



SwissLife

*Investire in  
piena libertà  
di scelta*



Investiamo il vostro denaro in modo responsabile, prudente e in sintonia con le vostre esigenze.





## *Le vostre decisioni*

L'indipendenza finanziaria non è un caso. È il frutto di una profonda conoscenza, di duro lavoro e di scelte sagge. In passato vi siete informati, forse avete seguito gli sviluppi sui mercati finanziari, ponderando i rischi e pianificando accuratamente l'accumulo del vostro patrimonio. Le vostre decisioni vi hanno portato al punto in cui vi trovate oggi. Con il nostro sostegno professionale vi aiutiamo a plasmare il vostro futuro finanziario in piena libertà di scelta.



## *Il vostro denaro è in buone mani*

Con offerte previdenziali e finanziarie personalizzate, Swiss Life affianca persone in ogni situazione della vita nella preparazione del proprio futuro finanziario e le aiuta a vivere in piena libertà di scelta. Di questa offerta fa parte anche l'assistenza negli investimenti, per la quale Swiss Life si avvale della competenza di Swiss Life Wealth Managers. Forti del know-how e dell'esperienza di oltre 165 anni, i nostri specialisti sviluppano soluzioni d'investimento orientate al futuro per la clientela privata e aziendale.

# Swiss Life Wealth Management SA

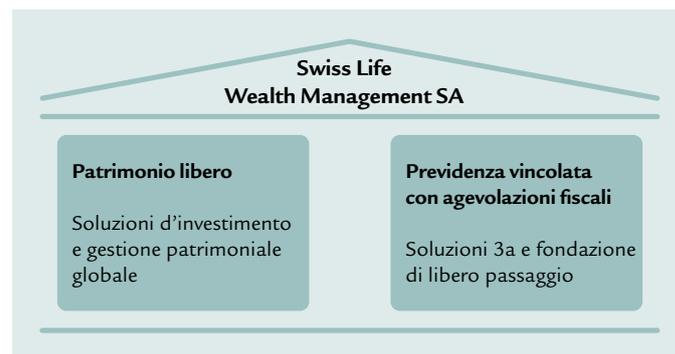
*Il gestore patrimoniale per una vita in piena libertà di scelta*

## Chi siamo

Nel nostro ruolo di gestore patrimoniale per capitali d'investimento privati, aiutiamo le clienti e i clienti a investire in modo mirato in una vita in piena libertà di scelta e in tutta tranquillità finanziaria. Con noi beneficiano di oltre 165 anni di competenza in materia di investimenti e del know-how finanziario di un'ampia rete all'interno del gruppo Swiss Life. Li assistiamo con una consulenza a 360 gradi e li aiutiamo a rispondere a domande importanti riguardanti il loro futuro finanziario. Affinché possano prendere le decisioni giuste in piena libertà di scelta – oggi e domani.

## Le nostre soluzioni

Offriamo alla nostra clientela una consulenza su misura a 360 gradi, soluzioni d'investimento, gestione patrimoniale individuale e globale nonché soluzioni di libero passaggio e 3a.



## I nostri vantaggi

-  Affidabilità dal 1857
-  Ampia rete di competenze in previdenza, finanze e investimenti
-  Soluzioni individuali per ogni esigenza, situazione finanziaria e fase di vita
-  Assistenza globale e personale
-  Investimenti mirati al raggiungimento degli obiettivi finanziari personali

## La nostra competenza

Con oltre 165 anni di esperienza nella gestione del rischio e nella gestione patrimoniale, Swiss Life è un'impresa affermata nel settore. Fin dagli inizi della «Rentenanstalt», nel 1857, gestiamo patrimoni di previdenza con successo e tramite Swiss Life Asset Managers assistiamo da tempo clienti istituzionali. Con Swiss Life Wealth Management SA e le sue soluzioni di consulenza e d'investimento orientate al futuro, desideriamo mettere a frutto questa esperienza pluriennale anche per la clientela privata. Le nostre strategie si basano su metodi comprovati e approcci innovativi volti a garantire successo e stabilità a lungo termine.



## Il nostro know-how e la nostra rete di competenze

Il nostro lavoro beneficia dell'ampia rete di esperte ed esperti all'interno del gruppo Swiss Life, p.es. specialisti e specialiste in ricerca, finanza, investimenti, sostenibilità e fiscalità nonché consulenti di comprovata esperienza nel Servizio esterno

di Swiss Life e presso Swiss Life Wealth Managers. Grazie all'integrazione diretta nei processi d'investimento del gruppo Swiss Life, abbiamo accesso a tutte le sue competenze in materia d'investimento e alla sua esperienza.

 Per saperne di più sulle soluzioni d'investimento o sui prodotti per le fondazioni di Swiss Life basta visitare il sito [swisslife.ch/investimenti](http://swisslife.ch/investimenti). Ulteriori informazioni sulla nostra consulenza e gestione patrimoniale individuale sono reperibili al sito [swisslife-wealth.ch](http://swisslife-wealth.ch).

Nota legale: il presente è un documento di marketing.

# Swiss Life Premium Delegate Prime

Quando si investe è necessario partecipare al processo d'investimento ed essere flessibili. La nostra offerta modulare vi permette di comporre il vostro portafoglio d'investimento in base alle vostre preferenze personali.

## *Una base solida*

L'investimento di base Delegate Core costituisce il fondamento dei moduli d'investimento e contribuisce a diversificare l'investimento complessivo. In questo modo assicuriamo che il vostro investimento complessivo sia stabile sul lungo periodo.

