per legge. Inoltre, per tutta la durata contrattuale dell'assicurazione mista sulla vita non pagate alcuna imposta sulla sostanza. Al versamento beneficate di un'aliquota d'imposta ridotta.

Nella previdenza libera 3b, a determinate condizioni il versamento al contraente alla scadenza contrattuale è esente da imposte.

Promozione della proprietà d'abitazioni

Il patrimonio risparmiato nell'ambito di una soluzione 3a può essere utilizzato, prima della scadenza del contratto, per il finanziamento di un'abitazione propria. Inoltre, una soluzione previdenziale 3a permette l'ammortamento indiretto di un'ipoteca.

Condizioni	Pilastro 3a – previdenza vincolata	Pilastro 3b – previdenza libera
Finanziamento	Premio unico o premi periodici in franchi svizzeri Somma di assicurazione min. CHF 10'000	
Remunerazione capitale di risparmio	Interesse garantito nel corso dell'intera durata	
Età d'entrata	18 – 59 anni (per le donne) 18 – 60 anni (per gli uomini)	Premi periodici (PP) 0–70 anni Premio unico (PU) 0–75 anni
Durata	Min. 5 anni	Min. 5 anni
Età finale	Max. fino alla cessazione dell'attività lucrativa Min. 59 anni (donne)/ 60 (uomini), Max. 64 anni (donne)/ 65 (uomini)	PP max. 80 anni EE max. 100 anni
Costituzione in pegno	Nell'ambito della promozione della proprietà d'abitazioni	Possibile in ogni momento
Prestito	Non consentito	Ammesso
Riscatto	Disciplinato dalla legge	Ammesso
Beneficiari	Disciplinato dalla legge	Libera scelta
Spese	Spese di stipulazione, di rischio e amministrazione	

Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA
Thurgauerstrasse 80, 8050 Zurigo
Telefono 0800 060 162, www.zurich.ch

Se le informazioni contenute nel presente factsheet dovessero divergere dalle Condizioni generali di assicurazione in vigore, fanno stato queste ultime.

 **ZURICH**[®]

Because change happenz.[®]