

CONCORDIA

la vostra salute, la nostra priorità



CONVITA

Previdenza vincolata (pilastro 3a)

L'assicurazione di previdenza vincolata CONVITA è una soluzione flessibile, modulabile in base alle vostre esigenze e fiscalmente vantaggiosa.

Risparmio con CONVITA^{save}, tutela con CONVITA^{risk} o entrambe le alternative? A voi la scelta! Con l'esonero opzionale dal pagamento dei premi il vostro obiettivo previdenziale resta intatto, anche in caso d'incapacità al guadagno in seguito a malattia o infortunio.



Risparmio

Previdenza con risparmio in fondi nel pilastro 3a



Sicurezza

Capitale d'invalidità e decesso garantito



Vantaggio fiscale tangibile

Premi versati deducibili dal reddito imponibile




CONVITA

Previdenza vincolata (pilastro 3a)

Abbinare CONVITA^{save} e CONVITA^{risk} o concludere una delle due varianti. Per tutta la durata contrattuale potete sempre ricombinare i singoli moduli con la massima flessibilità.

CONVITA^{save}

Pensate oggi al vostro domani e in più risparmiate sulle imposte.

Risparmio	Premio di risparmio flessibile
	Versamenti supplementari possibili fino all'importo massimo previsto per legge
	Premi periodici a scelta già a partire da 50 franchi al mese
	Indicizzazione opzionale: adeguamento automatico all'importo massimo previsto per legge senza esame dello stato di salute
	Durata contrattuale minima: 10 anni (eccezioni ai sensi dell'art. 3 OPP 3)
Fondi	Tre fondi caratterizzati da diversi profili di rischio, per partecipare al potenziale di rendimento dei mercati finanziari
	Switch gratuito per tutta la durata contrattuale tra i fondi della gamma disponibile
	Durante la durata contrattuale, i proventi del fondo e i rimborsi dei costi di gestione (retrocessioni) sono investiti in ulteriori quote del medesimo fondo a vantaggio della persona intestataria della previdenza.
UBS (CH) Vitainvest – Swiss 25 Sustainable U	Per investitrici e investitori prudenti: oscillazioni di valore moderate
	
UBS (CH) Vitainvest – Swiss 50 Sustainable U	Per investitrici e investitori equilibrati: oscillazioni di valore medie
	
UBS (CH) Vitainvest – Swiss 75 Sustainable U	Per investitrici e investitori dinamici: oscillazioni di valore considerevoli
	
	■ Azioni ■ Obbligazioni ■ Immobili
Liquidazione alla scadenza della polizza	Versamento del valore delle quote del fondo alla scadenza della polizza (valore al giorno di riferimento)
Liquidazione in caso di decesso	Versamento del 101 % del capitale di risparmio (valore delle quote del fondo alla data dell'annuncio del decesso) in caso di decesso in seguito a malattia o infortunio
Esonero opzionale dal pagamento dei premi in caso d'incapacità al guadagno	Obiettivo di risparmio raggiungibile anche in caso di malattia o infortunio – Prestazioni a partire da un'incapacità al guadagno del 25 % – Termine d'attesa a scelta: 90, 180, 360, 720 giorni

Per maggiori informazioni sui fondi potete rivolgervi alla vostra agenzia CONCORDIA oppure consultate le pagine www.concordia.ch/convita e www.ubs.ch.

CONVITA^{risk}

Puntate alla sicurezza con un capitale di decesso e d'invalidità garantito e conseguite al contempo un risparmio fiscale.

Modulo di rischio Decesso (opzionale)	Tutela della famiglia e garanzia nei confronti di creditrici e creditori grazie al capitale di decesso garantito
	Somma assicurativa a scelta (da un minimo di CHF 10'000), modificabile in corso di contratto
	Premio diverso per chi fuma e chi non fuma, nonché in base all'età, al sesso, alla somma assicurativa e alla durata del contratto
	Premio fisso per tutta la durata contrattuale
	Durata contrattuale minima: 1 anno

Modulo di rischio Invalidità (opzionale)	Tutela in caso di presumibile incapacità al guadagno permanente
	Versamento dell'intera somma assicurativa stabilita a partire da un grado d'invalidità del 70 %
	Somma assicurativa a scelta (da un minimo di CHF 50'000), modificabile in corso di contratto
	Premio in base all'età, al sesso, alla somma assicurativa e alla durata del contratto
	Premio fisso per tutta la durata contrattuale
	Durata contrattuale minima: 10 anni

Esonero opzionale dal pagamento dei premi in caso d'incapacità al guadagno	Copertura completa dei rischi assicurati anche in caso d'incapacità al guadagno in seguito a malattia o infortunio – Prestazioni già a partire da un'incapacità al guadagno del 25 % – Termine d'attesa a scelta: 90, 180, 360, 720 giorni
---	--

Altre informazioni sull'assicurazione di previdenza vincolata CONVITA (pilastro 3a)

- L'intestatario/o della previdenza deve essere una persona fisica, domiciliata in Svizzera, con un reddito professionale imponibile AVS
- Prelievo anticipato dei fondi previdenziali nei casi previsti dalla legge (art. 3 OPP 3), ad esempio finanziamento di proprietà abitativa a uso proprio, avvio di un'attività lucrativa indipendente, trasferimento all'estero
- Privilegio ereditario: le prestazioni assicurative non confluiscono nella massa ereditaria bensì sono erogate direttamente alle persone beneficiarie
- Privilegio fallimentare: protezione del capitale senza limiti in caso di fallimento dell'assicuratore

Se desiderate il foglio informativo di base CONVITA^{save} o altre informazioni, rivolgetevi alla vostra agenzia CONCORDIA. Oppure visitate il nostro sito a questo indirizzo: www.concordia.ch/convita.

Il presente flyer ha scopo puramente informativo e non costituisce un'offerta vincolante. Sono determinanti le Condizioni generali d'assicurazione (CGA) CONVITA nonché le Condizioni complementari d'assicurazione (CCA) CONVITA^{risk} e CONVITA^{save} della CONCORDIA.

CONCORDIA
la vostra salute, la nostra priorità

Bundesplatz 15 · 6002 Lucerna · Telefono +41 41 228 01 11
info@concordia.ch · www.concordia.ch