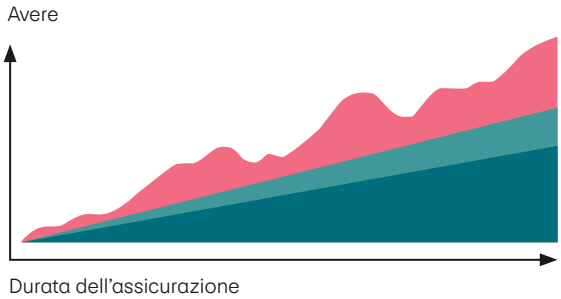
PostFinance

Risparmio intelligente e flessibile per la vecchiaia

Piano di previdenza SmartFlex 3a/3b

Con il Piano di previdenza SmartFlex (pilastro 3a/3b) risparmia in modo orientato al rendimento, individuale e con la giusta copertura del rischio. Adatti il suo piano di previdenza in modo flessibile alle situazioni di vita attuali e future.



Avere orientato al rendimento
Rendimento grazie alle azioni e ai dividendi

Avere di sicurezza
offre la sicurezza di un conto

- Remunerazione variabile
- Remunerazione fissa

Il Piano di previdenza SmartFlex in sintesi

	Smart	**Flex**
Ripartizione dei premi	Con la ripartizione personale dei premi decide quale quota del premio deve essere investita in azioni in forma di avere orientato al rendimento e quale quota deve essere investita a remunerazione fissa.	Potete modificare la ripartizione del premio in base alle vostre esigenze personali e secondo aggiustamenti del 5% e decidere in qualsiasi momento in quale misura i suoi premi futuri devono essere esposti alle oscillazioni del mercato.
Scelta dei temi d'investimento	Scelga il suo tema d'investimento preferito tra i temi «Dividendi focus Svizzera», «Globale» e «Clima». Tutti gli investimenti sono fatti in azioni.	Il tema d'investimento può essere cambiato nel corso dell'intera durata del contratto.
Opzioni di sicurezza	• Messa in sicurezza dei ricavi: gli utili distribuiti dal fondo azionario personale vengono investiti direttamente nel tema d'investimento scelto. Inoltre, è possibile mettere al sicuro le eccedenze derivanti dal contratto facendole aggiungere alla quota del deposito di sicurezza a tasso variabile. • Gestione della scadenza: per ridurre ulteriormente il rischio d'investimento prima della scadenza del contratto, è possibile trasferire gradualmente il deposito ricavi alla quota del deposito di sicurezza soggetta a un tasso variabile.	Può altresì effettuare in qualsiasi momento riallocazioni tra l'avere orientato al rendimento e la quota dell'avere di sicurezza a remunerazione variabile. Durante l'intera durata contrattuale può inoltre attivare o disattivare le opzioni di sicurezza in qualsiasi momento e senza costi.
Copertura in caso di decesso integrata	Opzioni disponibili: • capitale garantito di decesso • rimborso dei premi versati nel piano di previdenza più il 10%, con l'«Esonero dal pagamento dei premi in caso d'incapacità di guadagno» nel pilastro 3b • senza copertura in caso di decesso, ma con l'«Esonero dal pagamento dei premi in caso d'incapacità di guadagno»	È possibile adeguare l'ammontare del capitale garantito in caso di decesso. In tal caso può essere necessario un nuovo esame della situazione professionale e personale nonché dello stato di salute.

Sicurezza degli investimenti
Il suo avere di sicurezza è coperto al 100% per legge nel patrimonio vincolato di AXA. Il suo avere orientato al rendimento è coperto per legge nel patrimonio vincolato nella misura del valore di corso corrente delle quote di fondo.

Rischio d'investimento
Gli investimenti in fondo sono soggetti a oscillazioni di mercato. Grazie a un'ampia diversificazione, al lungo orizzonte d'investimento e ai versamenti regolari lei riduce il rischio.

