



310.11721 - 8.19 pdf

# Baloise Safe Invest – tranche d'autunno 2019 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 a scelta tra 10 e 15 anni, viene versato un pagamento minimo garantito di Barclays PLC. 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 Baloise World Multi-Asset Strategy 5% CHF 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. Con Baloise Safe Invest, l'andamento dell'indice passati i 10 anni è inoltre assicurato da una garanzia del valore massimo del 100%. Questo meccanismo garantisce il mantenimento della partecipazione all'indice sul livello raggiunto dopo 10 anni in caso di sviluppo negativo dell'indice.

## 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

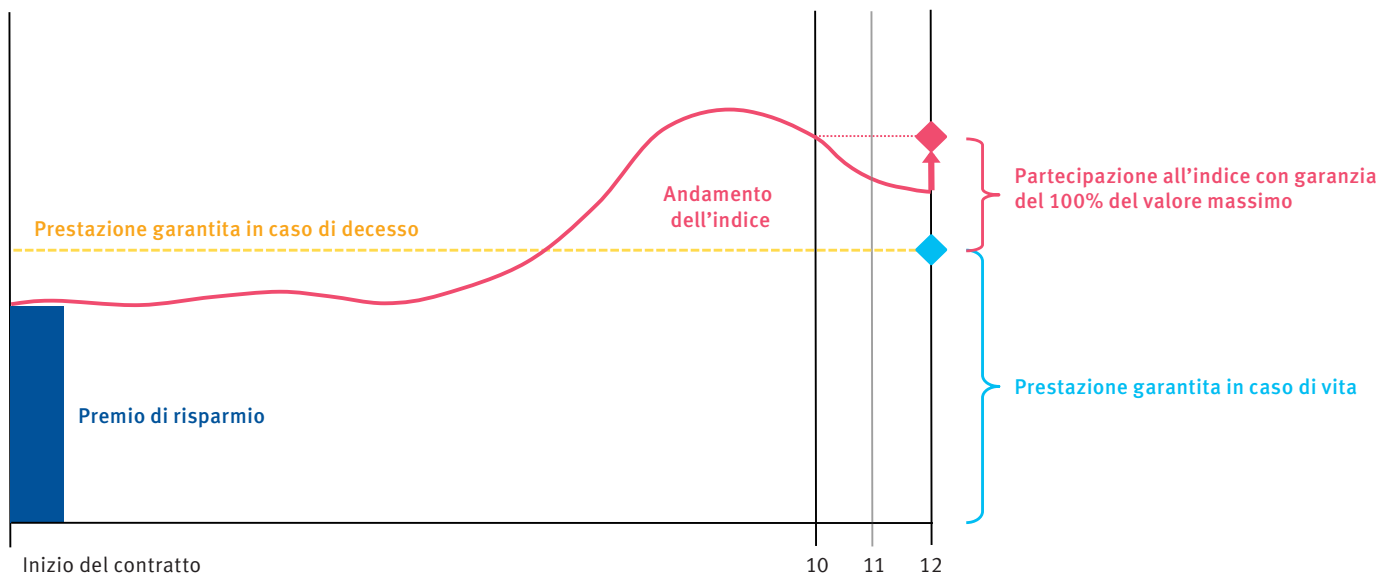
Per ogni periodo fiscale, gli indipendenti possono dedurre dal reddito l'importo del premio unico versato nel pilastro 3a a condizione che esso non superi l'importo massimo previsto dalla legge. Se invece il finanziamento è stato effettuato mediante il trasferimento di un avere proveniente da un altro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

Per il pilastro 3b se ha un'età compresa tra 45 (durata del contratto 15 anni) 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 12 anni)



## Esempio di calcolo (pilastro 3a, durata del contratto 15 anni)

<b>Premio unico</b> (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: Barclays PLC)	CHF 102 000
---	-------------

in caso di decesso (garante: Basilese Vita SA)	CHF 102 000
--	-------------

Modulo di sicurezza: prestazione aggiuntiva in caso di decesso in seguito a infortunio opzionale, a premio unico (uomo, 50 anni: 1186 CHF)	CHF 102 000
--	-------------

### Prestazione complessiva in caso di vita

con un rendimento dell'indice del 1% annuo	CHF 102 000
--	-------------

con un rendimento dell'indice del 2% annuo	CHF 117 965
--	-------------

con un rendimento dell'indice del 3% annuo	CHF 136 556
--	-------------

### Approfittatene subito!

Il volume delle sottoscrizioni è limitato a 20 milioni di franchi. Approfittate subito e senza indugi di questa eccezionale offerta – la proposta di assicurazione deve pervenire al massimo entro il 21 ottobre 2019. Il vostro consulente alla clientela sarà lieto di illustrarvi tutti i dettagli in merito.