



Baloise Fonds Plan

La soluzione di previdenza flessibile unit-linked

Con Baloise Fonds Plan avete a disposizione una soluzione di previdenza con una quota di risparmio che viene investita in base al vostro profilo di investimento. Al tempo stesso avete la certezza di poter contare su prestazioni garantite per la protezione finanziaria in caso di decesso e di incapacità di guadagno. Baloise Fonds Plan è la soluzione flessibile che si adegua alle vostre esigenze finanziarie e vi consente di avvalervi della massima sicurezza e di ottime prospettive di rendimento.

Valide opportunità di rendimento in sintonia con la vostra predisposizione al rischio

Per l'investimento dei premi di risparmio mettiamo a vostra disposizione portafogli di quote selezionati con cura. Siete voi, sulla base del vostro profilo di investimento, a decidere come debba essere investito il capitale di risparmio. Per tutta la durata contrattuale, avete la possibilità di adeguare la vostra strategia di investimento a eventuali cambiamenti della capacità di rischio e della predisposizione al rischio. Baloise Fonds Plan vi offre così la possibilità di partecipare in modo efficace all'andamento del mercato tenendo conto della vostra predisposizione al rischio.

Sicurezza grazie a prestazioni assicurative garantite

Baloise Fonds Plan è finalizzata sia alla costituzione di un capitale di previdenza sia alla protezione finanziaria in caso di decesso e di incapacità di guadagno. Proprio allo scopo di offrire una soluzione di previdenza ottimale, abbiamo unito sicurezza e vantaggi fiscali, tipici di un'assicurazione sulla vita, a interessanti opportunità di rendimento.

- La prestazione garantita in caso di decesso comporta sicurezza per voi e per i vostri cari.
- Possono essere assicurate prestazioni supplementari come ad esempio l'esonero dal pagamento dei premi in caso di incapacità di guadagno e la rendita per incapacità di guadagno.

Massima flessibilità in ogni situazione della vita

Baloise Fonds Plan soddisfa i requisiti di una moderna assicurazione sulla vita unit-linked e può essere adeguata nel corso della durata contrattuale alle diverse situazioni di vita e alle esigenze individuali.

- Modifica del pagamento dei premi dal pilastro 3a al pilastro 3b e viceversa.
- Versamenti supplementari nel 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 adeguamenti individuali delle prestazioni assicurative nel corso della durata contrattuale.

Pacchetto di sicurezza supplementare

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

- **Garanzia di assicurabilità:** nel corso della durata contrattuale la persona assicurata può concordare un aumento delle prestazioni garantite, senza necessità di un nuovo esame dello stato di salute.
- **Pagamento immediato in caso di decesso:** in caso di decesso della persona assicurata, i beneficiari possono richiedere, in modo rapido e semplice, un anticipo massimo di CHF 10'000.
- **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 CHF 10'000.

Così funziona Baloise Fonds Plan



Un esempio pratico

Profilo del cliente

- Paolo Bellini, 25 anni, reddito annuo di CHF 65'000
- Giovane professionista intenzionato a risparmiare a lungo termine (oltre 35 anni)
- Punta principalmente al rendimento e conta su possibili interessanti rendimenti a lungo termine

Richieste del cliente

- “Desidero compensare eventuali tagli nella previdenza per la vecchiaia (LPP) mettendo da parte qualcosa.”
- “A lungo termine vorrei investire una parte del mio reddito puntando al rendimento e al tempo stesso risparmiare sulle imposte.”
- “Sono convinto che nei prossimi 30 anni sia possibile raggiungere un rendimento medio di oltre il 5%. Naturalmente ci sono anche i contraccolpi di cui bisogna farsi carico.”
- “La copertura in caso di decesso e di incapacità di guadagno per me al momento non è così importante, tuttavia dovrebbe essere possibile includerla in un secondo momento, in caso di necessità.”

Soluzione

- **Baloise Fonds Plan** con copertura minima in caso di decesso
- Soluzione 3a, affinché i premi possano essere dettratti dal reddito imponibile
- Inclusione dell'esonero dal pagamento dei premi in caso di incapacità di guadagno, affinché possa essere garantito il raggiungimento dell'obiettivo di risparmio
- Profilo di investimento: equilibrato; equilibrio tra sicurezza e rendimento