

Factsheet Svizzera

Assicurazione di capitali con premio unico vincolata a fondi o a partecipazioni
(assicurazione fiscalmente privilegiata in Svizzera)
Previdenza libera, pilastro 3b

Informazioni generali

Durata contrattuale	<p>_ La durata è da scegliersi individualmente, purché venga soddisfatto un minimo di dieci anni.</p>
Investimenti	<p>_ Sono ammessi fondi abilitati alla commercializzazione al pubblico o strategie d'investimento dell'assicurazione, gestiti da un gestore patrimoniale incaricato.</p>
Versamenti supplementari	<p>_ Non previsto</p>
Rischio biometrico	<p>_ Importo minimo garantito in caso di decesso, questionario sullo stato di salute ed eventuale visita medica.</p>
Osservazioni	<p>_ La prestazione assicurativa non rientra nella successione. _ Pianificazione patrimoniale durante la vita e pianificazione successoria. _ I beneficiari possono essere liberamente scelti e categorizzati in gradi e quote, con possibilità di modifica in qualunque momento. _ Se il beneficiario è il coniuge, il partner registrato o uno dei figli, il diritto alla copertura assicurativa non può né essere costituito in pegno né fatto confluire nella massa fallimentare prima dell'esigibilità. _ È ammesso un solo contraente, il quale deve anche coincidere con la persona assicurata. Il coniuge può essere assicurato congiuntamente. _ Alla stipula del contratto, il contraente non deve avere ancora raggiunto i 66 anni. _ È possibile pagare tramite bonifico e/o mediante trasferimento totale o parziale di valori patrimoniali (previo accordo)</p>

Trattamento fiscale

Tassa di bollo	<p>_ La tassa di bollo ammonta attualmente al 2,5% sul premio unico.</p>
Imposte dovute nel corso della durata contrattuale	<p>_ Non è prevista alcuna imposta sul reddito. _ Al valore di riacquisto delle assicurazioni vita viene applicata, per l'intera durata contrattuale, l'imposta cantonale sul patrimonio.</p>
Caso vita (assicurazione sulla vita con costituzione di capitali)	<p>_ Nel pilastro 3b la prestazione in caso vita è esente dall'imposta sul reddito, purché siano soddisfatte le condizioni seguenti: _ Al momento del versamento delle prestazioni la persona assicurata ha raggiunto i 60 anni.</p>

Trattamento fiscale

	<hr/> <ul style="list-style-type: none">_ La durata contrattuale è pari a un minimo di dieci anni._ Il rapporto contrattuale è stato stipulato prima del compimento dei 66 anni <hr/>
Caso vita – diritto di riscatto del capitale maturato (assicurazione pensione)	<hr/> <ul style="list-style-type: none">_ Non previsto <hr/>
Caso vita – riscossione della pensione (assicurazione pensione)	<hr/> <ul style="list-style-type: none">_ Non prevista <hr/>
Riscatto	<hr/> <ul style="list-style-type: none">_ Un riscatto prima del raggiungimento dei 60 anni è dannoso dal punto di vista fiscale. <hr/>
Riscatto parziale	<hr/> <ul style="list-style-type: none">_ Un riscatto parziale prima del raggiungimento dei 60 anni è dannoso dal punto di vista fiscale. <hr/>
Caso di decesso – imposta sul reddito	<hr/> <ul style="list-style-type: none">_ Nessuna <hr/>
Caso di decesso – imposta di successione	<hr/> <ul style="list-style-type: none">_ L'imposta sulla successione varia a seconda della legislazione fiscale del cantone in questione. <hr/>
Imposta di donazione	<hr/> <ul style="list-style-type: none">_ L'imposta di donazione varia a seconda della legislazione fiscale del cantone in questione. <hr/>

Disclaimer _ La presente documentazione è destinata esclusivamente al beneficiario e non può essere riprodotta, trasmessa o pubblicata né in forma elettronica, né in qualunque altra forma. Essa ha scopo puramente informativo e non costituisce una proposta, un'offerta, una raccomandazione d'offerta, un'inserzione commerciale o un invito ad acquistare o a vendere prodotti.

Il contenuto della presente documentazione è stato stilato dai nostri collaboratori e si basa su fonti da noi ritenute affidabili; tuttavia non garantiamo la correttezza, la completezza e l'attualità dello stesso. Si indica esplicitamente che l'azienda IAB Ltd. non offre alcuna consulenza in ambito fiscale o legale e che pertanto non può essere considerata responsabile di controversie fiscali eventualmente derivanti dalla presente documentazione e/o dal contratto di assicurazione stipulato.

Le circostanze e le fonti oggetto delle informazioni ivi illustrate possono cambiare in qualsiasi momento. Le informazioni che sono già state pubblicate non vanno pertanto interpretate dando per scontato che le circostanze su cui si basano non siano mai cambiate sin dalla loro pubblicazione o che le informazioni siano sempre attuali. Le informazioni contenute nella presente pubblicazione non fungono in alcun senso da strumenti di supporto per consulenze in materia economica, legale, fiscale ecc. e non vanno intese come strumento per adottare decisioni di alcun tipo. La presente pubblicazione non è destinata a persone che sottostanno a un ordinamento giuridico il quale ne vieti la distribuzione o che ne presupponga l'autorizzazione. Pertanto, coloro che entrano in possesso della stessa sono tenuti a informarsi in merito a eventuali limitazioni e a far sì che esse vengano rispettate.