

TerzaFlex

Breve descrizione

TerzaFlex, un'assicurazione di risparmio e contro il rischio del pilastro 3a, si caratterizza per la sua grande flessibilità. All'inizio dell'assicurazione viene definito un premio annuo target. Durante il periodo di validità il cliente può però scegliere liberamente quando versare i premi e di quale importo per il suo obiettivo di risparmio. In questo modo si può, per esempio, ripartire il pagamento del premio in diverse date. All'inizio dell'anno d'assicurazione deve essere versato regolarmente il premio per assicurare il rischio di decesso e/o d'invalidità. Il prodotto è estremamente interessante per tutti coloro che nel risparmio richiedono la massima flessibilità. È ideale anche per le persone che esercitano un'attività lucrativa indipendente, che vogliono adattare l'importo del loro contributo per la previdenza di vecchiaia all'andamento della loro attività e nel contempo desiderano una protezione affidabile contro il rischio.

Profilo

- Assicurazione di risparmio e contro il rischio nel pilastro 3a
- Libera ponderazione della quota di risparmio / rischio con vantaggi fiscali
- Pagamento flessibile dei premi: Deve essere pagato almeno il premio di rischio.

Vantaggi

- Flessibilità nel pagamento del premio di risparmio
- Vantaggi fiscali massimi
- Libera ponderazione della quota di risparmio / rischio
- Opzione dell'esonero dal pagamento dei premi riferito al premio annuo target
- Tutto integrato in una polizza

Prestazioni

In caso di vita alla scadenza: Avere di risparmio accumulato

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

Particolarità

- Privilegio nel fallimento: TerzaFlex non soggiace all'esecuzione forzata
- Meno imposte al pagamento del capitale: Il capitale di previdenza viene tassato separatamente dall'altro reddito e a un tasso ridotto.
- Se una persona assicurata presso la PAX continua a esercitare un'attività lucrativa oltre l'età di pensionamento ordinaria AVS, può differire il pagamento di 5 anni al massimo e continuare così a godere dei vantaggi della previdenza vincolata.

Dati tecnici del prodotto

(x: Uomo, y: Donna)

Età d'entrata min. / max.	17 / x: 60, y: 59
Durata min. / Età finale min.	5 anni / x: 60, y: 59
Premio annuo min. target	CHF 1'200.–
Età finale max.	x: 65, y: 64
Somma assicurata min.	CHF 10'000.–; si può scegliere liberamente la somma in caso di decesso.
Eccedenza	Accredito di risparmio: Accumulo degli accrediti annui delle eccedenze con interessi.

Trattamento fiscale

Le persone che esercitano un'attività lucrativa possono dedurre i premi pagati direttamente dal reddito. Alla scadenza del contratto il pagamento di capitale dev'essere imposto separatamente dagli altri redditi.

Il presente testo serve a uno scopo meramente illustrativo. I diritti e gli obblighi risultano esclusivamente dalla polizza d'assicurazione e dalle Condizioni generali d'assicurazione (CGA).