

● ● ● Una rendita tagliata su
misura delle vostre esigenze.
Ci avete mai pensato?

Reddito supplementare garantito
e flessibile con le rendite di Zurich.



A cuor sereno verso il pensionamento.

Si può apprezzare pienamente il pensionamento solo se si dispone di una situazione finanziaria sicura e se, anche dopo il pensionamento, è possibile mantenere il proprio tenore di vita abituale, senza dover stringere la cinghia.

L'aspettativa di vita oggi è alta come non mai. Le nostre soluzioni di rendita rappresentano quindi la via ideale per completare vita natural durante le prestazioni dell'AVS e della cassa pensioni che spesso si rivelano insufficienti. Potrete così vivere pienamente la vostra lunga terza età, in tutta serenità.



Con la RenditaRisparmio potrete risparmiare capitale di vecchiaia, beneficiando nel contempo anche di ottimizzazioni fiscali.

La RenditaRisparmio è una rendita di vecchiaia differita che vi permette di risparmiare il capitale necessario per mantenere il vostro standard di vita anche dopo il pensionamento. Siete voi a decidere il momento in cui percepire la rendita, beneficiando dei corrispettivi vantaggi fiscali offerti nel quadro della previdenza libera o vincolata.

La RenditaRisparmio vi assicura il vostro standard di vita abituale fino in età avanzata.

Le prestazioni di AVS e cassa pensioni sono sì in grado di assicurare un sostentamento durante la vecchiaia, ma spesso si rivelano insufficienti a garantire lo standard di vita abituale. Eppure, è proprio solo dopo il pensionamento che si ha davvero il tempo di godersi pienamente la vita. Chissà, forse avrete voglia di intraprendere qualche lungo viaggio, oppure di dedicarvi a nuovi passatempi o ancora di frequentare un corso di lingua, ma sicuramente non vorrete mettervi a risparmiare.

Proprio per questo è ragionevole colmare in tempo eventuali lacune di reddito. Potete farlo per mezzo della RenditaRisparmio, stipulabile sia nell'ambito della previdenza vincolata del pilastro 3a, sia nel quadro della previdenza libera 3b. In entrambi i casi è possibile beneficiare di sostanziali riduzioni fiscali attraverso il risparmio come pure con il versamento della rendita nel quadro della previdenza libera.

La RenditaRisparmio è adattabile alle vostre esigenze individuali e vi offre soluzioni flessibili e su misura. Potete decidere voi quando fissare l'inizio della rendita come pure optare per il tipo di versamento che meglio si addice al vostro caso: mensile o annuo, a voi la scelta. Per quanto concerne il finanziamento del capitale, potete scegliere tra versamento di premi regolari o pagamento di un premio unico.

Chi trae beneficio dalla RenditaRisparmio?

La RenditaRisparmio è adatta a coloro che desiderano accumulare capitale in modo efficiente e beneficiando di agevolazioni fiscali, in vista di una rendita dopo il pensionamento garantita vita natural durante.

I particolari vantaggi della RenditaRisparmio

Finanziamento della proprietà di abitazioni

Conformemente alle disposizioni legali, potete utilizzare il capitale accumulato con la RenditaRisparmio per finanziare un'abitazione di proprietà.

Percepimento anticipato della rendita

La cosiddetta fase di disposizione vi offre la possibilità di percepire la vostra RenditaRisparmio già prima del raggiungimento dell'età legale di pensionamento, purché siano rispettati i termini convenuti contrattualmente.

Rimborso dei premi

Potete designare un beneficiario al quale, in caso di decesso, sarà rimborsata la somma di rimborso.

Periodo di rendita garantito

Con questa opzione, in caso di decesso dopo il primo versamento, la rendita continua ad essere retribuita per tutto il periodo garantito fissato.





RischioGuadagno

Decidete liberamente se includere anche un'assicurazione RischioGuadagno. In caso di incapacità al guadagno, Zurich vi corrisponderà la rendita convenuta.

Dinamica 3a

Siete voi a decidere se usufruire o meno dell'adeguamento automatico dei contributi per il pilastro 3a.

Tre sistemi d'ecedenza diversi

Scegliete voi se investire le eccedenze in una Rendita Bonus, Bonus Plus o Garanzia Plus.

Vantaggi fiscali

Durante il periodo di differimento, la previdenza vincolata (pilastro 3a) vi permette di risparmiare sulle imposte sul reddito attraverso la deduzione diretta. Inoltre non dovrete pagare alcuna imposta sulla sostanza.

