



310.11721 - 2.22 pdf

Baloise Safe Invest – tranche di primavera 2022 per i pilastri 3a e 3b

Una solida base per cogliere le opportunità di mercato.

Proprio nella situazione attuale, caratterizzata da tassi bassi e mercati azionari con forti fluttuazioni al rialzo e al ribasso, Baloise Safe Invest offre una soluzione assicurativa interessante e tuttavia sicura.

Sicurezza elevata grazie alle prestazioni garantite

Allo scadere del contratto, dopo una durata di 10 anni, viene versato un pagamento minimo garantito di Credit Suisse Group SA. Inoltre, grazie a un capitale di decesso garantito dalla Basilese Vita SA, anche la sicurezza dei vostri cari è garantita.

Potenziale di rendimento illimitato

Oltre alla prestazione garantita alla scadenza del contratto, è possibile usufruire anche del potenziale di rendimento dei mercati dei capitali. Baloise Safe Invest partecipa al Credit Suisse Dynamic Risk Allocation 5% CHF ER R Index, che opera nelle classi di investimento con le migliori prospettive di rendimento. Se per la durata contrattuale complessiva la performance di questo indice – riferita alla quota di risparmio all'inizio del contratto – supera il capitale protetto, oltre al capitale protetto viene versata una partecipazione all'indice pari a tale eccedenza.

Modulo di sicurezza «Prestazione doppia in caso di decesso in seguito a infortunio»

Con il nostro modulo di sicurezza opzionale garantiamo ancora meglio la vostra sicurezza. Grazie a questa copertura assicurativa aggiuntiva, la prestazione minima in caso di decesso in seguito a infortunio viene raddoppiata.

Agevolazioni fiscali

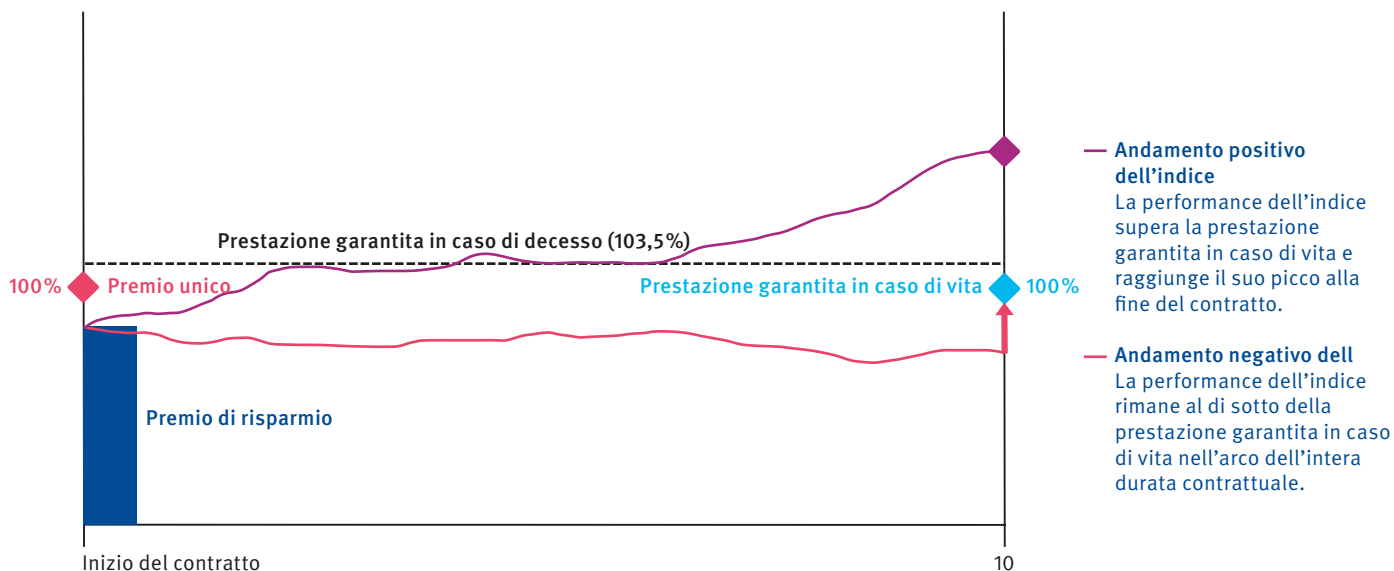
Per ogni periodo fiscale, gli indipendenti possono dedurre dal reddito l'importo del premio unico versato nel pilastro 3a a condizione che esso non superi l'importo massimo previsto dalla legge. Se invece il finanziamento è stato effettuato mediante il trasferimento di un avere proveniente da un altro istituto di previdenza del pilastro 3a, non vi è alcun diritto alla deduzione fiscale.

Per il pilastro 3b se ha un'età compresa tra 50 e 65 anni, il pagamento al termine del contratto è esente dall'imposta sul reddito. Inoltre, la Basilese si fa carico della tassa di bollo pari al 2,5% del premio unico addebitata alla stipula del contratto.

I vantaggi di Baloise Safe Invest:

- Prestazioni garantite
- Ottime opportunità di rendimento
- Agevolazioni previdenziali e fiscali

Così funziona Baloise Safe Invest (pilastro 3a, durata del contratto 10 anni)



Esempio di calcolo (pilastro 3a, durata del contratto 10 anni)

Premio unico (Pilastro 3b: tassa di bollo federale pari al 2,5 % del premio unico a carico della Basilese)	CHF 100'000
--	-------------

Prestazione garantita

in caso di vita (garante: Credit Suisse Group SA)	CHF 100'000
---	-------------

in caso di decesso (garante: Basilese Vita SA)	CHF 103'500
--	-------------

Modulo di sicurezza: prestazione aggiuntiva in caso di decesso in seguito a infortunio opzionale, a premio unico (uomo, 50 anni: 814 CHF)	CHF 103'500
---	-------------

Prestazione complessiva in caso di vita

con un rendimento dell'indice del 0,75 % annuo	CHF 100'215
--	-------------

con un rendimento dell'indice del 1,5 % annuo	CHF 107'930
---	-------------

con un rendimento dell'indice del 3 % annuo	CHF 124'984
---	-------------

Approfittatene subito!

Il volume delle sottoscrizioni è limitato a 10 milioni di franchi. Approfittate subito e senza indugi di questa eccezionale offerta – la proposta di assicurazione deve pervenire al massimo entro il 27 maggio 2022. Il vostro consulente alla clientela sarà lieto di illustrarvi tutti i dettagli in merito.