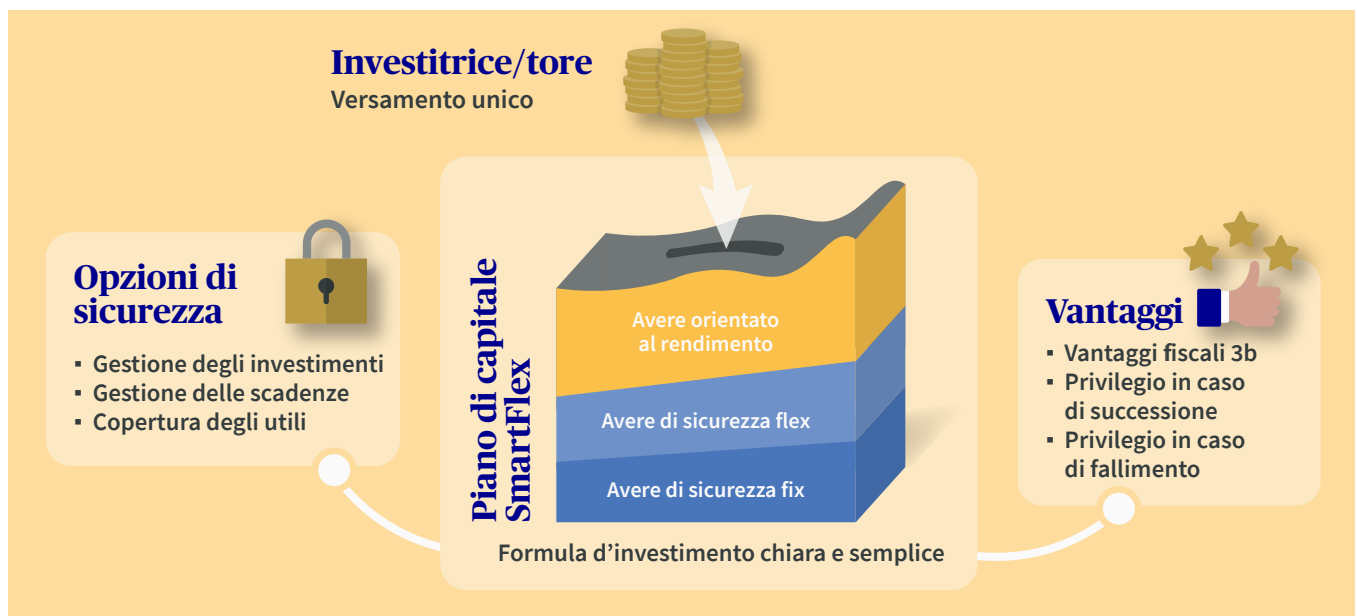


Investire in modo intelligente e beneficiare di vantaggi fiscali

Con il Piano di capitale SmartFlex investe il suo patrimonio con semplicità e in tutta sicurezza in un'assicurazione di capitale. Può strutturare individualmente il suo piano di capitale, adeguarlo con la massima flessibilità e beneficiare di opzioni di sicurezza gratuite.

Trattandosi di un'assicurazione di capitale del pilastro 3b, questo investimento si addice particolarmente per la pianificazione del pensionamento e della successione, grazie ai vantaggi fiscali e ai privilegi in caso di successione e fallimento.



Il Piano di capitale SmartFlex in sintesi

	Smart (possibilità di scelta)	Flex (possibilità di adeguamento)
Ripartizione degli investimenti	<p>Sta a lei decidere quanto del suo versamento debba essere allocato in azioni quale avere orientato al rendimento e quanto debba essere remunerato come avere di sicurezza.</p> <p>Nell' avere di sicurezza può scegliere tra fix (investimento fisso con interesse preferenziale) e flex (possibilità di riallocazione nell' avere orientato al rendimento).</p>	<p>In qualsiasi momento ha la possibilità di effettuare riallocazioni tra l' avere orientato al rendimento e l' avere di sicurezza.</p>
Temi d'investimento	<p>Sceglia il suo tema d'investimento preferito tra i temi «Svizzera», «Global», «Sostenibilità» e «Trend futuri». Tutti gli investimenti sono fatti in azioni.</p>	<p>Il tema d'investimento può essere modificato gratuitamente in qualsiasi momento.</p>
Opzioni di sicurezza	<p>Gestione degli investimenti: l'investimento scagionato dell'importo da lei versato permette di ridurre il rischio d'investimento.</p> <p>Copertura degli utili: gli utili di capitale (distribuzioni dai fondi) vengono accreditati all' avere di sicurezza flex.</p> <p>Gestione delle scadenze: per ridurre il rischio d'investimento verso la fine del contratto, l' avere orientato al rendimento viene riallocato gradualmente nell' avere di sicurezza flex.</p>	<p>Durante l'intera durata contrattuale può attivare o disattivare le opzioni di sicurezza «Copertura degli utili» e «Gestione delle scadenze».</p>