Nella previdenza libera (pilastro 3b), la rendita, inclusa la quota di eccedenza, è imponibile quale reddito a livello federale e cantonale solo nella misura del 40%.

| Condizioni | 3a | 3b |
|---|--|--|
| Età d'entrata | 18 anni | 0 anni |
| Età di inizio percepimento rendita (al massimo) | 65 anni | 85 anni |
| Periodo di differimento (al minimo) | 5 anni, in caso di premi periodici; 1 anno, in caso di premi unici | 5 anni, in caso di premi periodici; 1 anno, in caso di premi unici |
| Rendita minima | CHF 500 pro rata | CHF 500 pro rata |
| Costituzione in pegno | Nel quadro della promozione della proprietà di abitazioni | Possibile in ogni momento |
| Fase di disposizione | Concordabile per polizze finanziate con premi unici e periodici | Concordabile per polizze finanziate con premi unici e periodici |
| Prestito | Non consentito | Consentito durante il periodo di differimento |
| Spese | Spese amministrative e di stipulazione, premio di rischio | Spese amministrative e di stipulazione, premio di rischio |

I vostri vantaggi a colpo d'occhio

- Soluzione previdenziale flessibile e adattabile alle vostre esigenze
- Garanzia del reddito dopo il pensionamento.
- Interessanti risparmi fiscali
- Copertura assicurativa in caso di incapacità al guadagno o decesso
- Tutela finanziaria dei vostri familiari
- Scelta fra tre sistemi delle eccedenze



Con la RenditalMmediata beneficiate da subito di un reddito supplementare vita natural durante.

Anche la RenditalMmediata è una soluzione ottimale per garantirvi, sul lungo periodo, il mantenimento del vostro abituale tenore di vita dopo il pensionamento. Il capitale proveniente dal pilastro 3a, che vi sarà versato con il raggiungimento dell'età di pensionamento, può essere utilizzato per una RenditalMmediata. La RenditalMmediata può essere stipulata anche come rendita temporanea. Per esempio, se percepite un'eredità e desiderate impiegare tale capitale per finanziare una formazione di più anni, oppure per pagare gli studi dei vostri figli.

La RenditalMmediata copre un'esigenza finanziaria supplementare, sia temporanea che duratura.

In media, le prestazioni dell'AVS e della cassa pensioni corrispondono complessivamente a circa il 60% dell'ultimo salario percepito. Tali prestazioni garantiscono un minimo esistenziale, ma generalmente non sono sufficienti ad assicurare il mantenimento dell'abituale tenore di vita. Per colmare tali lacune di reddito, sono state create diverse soluzioni nell'ambito del pilastro 3a, tra cui anche la RenditalMmediata di Zurich. Questo tipo di rendita viene solitamente stipulata al momento del pensionamento con un versamento unico nel quadro della previdenza libera 3b.

È tuttavia possibile stipulare una RenditalMmediata anche in altre fasi della vita, in modo temporaneo, per una durata di 5–15 anni. Ciò si rivela sensato soprattutto se per un certo periodo di tempo è richiesto un reddito supplementare. Per esempio, se una giovane mamma decide, per alcuni anni, di ridurre o di sospendere la sua attività lavorativa, oppure se una persona decide di intraprendere una nuova formazione, o ancora se occorre liquidità per pagare gli studi ai propri figli. La RenditalMmediata può colmare in modo individuale e commisurato alle esigenze anche possibili lacune in caso di pensionamento anticipato. In tutti i casi soprammenzionati, una RenditalMmediata vi garantisce un'indipendenza finanziaria confacente alle vostre esigenze. Tale rendita è stipulabile per qualsiasi ammontare, a partire da una rata minima di CHF 500, e può essere versata a scadenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale.

Chi trae beneficio dalla RenditalMmediata?

La RenditalMmediata è adatta a tutti coloro che desiderano tutelare il proprio tenore di vita individuale con un reddito supplementare garantito, sia per un periodo temporaneo sia, per tutta la vita.

I particolari vantaggi della RenditalMmediata.

Rimborso dei premi

Potete designare un beneficiario al quale, in caso di decesso, sarà rimborsata la somma di rimborso.

Periodo di rendita garantito

Con questa opzione, in caso di decesso dopo il primo versamento, la rendita continua ad essere retribuita per tutto il periodo garantito fissato.

Prestazioni di rendita temporanea

La RenditalMmediata può essere stipulata in qualsiasi fascia di età, anche in modo temporaneo e per diversi periodi di tempo.

Tre sistemi d'ecedenza diversi

Siete voi a decidere se investire le eccedenze in una Rendita Bonus, Bonus Plus o Garanzia Plus.

Vantaggi fiscali

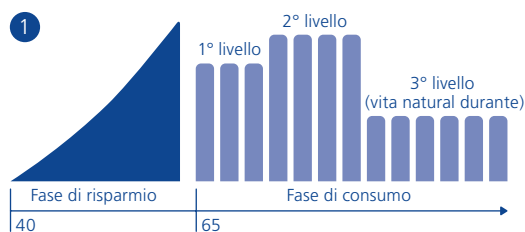
Nella previdenza libera (pilastro 3b), la RenditalMmediata è imponibile quale reddito a livello federale e cantonale solo nella misura del 40%.