Una cooperazione con

AXA

Assicurazioni complementari	
Assicurazione in caso di decesso	Tuteli i suoi superstiti. In caso di decesso i beneficiari ricevono la prestazione in capitale convenuta.
Rendita in caso d'incapacità di guadagno in seguito a malattia o infortunio	In caso d'incapacità di guadagno di almeno il 25% AXA le versa un reddito sostitutivo regolare dopo il periodo d'attesa da lei scelto (3, 6, 12 o 24 mesi). È possibile escludere gli infortuni.
Esonero dal pagamento dei premi in caso d'incapacità di guadagno	In caso d'incapacità di guadagno di almeno il 25%, alla scadenza del periodo d'attesa da lei scelto (3, 6, 12 o 24 mesi) AXA si assume in misura proporzionale il pagamento dei premi per tutte le assicurazioni del suo contratto.
Esonero dal pagamento dei premi in caso di decesso	In caso di decesso della persona assicurata AXA si assume il pagamento dei premi per le rimanenti assicurazioni del contratto.

Finanziamento	
Premi periodici	Pilastro 3a: da CHF 600.– all'anno fino al limite previsto dalla legge di CHF 7258.– per chi esercita un'attività lucrativa con cassa pensione e di CHF 36'288.– per chi esercita un'attività lucrativa senza cassa pensione. Pilastro 3b: da CHF 600.– all'anno.
Versamenti supplementari pilastro 3a	In qualsiasi momento è possibile versare contributi supplementari per sfruttare pienamente l'importo limite annuo stabilito dalla legge.
Trasferimento pilastro 3a	Gli averi accumulati nella previdenza vincolata possono essere integrati nel piano di previdenza esistente.
Sospensione del pagamento dei premi	Pilastro 3a: può fare richiesta di sospendere o ridurre i premi per un anno. In seguito a ciò, al riscatto o alla scadenza contrattuale le prestazioni risultano inferiori. La copertura del rischio rimane fondamentalmente invariata. Pilastro 3b: una volta effettuato il pagamento di almeno 5 premi annui può interrompere o ridurre il pagamento dei premi.
Scioglimento anticipato, riscatto totale o parziale	Pilastro 3a: pagamento possibile, ad es. nell'ambito della promozione della proprietà abitativa (PPA). Se non sussiste alcun motivo di scioglimento legale è possibile effettuare il trasferimento su un conto 3a o nella cassa pensione. Pilastro 3b: possibile in qualsiasi momento

Imposte	
Versamento	Pilastro 3a: i premi versati possono essere dedotti dalle imposte, riducendo così l'imposta sul reddito. Nessuna imposta sulla sostanza nel corso della durata del contratto. Pilastro 3b: la deduzione fiscale dei premi versati può variare a seconda del cantone e della situazione familiare.

I vantaggi del Piano di previdenza SmartFlex

- Piano di previdenza fiscalmente agevolato e orientato al rendimento
- Scelta flessibile della ripartizione dei premi tra avere di sicurezza e avere orientato al rendimento
- Opzioni di sicurezza selezionabili
- Copertura assicurativa selezionabile per i rischi di decesso e incapacità di guadagno
- Passaggio 3a/3b: su richiesta
- Scelta del tema d'investimento e investimenti sostenibili: fare del bene con il proprio denaro
- Costi d'investimento contenuti

Grande trasparenza
Approfitti dei vantaggi di un piano di previdenza semplice con chiare prestazioni pronosticate.

Lei mantiene il controllo
Previdenza con SmartFlex: rischio facilmente controllabile grazie alla scelta della ripartizione dei premi, al tema d'investimento e alle opzioni di sicurezza.

Mantenga la sua flessibilità
Lei può discostarsi dal premio convenuto e sospenderne il pagamento – come meglio le aggrada. Con SmartFlex è anche possibile finanziare l'acquisto di proprietà abitativa.

I consulenti clienti di PostFinance esaminano la vostra situazione individuale e vi aiutano a elaborare un modello di previdenza su misura. Potete contattarci di persona nelle filiali PostFinance o presso il vostra filiale della posta, telefonicamente o via internet: postfinance.ch/consulenza oppure al Telefono +41 58 448 14 14.

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berna

Telefono +41 58 448 14 14
www.postfinance.ch

475.09.32 it (pf.ch/dok.pf) 01.2025