

TerzaComfort



Accorta previdenza e risparmio fiscale col pilastro 3a

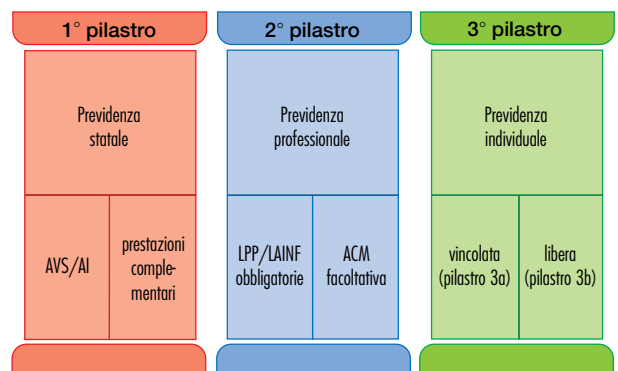
L'importanza della previdenza individuale

In Svizzera il concetto di previdenza si basa sul principio dei tre pilastri: la previdenza statale, la previdenza professionale e quella individuale. Per volontà del legislatore le prestazioni dai tre pilastri devono garantire un reddito adeguato in caso d'incapacità di guadagno, di decesso prematuro o pensionamento.

Poiché le prestazioni della previdenza statale hanno un limite superiore e per la previdenza professionale esistono solo prescrizioni minime, nel caso di redditi medi e alti possono verificarsi lacune previdenziali che devono essere colmate individualmente. Per questo, dal 1985, lo Stato promuove la previdenza individuale mediante la concessione di agevolazioni fiscali (→ previdenza vincolata).

La previdenza individuale acquista sempre più importanza a causa dello sviluppo demografico ed economico della Svizzera. L'invecchiamento progressivo della popolazione ha come conseguenza che sempre meno persone esercitanti un'attività lucrativa devono assumere i costi per un numero sempre maggiore di pensionati. Di conseguenza, il finanziamento del 1° pilastro viene, a lungo termine, messo in questione. Non si può quindi contare su un considerevole miglioramento delle prestazioni minime, garantite dalla legge.

Il sistema dei tre pilastri in Svizzera



Previdenza su misura con TerzaComfort

Per costituire una solida previdenza individuale, l'assicurazione sulla vita è particolarmente indicata. Essa combina in maniera ideale il risparmio sistematico, la copertura assicurativa adeguata e la massima sicurezza dell'investimento.

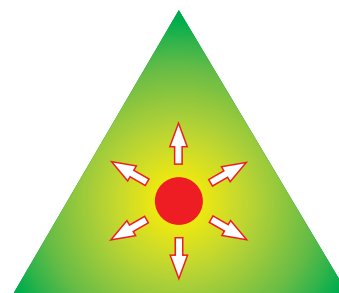
Sotto il nome di TerzaComfort la PAX offre soluzioni previdenziali che comprendono, oltre alla previdenza di vecchiaia, anche la protezione del rischio di decesso e d'incapacità di guadagno, adeguata al fabbisogno. Grazie alla struttura modulare della TerzaComfort, i rischi da assicurare possono essere coperti individualmente.

Stabilite semplicemente l'obiettivo di risparmio a lungo termine e fissate le prestazioni d'assicurazione desiderate in caso di premorienza. In caso d'incapacità di guadagno in seguito a infortunio o malattia, siete esonerato dall'obbligo di pagamento dei premi. Se desiderate aumentare le prestazioni, potete includere nella polizza di previdenza una rendita individuale in caso di perdita di guadagno.

In caso d'aumento delle possibilità di deduzione fiscale, la TerzaComfort può essere sempre adeguata. In tal modo è garantito che potete sempre sfruttare interamente le facilitazioni fiscali concesse.

Decidete Voi i punti essenziali della previdenza

Formazione di capitale



Copertura del
rischio in caso
di decesso

Copertura
del rischio
in caso
d'incapacità
di guadagno

Risparmio fiscale con TerzaComfort

La TerzaComfort è un prodotto d'assicurazione moderno, creato su misura specialmente per la previdenza vincolata. Chi esercita un'attività lucrativa può pertanto dedurre i contributi di previdenza direttamente dal reddito ai fini fiscali sia per la Confederazione che per i Cantoni e i Comuni.