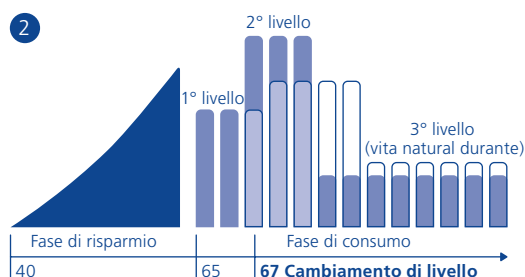
| Condizioni | 3b |
|---|---|
| Età d'entrata | 0 anni |
| Età di inizio percepimento rendita (al massimo) | 85 anni |
| Rendita minima | CHF 500 pro rata |
| Rendita temporanea | Durata minima: 5 anni Durata massima, fino a 65 anni: 15 anni Durata massima, da 66 anni: 10 anni |
| Prestito | Non consentito |
| Costituzione in pegno | Possibile |
| Spese | Spese amministrative e di stipulazione, premio di rischio |

La RenditaFlex aggiunge alle rendite di Zurich una nota di flessibilità in più.

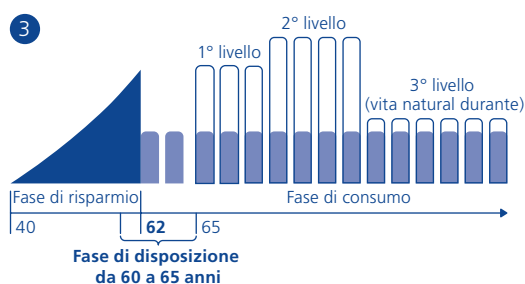
Con la RenditaFlex, le soluzioni di rendita di Zurich possono essere adattate esattamente alle vostre esigenze individuali, garantendovi così assoluta flessibilità, anche nel caso in cui la vostra situazione personale, familiare o finanziaria dovesse cambiare.



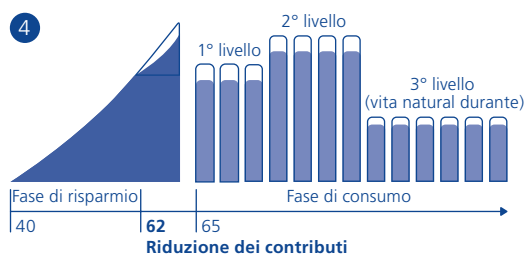
1 Modello base
Indipendentemente che scegliate un finanziamento attraverso premi unici o periodici, che optiate per una rendita differita o immediata, potrete scegliere fino a tre durate diverse e adattare l'ammontare della rendita in base alle vostre esigenze individuali. Se lo desiderate, potete anche prediligere una rendita vitalizia costante.



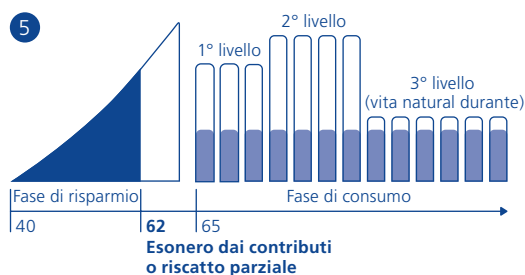
2 Cambiamenti nel concetto «fasi di rendita»
Alla scadenza principale, potete adattare sia i momenti di versamento dei futuri livelli di rendita sia il relativo ammontare.



3 Fase di disposizione
Se durante la fase di disposizione decidete di ritirare la vostra rendita, le fasi di rendita saranno annullate e in seguito verrà calcolata una rendita vitalizia costante. Nel corso della durata contrattuale potete però anche ritrasformare questa rendita costante in un modello a livelli.



4 Riduzione dei contributi
Se nella fase di differimento riducete il vostro contributo, in linea di massima i livelli di rendita verranno mantenuti, essi saranno tuttavia corretti in percentuale verso il basso rispetto agli importi di rendita precedentemente calcolati.



5 Esonero dai contributi o riscatto parziale
Se durante la fase di differimento decidete di esonerare il vostro contratto dal versamento di contributi oppure di effettuare un riscatto parziale, le fasi di rendita saranno annullate e in seguito verrà calcolata una rendita vitalizia costante. Se lo desiderate, nel corso della durata contrattuale potete anche ritrasformare questa rendita costante in un modello a livelli che tenga conto del vostro nuovo fabbisogno.



I nostri modelli di rendita offrono vantaggi che sapranno convincervi.

- Garanzia del reddito dopo il pensionamento.
- RenditeVecchiaia in linea con le vostre esigenze e i vostri desideri.
- Possibilità di ridurre gli oneri fiscali, grazie alle soluzioni dei pilastri 3a o 3b.
- Possibilità di prelievo anticipato, nel quadro dei termini pattuiti.
- Possibilità di includere una copertura assicurativa in caso di incapacità al guadagno o decesso.
- Tutela finanziaria dei vostri familiari.
- Scelta fra tre interessanti sistemi delle eccedenze.

Saremo lieti di fornirvi una consulenza personale e individuale.
Rivolgetevi semplicemente all'agenzia Zurich più vicina, chiamateci al numero
gratuito 0800 80 80 80 oppure contattate direttamente il vostro broker/mediatore.
www.zurich.ch

«Zurigo» Compagnia di Assicurazioni

Thurgauerstrasse 80, 8050 Zurigo
Telefono 044 628 28 28, fax 044 628 29 29, www.zurich.ch

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

Because change happenz[®]


ZURICH[®]