



Baloise Safe Plan e Baloise Safe Plan 100

Le soluzioni previdenziali flessibili con garanzia

Con Baloise Safe Plan e Baloise Safe Plan 100 potete beneficiare della sicurezza derivante dalle prestazioni garantite. Nel contempo partecipate all'andamento positivo di interessi e mercato finanziario senza alcun rischio di perdita. Baloise Safe Plan/Baloise Safe Plan 100 è la soluzione flessibile che si adegua alle vostre esigenze personali e vi permette così di godere della massima sicurezza e di ottime prospettive di rendimento.

Elevata sicurezza grazie ad ampie garanzie

Baloise Safe Plan può essere utilizzata come soluzione sia per la previdenza sia per la protezione da rischi finanziari in caso di decesso e di incapacità di guadagno. Proprio allo scopo di offrire una soluzione previdenziale ottimale, abbiamo unito sicurezza e vantaggi fiscali, tipici di un'assicurazione sulla vita, a ottime opportunità di rendimento.

- Le prestazioni garantite in caso di decesso e in caso di vita alla scadenza del contratto assicurano sicurezza a voi e ai vostri cari.
- Per l'intera durata del contratto, il valore di riscatto è garantito e i proventi realizzati dalla partecipazione agli interessi e all'indice vengono accreditati annualmente.
- A seconda delle necessità, è possibile includere una copertura assicurativa supplementare in caso di incapacità di guadagno o di decesso.

Possibilità di rendimento in qualsiasi situazione di mercato

Grazie alla remunerazione garantita per l'intera durata del contratto, con Baloise Safe Plan avete la certezza di poter contare su un rendimento minimo. Con Baloise Safe Plan 100 beneficiate di una protezione del capitale al 100%.

Inoltre Baloise Safe Plan e Baloise Safe Plan 100 offrono un doppio potenziale di rendimento:

- grazie alla partecipazione a un indice ampiamente diversificato, è possibile beneficiare degli andamenti positivi del mercato dei capitali. E con una garanzia più bassa rispetto a Baloise Safe Plan, Baloise Safe Plan 100 dispone di un potenziale di partecipazione maggiore;
- con la partecipazione agli interessi in crescita sul lungo periodo, Baloise Safe Plan è la soluzione ottimale nell'attuale contesto di mercato caratterizzato da tassi minimi. Baloise Safe Plan e Baloise Safe Plan 100 sono quindi le soluzioni ottimali nell'attuale ambiente di tassi d'interessi bassi. La garanzia annuale del ricavo partecipativo la protegge da turbolenze nei mercati finanziari.

Massima flessibilità in ogni situazione della vita

Nel corso della durata contrattuale è possibile adeguare Baloise Safe Plan e Baloise Safe Plan 100 in modo flessibile alle nuove situazioni della vostra vita e alle attuali esigenze personali.

- Modifica del pagamento dei premi dal pilastro 3a al pilastro 3b e viceversa.
- Versamenti supplementari del pilastro 3a nel corso della durata contrattuale.
- Interruzione del processo di risparmio senza perdita della copertura assicurativa.
- Flessibilità nella scelta dei beneficiari e dei loro diritti.
- Modifica della modalità di pagamento del premio e adeguamento individuale delle prestazioni nel corso della durata contrattuale.

Pacchetto di sicurezza supplementare

La vostra sicurezza ci sta a cuore ed è per questo motivo che vi offriamo la possibilità di integrare in Baloise Safe Plan uno o ulteriori vantaggiosi moduli di sicurezza.

- Pagamento immediato in caso di decesso: in caso di decesso della persona assicurata, i beneficiari possono richiedere, in modo rapido e semplice, un anticipo fino a un importo di 10 000 CHF.
- Garanzia di assicurabilità: nel corso della durata contrattuale la persona assicurata può concordare aumenti delle prestazioni garantite, senza necessità di un nuovo esame dello stato di salute.
- Life Coach: in caso di decesso della persona assicurata, il partner e i figli possono avvalersi di servizi di assistenza, consulenza e organizzazione per un valore massimo di 10 000 CHF.

Ecco come funzionano Baloise Safe Plan e Baloise Safe Plan 100

Esempio con protezione costante in caso di decesso



Due esempi pratici

Marco Rossi, 20 anni, celibe, primo impiego

«Adesso che ho più soldi a disposizione vorrei risparmiare regolarmente, ma anche investire in modo redditizio e sfruttare i vantaggi fiscali. Quando si tratta della previdenza per la vecchiaia, il capitale risparmiato deve essere protetto dai crolli di borsa. La protezione in caso di decesso per adesso non mi interessa.»

La soluzione: Baloise Safe Plan 100 con protezione minima in caso di decesso è l'ideale quando l'obiettivo è il risparmio a lungo termine e la previdenza per la vecchiaia è più importante di un'elevata protezione finanziaria in caso di decesso. Grazie all'inclusione dell'esonero dal pagamento dei premi in caso di incapacità di guadagno, il raggiungimento dell'obiettivo di risparmio è garantito. Nel pilastro 3a, Baloise Safe Plan 100 offre interessanti vantaggi fiscali, poiché i premi assicurativi possono essere dedotti dal reddito imponibile.

Silvia Bianchi, 28 anni, appena sposata, con impiego

«Desideriamo realizzare presto il nostro sogno di costruire insieme una famiglia e una casa. Per me è importante che la soluzione previdenziale si possa adattare poi alla nuova situazione familiare e finanziaria. Inoltre anche la famiglia deve poter disporre di una protezione finanziaria, nel caso in cui mi dovesse succedere qualcosa.»

La soluzione: Baloise Safe Plan con protezione costante in caso di decesso offre la necessaria flessibilità in caso la futura madre desideri interrompere provvisoriamente la propria attività lavorativa dopo il parto. Per raggiungere comunque l'obiettivo di risparmio, i pagamenti dei premi possono essere spostati dal pilastro 3a a quello 3b. Grazie alle prestazioni supplementari scelte in base alle esigenze in caso di decesso o di incapacità di guadagno, la protezione finanziaria della famiglia è sempre garantita. Per il finanziamento dell'abitazione di proprietà, la soluzione Baloise Safe Plan è adatta sia nel pilastro 3a sia in quello 3b. Grazie al valore di riscatto garantito, le prestazioni possono essere costituite in pegno. Per chi possiede un'abitazione esiste inoltre la possibilità di ammortamento indiretto.

La vostra completa previdenza:

- prestazioni garantite in caso di vita, di decesso e di incapacità di guadagno,
- possibilità di rendimento in qualsiasi situazione di mercato,
- la massima flessibilità in ogni situazione della vita.

Trovate altre informazioni su www.baloise.ch.

Si lasci consigliare!

Il vostro consulente previdenziale sarà lieto di illustrarvi in dettaglio come utilizzare Baloise Safe Plan/Baloise Safe Plan 100 per pianificare al meglio la vostra situazione previdenziale futura.