Per le persone affiliate ad un'istituzione di previdenza i contributi deducibili sono limitati a CHF 6365. Per gli indipendenti non assicurati nell'ambito d'una cassa pensione, i premi annui possono ammontare fino al 20% del reddito lucrativo, ma al massimo a CHF 31 824 (situazione 2006).

Alla scadenza della TerzaComfort, la prestazione di capitale è imponibile come reddito. Per la Confederazione e nella maggior parte dei Cantoni, il versamento è imponibile ad un tasso fiscale ridotto (separatamente dagli altri redditi). Sulla sostanza che si forma con la TerzaComfort non dev'essere pagata nessun'imposta.

Il risparmio fiscale dipende dal reddito e dal luogo di domicilio

Domicilio	Reddito	per contributi previdenziali di	
		CHF 6365	CHF 20 000 ¹⁾
Ginevra	CHF 75 000	CHF 1901	CHF -
	CHF 100 000	CHF 2155	CHF 6542
Lugano	CHF 75 000	CHF 1443	CHF -
	CHF 100 000	CHF 1786	CHF 5446
Zurigo	CHF 75 000	CHF 1276	CHF -
	CHF 100 000	CHF 1539	CHF 4589

¹⁾ possibile solo per i soggetti passivi d'imposta senza 2 pilastro e con un reddito imponibile di almeno CHF 100 000

Basi: coniugato; cattolico-romano; tassi fiscali noti in ottobre 2006 per le imposte dirette statali, cantonali e comunali

La consulenza presuppone fiducia reciproca

Il presupposto per una protezione assicurativa adeguata al fabbisogno è una fondata analisi della situazione professionale e familiare. Pertanto fateVi consigliare adeguatamente da un consulente di previdenza della PAX. Egli dispone delle indispensabili conoscenze tecniche e si serve di strumenti moderni che Vi illustrano la problematica previdenziale.

Una consulenza individuale richiede fiducia reciproca: per un'analisi valida sono necessari molti dati personali. I collaboratori della PAX Vi garantiscono la massima discrezione.

Il nome PAX è sinonimo non soltanto di vasto servizio alla clientela, ma anche di esperienza pluriennale. La PAX è una delle più vecchie società d'assicurazione sulla vita in Svizzera. Dalla sua fondazione, nel 1876, si è concentrata con successo sulla previdenza individuale e collettiva. Insieme con i suoi partner dispone d'un ampio ventaglio di prodotti per i clienti, siano essi privati o ditte.

TerzaComfort in sintesi

Risparmio sistematico

Con la TerzaComfort raggiungete il Vostro personale obiettivo di risparmio regolarmente e sicuramente.

Ampia protezione del rischio

La TerzaComfort offre ampia protezione del rischio in caso di decesso prematuro.

Comfort e flessibilità

Se il Vostro fabbisogno di previdenza o le possibilità di deduzione fiscale dovessero cambiare, potete sempre adeguare la TerzaComfort. Per aumentare la copertura del rischio può essere necessario un esame dello stato di salute.

Vantaggi fiscali interessanti

La previdenza vincolata assume un ruolo importante nell'ambito del concetto svizzero dei tre pilastri. Per questo, allo scopo di promuovere il terzo pilastro, lo Stato concede agevolazioni fiscali.

Beneficiari

Nel pilastro 3a, la previdenza in favore della famiglia ha grande priorità. Pertanto, nel designare i beneficiari, bisogna tener conto di determinate limitazioni.

Cessione e costituzione in pegno

La TerzaComfort non può essere data in garanzia d'un prestito né ceduta, e la costituzione in pegno è ammessa solo in casi particolari.

Privilegio in caso di fallimento

La TerzaComfort non è soggetta ad esecuzione forzata.

PAX. Per la previdenza professionale e privata.

PAX, Società svizzera di assicurazione sulla vita
4002 Basilea, casella postale, Aeschenplatz 13, telefono +41 61 277 66 66, telefax +41 61 277 64 56
info@pax.ch, www.pax.ch