



La pianificazione patrimoniale flessibile

Zurich Life Classic

Zurich Invest

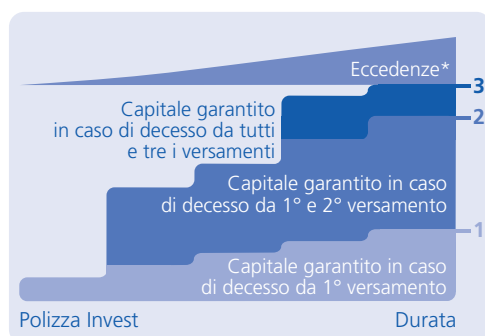
(Previdenza vincolata pilastro 3a)

Zurich Invest è una soluzione previdenziale nell'ambito del pilastro 3a (previdenza vincolata). Mediante versamenti flessibili potrete sfruttare ogni anno in modo ottimale le opportunità di risparmio fiscale e garantirvi una previdenza per il vostro futuro. In caso di decesso, il capitale di risparmio è assicurato in ogni momento mediante la copertura del rischio che aumenta annualmente.

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
- Interessanti vantaggi fiscali
- Semplice adeguamento in caso di aumento dell'importo massimo fiscalmente detraibile

Costituzione di patrimonio



- 1 Capitale alla scadenza da 1° versamento
- 2 Capitale alla scadenza dopo 2° versamento
- 3 Capitale alla scadenza dopo 3° versamento

*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.

Zurich Invest è la soluzione ideale per voi se ...

- desiderate approfittare in forma flessibile delle agevolazioni fiscali della previdenza vincolata (pilastro 3a).
- siete un lavoratore autonomo con un reddito oscillante.
- non avete comunque un fabbisogno particolarmente elevato di copertura dei rischi.

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.

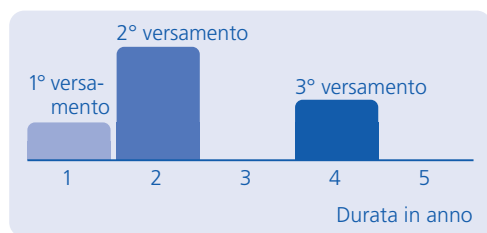
Zurich Invest vi offre la possibilità di rendere flessibile la vostra costituzione di patrimonio. La quota di risparmio del capitale accumulato mediante versamenti periodici è investita a un tasso d'interesse fisso. La prestazione concordata in caso di vita è garantita e aumenta ad ogni ulteriore versamento. Inoltre, vengono pagate eventuali eccedenze.*

Spiccata flessibilità

Il prodotto Zurich Invest è caratterizzato da una straordinaria flessibilità, infatti, voi non soltanto avete la facoltà di determinare l'importo destinato alla formazione di capitale, bensì anche il momento in cui versarlo:

- Di anno in anno potrete determinare l'entità del vostro versamento annuale. Una soluzione vantaggiosa soprattutto nel caso di lavoratori autonomi con un reddito oscillante.
- Avete la possibilità di effettuare in qualsiasi momento i versamenti sul vostro conto Invest. Zurich remunera tali versamenti all'attuale tasso d'interesse privilegiato.

Versamenti correnti sulla conto Invest



Contributi massimi pilastro 3° (2011/12)

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

Alla fine di ciascun anno civile, Zurich integra il saldo del vostro conto Invest nella vostra polizza Zurich Invest. Così facendo, le prestazioni assicurative aumentano in maniera costante.

Protezione finanziaria in caso di decesso

La somma d'assicurazione in caso di decesso cresce costantemente ogni anno e raggiunge nell'ultimo anno assicurativo l'ammontare totale della somma in caso di vita. In caso di decesso della persona assicurata al beneficiario o ai beneficiari viene effettuato un versamento immediato. Oltre al capitale in caso di decesso, viene versato anche il saldo attuale del conto eccedenze.

Condizioni	Pilastro 3a – previdenza vincolata
Finanziamento	Premi unici correnti Min. versamento iniziale CHF 1'000
Investimenti successivi	Flessibili, nessun obbligo di pagamento dei premi (conto Invest a tasso d'interesse preferenziale) – min. CHF 500
Remunerazione capitale di risparmio	Interesse garantito nel corso dell'intera durata per versamento (ad ogni versamento vengono applicate le basi tariffarie attuali)
Età d'entrata	18 – 59 anni (per le donne) 18 – 60 anni (per gli uomini)
Durata	Min. 5 anni
Età finale	Max. fino alla cessazione dell'attività lucrativa Min. 59 anni (donne)/60 (uomini), Max. 69 anni (donne)/70 (uomini)
Costituzione in pegno	Nell'ambito della promozione della proprietà d'abitazioni
Prestito	Non ammesso
Riscatto	Nell'ambito delle disposizioni legali (p.e. promozione della proprietà d'abitazioni, attività lavorativa indipendente, trasferimento all'estero)
Tassazione	Per l'intera durata del contratto non è previsto il pagamento dell'imposta patrimoniale per Zurich Invest. In sede di pagamento viene applicato di un tasso ridotto dell'imposta sul reddito.
Spese	Spese di stipulazione, di rischio e amministrazione

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

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[®]