

PAX-PensionInvest

Godersi la libertà nella terza età





Godersi la libertà nella terza età

Il pensionamento è un evento importante nella vita di ciascuno. Finalmente si ha tempo per dedicarsi a tutte quelle occupazioni che prima si erano trascurate: l'hobby, la famiglia, i nipoti oppure il viaggio che si sognava da lungo tempo.

Per potervi godere la libertà dopo il pensionamento avete accumulato un capitale di vecchiaia durante gli anni di vita professionale. Ora si pone quindi la domanda di come investire il vostro patrimonio in modo ottimale per poter assicurare il vostro standard di vita abituale per molti anni ancora.

Investendo in azioni avete la probabilità di ottenere rendimenti proficui a lungo termine, a seconda dell'andamento dei corsi però dovete anche prevedere possibili perdite sui corsi a breve e a medio termine. I titoli a reddito fisso, quali ad esempio le obbligazioni, vi offrono una maggiore sicurezza, ma rendono meno. Una vera alternativa alle azioni e alle obbligazioni è il PAX-PensionInvest. Questa soluzione previdenziale è assolutamente sicura e protegge dall'erosione anticipata del capitale.

Rimanere attivi fino a tarda età

Negli ultimi anni i progressi raggiunti nella medicina e uno stile di vita più sano hanno portato a un costante aumento dell'aspettativa media di vita. Così oggi un uomo di 65 anni può contare di vivere in media altri 16 anni, una donna altri 20. Le indagini dimostrano che la nuova generazione di pensionate e di pensionati è decisamente più attiva di quella precedente. Non si è convalidato il timore largamente diffuso che le persone più anziane si trovino sempre più isolate e sole. Vale quindi la pena di investire nella terza tappa della vostra vita.

Un reddito garantito vita natural durante

Il PAX-PensionInvest è una rendita vitalizia con inizio immediato che viene finanziata con un premio unico. Alla conclusione di questa assicurazione vi garantiamo un reddito vita natural durante. Naturalmente ciò vale anche se doveste superare di gran lunga l'aspettativa di vita media. In dipendenza del mercato dei capitali e dell'andamento degli affari della PAX può essere accordata inoltre una rendita d'eccedenza.

Potete concludere il PAX-PensionInvest su una o su due vite. La rendita su due vite è particolarmente adatta per i coniugi e le coppie che convivono e che desiderano assicurarsi insieme.

Potete scegliere la variante con o senza rimborso. Nella rendita con rimborso, al decesso dell'assicurato viene pagato ai beneficiari il premio unico versato, da cui vengono dedotte le rendite già percepite. La variante senza rimborso permette prestazioni di rendita più elevate. In caso di decesso, tuttavia, non viene versata alcuna prestazione ai superstiti.

Le prestazioni da assicurazioni di rendite vitalizie finanziate in proprio vengono tassate al 40% come reddito dalla Confederazione e nella maggior parte dei Cantoni.

Guardare con serenità al futuro

Un uomo 64^{enne} sta per andare in pensione. Insieme alla moglie riflette sulla situazione del loro reddito dopo il pensionamento.

I coniugi hanno bisogno di circa CHF 6000 al mese per mantenere lo standard di vita desiderato. In base alle prestazioni previste da parte dell'AVS e della cassa pensione mancano circa CHF 500 al mese. Fra poco verrà a maturazione un'assicurazione sulla vita. Investendone una parte, vale a dire CHF 136807, nel PAX-PensionInvest riceveranno mensilmente un reddito ulteriore di:

rendita garantita vita natural durante	CHF 458
rendita sull'eccedenza*	CHF 49
rendita mensile (inclusa l'eccedenza)	CHF 507

* non garantita (stato 1.10.2006)



PAX-PensionInvest

Tutti i vantaggi in sintesi

Reddito garantito

PAX-PensionInvest vi protegge da un'erosione anticipata del capitale. Percepите una rendita garantita vita natural durante.

Semplice e comodo

Il vostro capitale viene investito e gestito professionalmente da esperti. A vostra scelta la rendita vi viene pagata mensilmente, trimestralmente o annualmente.

Sicurezza dell'investimento

Gli investimenti finanziari sono soggetti alle severe disposizioni legali della Confederazione.

Partner competente

La PAX è uno dei più vecchi assicuratori vita in Svizzera. Grazie alla nostra pluriennale esperienza, il nostro nome è sinonimo di professionalità e sicurezza.



PAX. Per la previdenza professionale e privata.

PAX, Società svizzera di assicurazione sulla vita

Aeschenplatz 13, casella postale, 4002 Basilea, telefono 061 277 66 66, telefax 061 277 64 56
info@pax.ch, www.pax.ch