

PAX-Invest

Breve descrizione

PAX-Invest è un'assicurazione per la costituzione di capitale, finanziata con un premio unico. Effettuando il suo investimento il cliente ha la garanzia che alla fine di una durata più lunga gli vengono corrisposti un capitale fisso fruttifero di interessi, più le quote di eccedenza. PAX-Invest garantisce quindi già alla conclusione del contratto un futuro pagamento di capitale, il quale corrisponde a una sicura crescita del capitale.

Profilo

- Investimento di capitale con protezione in caso di vita e di decesso
- Investimento di capitale sicuro con vantaggi di rendimento
- Finanziamento mediante premio unico

Vantaggi

- Somma assicurata garantita
- Interesse garantito del 2% sul capitale di risparmio
- Alto rendimento
- Quote d'eccedenza
- Vantaggi fiscali
- Strumento di credito

Prestazioni

In caso di vita alla scadenza: Avere di risparmio accumulato.

In caso di morte prima della scadenza: La prestazione minima garantita in caso di decesso oppure – se superiore – il valore dell' avere di risparmio più il 5% della prestazione minima garantita.

Particolarità

- Possibile anche come polizza in valuta estera (EUR, USD)
- Il diritto alla prestazione sussiste nella valuta concordata
- Possibilità di effettuare la trasformazione (switching)

Parametri tecnici del prodotto

Età d'entrata min./max.	0 / 70
Durata contrattuale min.	5
Età finale max.	85
Somma assicurata min.	CHF 10'000.–
Eccedenza (a scelta)	<ul style="list-style-type: none"> • Accredito di risparmio: Accredito, fruttifero di interessi, delle eccedenze accumulate. • Accredito di fondi: Vengono investiti nel fondo Sarasin EquiSar - IIID
Previdenza privata	Previdenza libera nel pilastro 3b
Valuta estera	EUR, USD

Trattamento fiscale

I premi unici soggiacciono alla tassa di bollo (2.5% del premio unico).

Imposta sul reddito: I proventi e la prestazione in caso di vita sono esentati dall'imposta sul reddito a condizione che l'investimento duri almeno cinque anni, che l'investitore abbia almeno 60 anni alla scadenza del contratto e che il contratto si stato concluso prima del compimento del 66. anno d'età.

Imposta sulla sostanza: Durante il periodo di assicurazione il valore fiscale dell'assicurazione deve essere imposto come sostanza.

Varianti del prodotto

- Assicurazione mista su due vite finanziata mediante premio unico
- Assicurazione in caso di vita con prestazione crescente di decesso finanziata mediante premio unico