

Piano a tappe

Breve descrizione

Il piano a tappe abbina il risparmio regolare con una protezione ottimale contro il rischio. Le prestazioni vengono versate in diversi pagamenti parziali durante il periodo dell'assicurazione. In caso di premorienza dell'assicurato i beneficiari ricevono in ogni caso il capitale di decesso stabilito nel contratto.

Profilo

- Assicurazione di risparmio e di rischio nel pilastro 3b
- Formazione regolare di capitale con un versamento di capitale garantito in tre o in quattro tappe
- Esenzione dal pagamento dei premi in caso d'incapacità di guadagno
- Premi periodici

Vantaggi

- Il piano a tappe può essere adattato al fabbisogno di denaro nelle diverse fasi della vita
- Completamento individuale della protezione contro il rischio grazie a un ampio ventaglio di assicurazioni complementari

Prestazioni

In caso di vita: La somma assicurata viene versata in tre o in quattro tappe a scelta.

In caso di premorienza: In caso di decesso del contraente i beneficiari ricevono la somma assicurata stabilita nel contratto.

Particolarità

- Il piano a tappe può essere utilizzato come strumento per assicurare il credito
- Privilegi nel diritto esecutivo per la protezione della famiglia
- Nel piano a tappe è possibile effettuare sia un prestito sia un riscatto

Parametri tecnici del prodotto

Età d'entrata min./max.	0 / 68
Durata contrattuale min.	12
Premio annuo min.	CHF 1'200.–
Età finale max.	80
Somma assicurata min.	CHF 10'000.–
Eccedenza (a scelta)	<ul style="list-style-type: none"> • Accredito di risparmio: Cumulo degli interessi sugli accrediti annui dell'eccedenza • Accredito di fondi: Le eccedenze vengono investite nel fondo Sarasin EquiSar – IIID
Previdenza privata	Previdenza libera nel pilastro 3b

Trattamento fiscale

Nel pilastro 3b il capitale versato alla scadenza del contratto è esente dall'imposta sul reddito. Durante il periodo contrattuale il valore di riscatto viene utilizzato per rilevare l'imposta sulla sostanza.