Vantaggi

Vantaggi fiscali	Su dividendi e interessi non si applica alcuna imposta sul reddito. Il pagamento è esente se sono soddisfatti i seguenti criteri: <ul style="list-style-type: none"> - Stipulazione del contratto prima dei 66 anni - Durata contrattuale di almeno 10 anni - Pagamento al più presto dall'età di 60 anni - Stipulante e persona assicurata sono identici
Privilegio in caso di successione	In caso di decesso, le prestazioni di un'assicurazione di capitale non confluiscono nella massa ereditaria e vengono corrisposte direttamente alla persona beneficiaria.
Privilegio in caso di fallimento	Se il coniuge o i discendenti sono i beneficiari in caso di decesso, il valore di riscatto è protetto dalle pretese dei creditori.
Servizi	Può consultare in qualsiasi momento i dettagli del contratto e l'andamento del suo tema d'investimento nel portale clienti myAXA. Gli investimenti e le opzioni di sicurezza (fra cui tema d'investimento, copertura degli utili) possono essere modificati online.

Prestazioni e condizioni

Durata del contratto	10 - 30 anni
Pagamento	Alla scadenza del contratto: l'aver contrattuale (avere orientato al rendimento e di sicurezza) In caso di decesso: almeno l'aver contrattuale
Pagamento anticipato	Pilastro 3a: pagamento del valore di riscatto possibile, ad es. nel quadro della promozione della proprietà d'abitazioni (PPA). Se non sussiste alcun motivo di scioglimento legale è possibile fare il trasferimento su un conto 3a o nella cassa pensione. Pilastro 3b: pagamento del valore di riscatto possibile in qualsiasi momento.
Costituzione in pegno	È permessa la costituzione in pegno. Nel pilastro 3a solo nell'ambito della promozione della proprietà d'abitazioni (PPA).
Costi	Costi dei fondi contenuti: 0,16% - 0,39% p.a. a seconda del tema d'investimento Costi complessivi: indicati individualmente nell'offerta Tassa di bollo una tantum pari al 2,5% del premio unico (previdenza libera 3b)
Finanziamento	Pilastro 3a: premio unico, a partire da CHF 15 000 Pilastro 3b: premio unico, a partire da CHF 25 000
Esame dello stato di salute	Nessun esame dello stato di salute fino a una somma d'investimento di CHF 1 milione
Sicurezza dell'investimento	Avere garantito: in caso di fallimento di AXA il suo intero avere è integralmente garantito. Rischio d'investimento ridotto: la quota investita nell'aver orientato al rendimento è soggetta a oscillazioni di mercato. Grazie all'ampia diversificazione e a un lungo orizzonte d'investimento il rischio si riduce.
Genere di assicurazione	Assicurazione sulla vita riscattabile con quota abbinata a fondi e prestazioni in capitale in caso di vita e di decesso



Per saperne di più sul Piano di capitale SmartFlex consulti:
[AXA.ch/piano-capitale](https://www.axa.ch/piano-capitale)

Questo è un documento di marketing. Non costituisce né un'offerta né una raccomandazione per la stipulazione di un contratto. Non rappresenta neanche parte integrante di un eventuale contratto futuro. Le informazioni ivi pubblicate sono rivolte esclusivamente a persone fisiche domiciliate in Svizzera. Il prodotto descritto nel presente documento può risultare inadatto per determinate categorie di persone o il suo acquisto può esser loro precluso. Nonostante la massima diligenza adoperata affinché le informazioni siano corrette, AXA Vita SA non rilascia garanzie circa la correttezza delle stesse. Ogni investimento comporta rischi finanziari, in particolare di fluttuazioni di valore e di rendimento.