

Swiss Life Company Prime Solution

Sicurezza, flessibilità e trasparenza per la vostra soluzione previdenziale

Swiss Life Company Prime Solution: la risposta di Swiss Life alle esigenze di sicurezza, flessibilità e trasparenza degli istituti di previdenza propri della ditta.

Swiss Life Prime Solution vi assiste nell'elaborazione di una soluzione semiautonoma su misura per la vostra fondazione. Swiss Life assicura i rischi decesso e invalidità e gestisce il portafoglio. Siete liberi di scegliere gli altri moduli. Siete voi a tenere in mano le redini e Swiss Life vi affianca in qualsiasi momento con una consulenza competente e un'assistenza personalizzata.

La risposta alle vostre esigenze

Potete scegliere tra i seguenti elementi, in parte ottenuti in collaborazione con validi specialisti nel rispettivo settore (gestione patrimoniale, Global Custody), per strutturare la vostra soluzione ottimale.

Con i moduli del piano di rischio e di rendita potete coprire i rischi invalidità, decesso e vecchiaia, strutturare autonomamente il processo di risparmio e l'investimento in base alla vostra strategia d'investimento individuale. Inoltre, avete accesso agli specialisti di Swiss Life nel settore dell'elaborazione dei casi di prestazione, della prevenzione e della gestione della salute in azienda nonché al nostro servizio giuridico e di diritto fiscale.

Contratto di assicurazione collettiva sulla vita

Assicurazione	Piano di rischio* <ul style="list-style-type: none"> Assicurazione dei rischi decesso, invalidità Disbrigo di casi di prestazione Gestione del portafoglio assicurati attivi 	Piano di capitale <ul style="list-style-type: none"> Quota all'avere di vecchiaia degli assicurati attivi fra lo 0% e l'80% (cosiddetta assicurazione di risparmio) Garanzia del valore nominale e dell'interesse 	Piano di rendita <ul style="list-style-type: none"> Acquisto di nuove rendite di vecchiaia e relativa gestione del portafoglio Acquisto di rendite di vecchiaia preesistenti incl. gestione del portafoglio
	Gestione patrimoniale <ul style="list-style-type: none"> Gestione di tutti i patrimoni non investiti nell'assicurazione di risparmio 	Tenuta del conto / deposito (Custody) <ul style="list-style-type: none"> Tenuta e amministrazione del conto / deposito Reporting sugli investimenti Contabilità titoli 	Servizi <ul style="list-style-type: none"> Studio di Asset & Liability Management Operazioni di pagamento Contabilità della fondazione Trasferimento di dati Know-how Gestione di rendite non acquistate

*Elemento obbligatorio

Gli elementi della soluzione

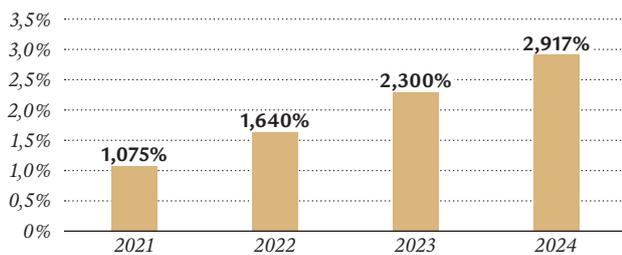
I processi amministrativi all'interno di Swiss Life Company Prime Solution sono strutturati in modo tale che i singoli moduli della soluzione possano essere coordinati con il minimo dispendio di tempo.

Piano di rischio flessibile

Il piano di rischio è una parte integrante obbligatoria e fissa della vostra intera soluzione previdenziale e vi offre un'ampia gamma di possibilità di strutturazione. La tariffa dell'assicurazione collettiva sulla vita di Swiss Life costituisce la base per la vostra assicurazione di rischio.

Garanzie nel piano di capitale

In base alla strategia d'investimento del vostro istituto di previdenza, decidete se collocare una parte del capitale d'investimento nell'assicurazione di risparmio presso Swiss Life (investimento di capitale con remunerazione garantita e mantenimento del valore nominale).



■ Remunerazione complessiva assicurazione di risparmio Swiss Life Prime Solution, modello «Calcolo individualizzato delle eccedenze», senza trasformazione in rendita

Sicurezza nel piano di rendita

Il piano di rendita costituisce un elemento libero della vostra soluzione previdenziale. Al momento del pensionamento, le rendite individuali come da piano di rendita vengono finanziate mediante versamenti unici dell'istituzione di previdenza presso Swiss Life. Il calcolo avviene sulla base della tariffa dell'assicurazione collettiva sulla vita di Swiss Life.

