

25.08.2004 - 11:00 Uhr

Aspecta 3a-invest: sicurezza degli investimenti con massima garanzia

Zurigo (ots) -

La Aspecta Assurance International AG offre da subito una nuova polizza legata a fondi 3a, che grazie alla combinazione di standard di massima garanzia e di investimenti in migliori azioni possibili, garantisce la massima sicurezza di investimento. Allo stesso tempo, la polizza "Aspecta 3a-invest" offre il vantaggio di un sistema flessibile per il versamento dei premi. 3a-invest viene gestito sulla base del DWS (CH) - Pension Garant recentemente approvato. Con ciò, la Aspecta propone sul mercato 3a un prodotto previdenziale che ancora non esiste in tale forma.

"3a-invest unisce in futuro le agevolazioni fiscali del sistema previdenziale vincolato, premi flessibili, sicurezza e le potenzialità di rendimento di un fondo di investimento con massima garanzia. Una novità in questo senso è rappresentata dall'interruzione individuale del versamento dei premi fino a due anni, mantenendo la piena copertura assicurativa e quindi il capitale di decesso", spiega Reto P. Morandi, presidente della direzione della Aspecta Assurance International Liechtenstein. La possibilità di interrompere il pagamento del premio dà la sicurezza, in periodi difficili dal punto di vista economico, di poter reagire in modo flessibile, senza mettere a repentaglio la copertura assicurativa, tanto importante. In tal modo, i contributi possono essere aumentati o diminuiti in base alla situazione finanziaria individuale o - con la somma totale in caso di decesso - essere temporaneamente interrotti. La flessibilità di 3a-invest prevede inoltre una gestione dinamica dei premi opzionale: per adeguare i servizi assicurativi al costo della vita in crescita può essere scelto un tasso fisso dell'uno, due o tre per cento oppure un adeguamento automatico ai premi massimali 3a stabiliti dalla legge.

Sicurezza a fronte di massimi rendimenti possibili

Partner per l'investimento dei capitali è la rinomata DWS Investments, l'affiliata della Deutsche Bank leader nel settore dei fondi di investimento a livello europeo. La DWS è stata nominata in Svizzera per la quarta volta la migliore società nel settore dei fondi di investimento. Grazie al DWS (CH) - Pension Garant, il prodotto 3a-invest risponde alle odierne esigenze degli assicurati relativamente alla possibilità di rendimenti elevati sul mercato azionario da un lato e alla riduzione dei rischi dall'altro. In tal modo la Aspecta sfrutta al meglio le potenzialità di investimento per i clienti, offerte dalla direttiva BVV3, che consente un impegno azionario massimo del 50%.

Pension Garant offre una garanzia del corso al 100%, al momento della scadenza del fondo. Inoltre, esiste una garanzia costante con la quale si assicurano i valori massimi raggiunti all'interno del fondo in un preciso giorno del mese. In tal modo, il valore massimo raggiunto diventa il nuovo valore del corso garantito. Grazie alle scadenze lunghe delle polizze legate a fondi, questa strategia, tenendo conto del alto incremento possibile della quota azionaria su un lungo periodo, risulta

particolarmente proficua dal punto di vista del rendimento. Pertanto, il DWS (CH) - Pension Garant contiene diversi fondi con scadenza da 5 a 10 anni. Nell'ambito della 3a-invest i diversi tipi di fondi parziali vengono combinati fra loro in modo variabile a seconda della scadenza. "Dopo cinque anni la Aspecta passa automaticamente ad un altro fondo. Al fondo successivo vengono trasferiti i parametri di garanzia di quello precedente e quindi la garanzia del valore massimo viene mantenuta", spiega Morandi. Con il cambio di tranche è possibile avere per lungo tempo una quota azionaria consistente ed ottenere il migliore rendimento possibile.

Contatti:

Aspecta Assurance International Liechtenstein
Christina Dietel
Direzione Marketing
Telefono: +423 / 239 30 81
E-mail: cdietel@aspecta.com

Aspecta Global Group, Amburgo
Claudia Kressel
Ufficio stampa e Public relations
Telefono: +49 / 40 / 632 07 522
Telefax: +49 / 40 / 632 07 93 522
E-mail: ckressel@aspecta.com

Diese Meldung kann unter <https://www.presseportal.ch/fr/pm/100006076/100478518> abgerufen werden.