Potete optare per un versamento diretto della rendita alla persona assicurata (comunicazione fiscale compresa) oppure alla fondazione.

Valore aggiunto grazie a servizi su misura

A seconda delle vostre esigenze, scegliete dalla nostra ampia gamma di servizi. Su vostro incarico elaboriamo uno studio individuale di Asset and Liability Management, che costituisce la base per l'allocazione ottimale del vostro capitale d'investimento. Su richiesta, saremo lieti di assistervi nella gestione commerciale del vostro istituto di previdenza. Ci occupiamo noi delle vostre

operazioni di pagamento. All'occorrenza Swiss Life Pension Services gestisce per voi la contabilità della fondazione e/o vi trasmette i dati rilevanti per la sua contabilità.

Gestione patrimoniale indipendente e altamente qualificata

Decidete autonomamente come investire i fondi del vostro istituto di previdenza. In quanto gruppo Swiss Life, possiamo raccomandarvi i servizi di Swiss Life Asset Managers e i gruppi d'investimento della Fondazione d'investimento Swiss Life. In linea di principio siete liberi di scegliere il vostro partner di gestione patrimoniale. Il patrimonio della fondazione viene gestito mediante mandato di gestione patrimoniale o in base a strumenti d'investimento collettivi.

Swiss Life Asset Managers è leader nel settore della gestione patrimoniale istituzionale e se ne occupa volentieri in base a un mandato. È specializzata nella gestione patrimoniale attiva di titoli quotati e di immobili per investitori istituzionali. Swiss Life Asset Managers è al quarto posto fra i più grandi gestori patrimoniali istituzionali in Svizzera e annovera fra i propri clienti un numero crescente di casse pensioni. Una cassa pensioni su due in Svizzera si affida a Swiss Life per gli investimenti finanziari.

Con la Fondazione collettiva Swiss Life, beneficiate del modello d'investimento Swiss Life Best Select Invest Plus®, in base al quale solo i gestori patrimoniali più qualificati gestiscono i vostri capitali di previdenza. Anche la cassa pensioni del personale Swiss Life si avvale – per un buon motivo – degli stessi elementi d'investimento.

L'interessante offerta degli specialisti di Swiss Life Asset Managers e i comprovati gruppi d'investimento della Fondazione d'investimento Swiss Life si contraddistinguono per una performance superiore alla media rispetto alla concorrenza.

Le transazioni nell'ambito della tenuta del conto/deposito vengono espletate tramite una soluzione della banca depositaria altamente professionale (Global Custody) presso il nostro partner, una banca svizzera di prim'ordine. In questo modo beneficiate della massima flessibilità nell'allestimento di una soluzione d'investimento commisurata alle vostre esigenze. Quale servizio supplementare, il nostro partner nel settore Global Custody vi mette a disposizione anche la contabilità titoli.

I vostri vantaggi

Sicurezza e flessibilità: Swiss Life Company Prime Solution tiene conto sia del vostro desiderio di sicurezza che dell'esigenza del massimo margine di manovra nella scelta della vostra strategia d'investimento. Decidete voi quali rischi d'investimento assumervi e quali delegare.

Noi ci incarichiamo per vostro conto della gestione della vostra soluzione previdenziale a un prezzo equo (compreso il bilancio d'esercizio per l'ufficio di revisione), garantendovi un equilibrio ottimale fra i vari elementi.

Maggiore sicurezza

- Copertura completa dei rischi per le persone assicurate in caso di decesso e invalidità, nonché garanzie nella vecchiaia a condizioni interessanti, affinché il futuro della vostra soluzione previdenziale risulti calcolabile (sicurezza nella pianificazione).
- I capitali investiti nel portafoglio generale (piano di capitale, assicurazione di risparmio) di Swiss Life sono protetti dalla rete di sicurezza di Swiss Life: l'indipendenza dall'evoluzione del mercato dei capitali vi spiana la strada verso una struttura d'investimento equilibrata.
- Le prescrizioni legali relative alla solvibilità obbligano Swiss Life a compensare in qualsiasi momento gli scostamenti rispetto all'andamento dei costi e del rischio previsti mediante sufficienti mezzi propri (controllo regolare da parte dell'autorità di vigilanza sui mercati finanziari).

Prezzo equo

- Beneficiate delle condizioni speciali offerte dai nostri partner se stipulate la soluzione globale sotto forma di pacchetto.

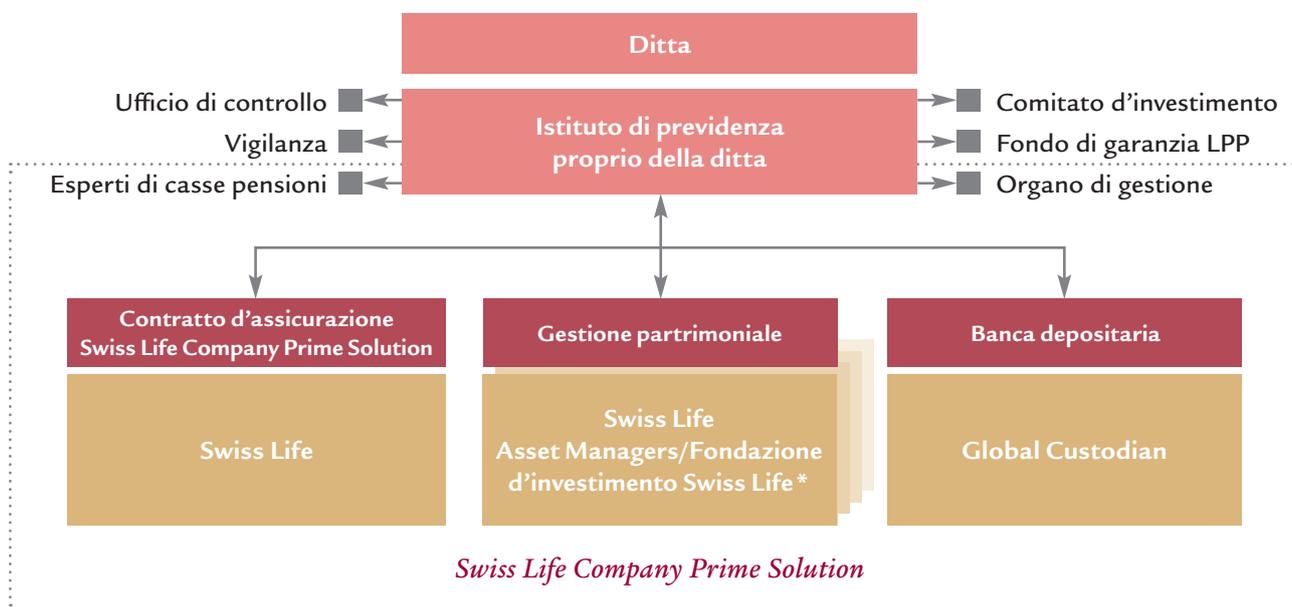
Maggiore flessibilità

- Soluzioni previdenziali flessibili e modulari da un'unica fonte. Il vostro interlocutore responsabile coordina tutte le vostre richieste e i vostri interessi.
- Volume dei valori patrimoniali investiti sotto la propria responsabilità a libera scelta in presenza di rapporti di proprietà chiari (netta separazione tra investimento e assicurazione). Ciò significa massima trasparenza in merito agli investimenti e ai redditi da capitale, anche grazie a reporting periodici sugli investimenti.
- Libera scelta della portata dei servizi grazie alla struttura modulare di Swiss Life Company Prime Solution. Potete scegliere autonomamente gli specialisti per l'investimento dei vostri fondi previdenziali.
- Remunerazione interessante del vostro patrimonio di previdenza apportato nel piano di capitale (assicurazione di risparmio).

Maggiore trasparenza

- Lo studio individuale di Asset and Liability Management illustra esattamente la capacità di rischio del vostro istituto di previdenza. Lo studio vi serve da supporto decisionale per scegliere la strategia d'investimento ottimale in sintonia con i vostri impegni.
- Il reporting sugli investimenti consolidato, concepito in base alle vostre esigenze, crea trasparenza nei vostri investimenti.
- Conoscete i costi effettivi per singolo modulo.
- Potendo fare affidamento su un reporting delle eccedenze chiaro e comprensibile, la trasparenza dei costi aumenta.

Organizzazione



*In linea di principio siete liberi di scegliere il vostro partner di gestione patrimoniale.

*È consigliabile non scendere a compromessi nella previdenza professionale.
Fidatevi della nostra esperienza.*



Ulteriori informazioni e consulenza personale, per una vita in piena libertà di scelta finanziaria.

Siete interessati a Swiss Life Company Prime Solution?

La vostra consulente o il vostro consulente è a disposizione per qualsiasi vostra esigenza.



- www.swisslife.ch/associazioni-fondazioni
- risikorueckdeckungen@swisslife.ch