## *Moduli d'investimento tematici*

Avete la possibilità di integrare il vostro investimento di base con tre diversi moduli tematici definendo così le priorità all'interno del vostro portafoglio. Potete scegliere tra Swissness, Environment e Opportunity. Nella scelta dei moduli vi basate sulle vostre preferenze d'investimento personali.

## *La diversificazione crea stabilità*

La quota di tutti i moduli tematici selezionati è limitata a un massimo del 50% dell'investimento complessivo. Un singolo modulo non può superare il 30%. In questo modo garantiamo una sufficiente diversificazione e stabilità per il portafoglio d'investimento.

## *Servizio affidabile*

Le nostre esperte e i nostri esperti di Swiss Life Wealth Managers prendono in carico la gestione attiva dei vostri investimenti, affinché voi non dobbiate occuparvi di nulla. Seguono giornalmente gli sviluppi più recenti e prendono decisioni d'investimento. Per assicurare che la performance del vostro portafoglio corrisponda agli obiettivi fissati, a metà anno viene effettuato un rebalancing automatico. Avete inoltre in qualsiasi momento la possibilità di apportare modifiche ad hoc al vostro portafoglio.

*«Investite il vostro denaro in funzione delle vostre esigenze»*

## *Semplicità e chiarezza*

Avete altre cose da fare che occuparvi quotidianamente della composizione del portafoglio e della performance dei vostri investimenti. Per questo vi offriamo una soluzione d'investimento semplice che raggruppa più moduli in un unico prodotto e li gestisce in blocco, in sintonia con i vostri obiettivi.

---

## Investimento di base

# Core

- Investimento di base
- Diversificazione internazionale
- Quattro strategie (Income, Balanced, Growth, Equity)
- Gestione attiva

---

## Delegate

# Focus Swissness

- Accento specifico su azioni CHF e obbligazioni CHF
- Senza rischi valutari
- Quattro strategie (Income, Balanced, Growth, Equity)
- Gestione attiva

---

## Delegate

# Focus Environment

- Concentrazione specifica sull'“impact investing” sostenibile
- Diversificazione su diverse tematiche Impact
- Quattro strategie (Income, Balanced, Growth, Equity)
- Gestione attiva

---

## Delegate

# Focus Opportunity

- Accento specifico su promettenti tematiche d'investimento globali
- Diversificazione su tematiche e regioni
- Quattro strategie (Income, Balanced, Growth, Equity)
- Gestione attiva

# Decidete voi stessi come investire

Noi vi semplifichiamo la vita. Grazie al nostro semplice processo d'investimento, investite in pochi passaggi in un portafoglio solido e su misura per le vostre esigenze.

## *Individuate le vostre preferenze*

Per esperienza, sappiamo che l'orientamento delle decisioni d'investimento spesso non è semplice da spiegare. Pertanto, insieme alle nostre esperte e ai nostri esperti di Swiss Life Wealth Managers abbiamo sviluppato un processo semplice e trasparente che potete seguire insieme alla vostra o al vostro consulente previdenziale. Se decidete di investire il vostro denaro, individuate insieme alla vostra o al vostro consulente previdenziale la vostra capacità di rischio e la vostra propensione al rischio.

Poi identificate e determinate le vostre preferenze d'investimento. Potete integrare l'investimento di base con un massimo di tre investimenti tematici supplementari: a tal fine un questionario strutturato vi aiuta a stabilire quali moduli tematici meglio si adattano ai vostri obiettivi e alle vostre preferenze e il peso che potete dare loro all'interno dell'investimento complessivo. Così trovate facilmente la strategia d'investimento adatta a voi.

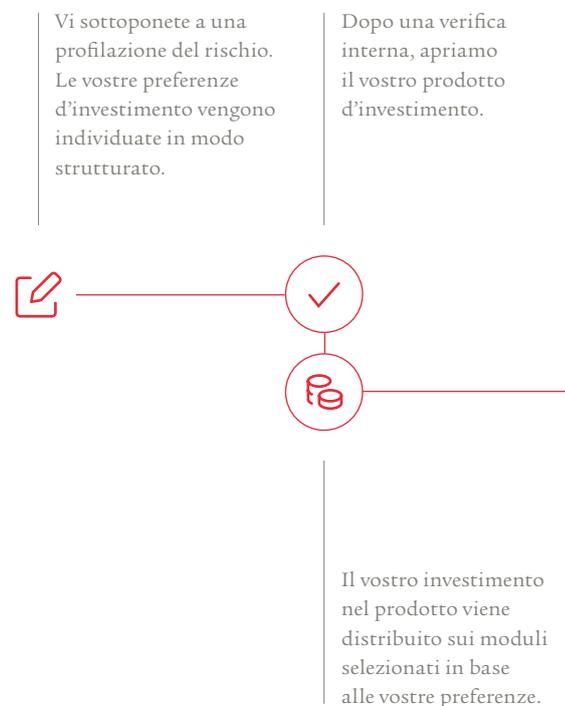
Infine si procede all'apertura del vostro prodotto personale.

## *Investire secondo i propri desideri*

Potete effettuare i vostri investimenti direttamente o tramite un conto d'entrata, in modo da beneficiare dell'effetto dei costi medi grazie a versamenti dilazionati nel tempo.

## *Gestione professionale dei vostri investimenti*

A partire da questo momento potete rilassarvi, perché saranno le esperte e gli esperti di Swiss Life Wealth Managers ad occuparsi della gestione continua dei vostri investimenti.



# Trovare in tutta semplicità la strategia d'investimento adeguata

## Investimento di base Core

L'investimento di base Delegate Core è un portafoglio misto gestito attivamente con diversificazione internazionale.

## Focus Swissness

Il vostro portafoglio tematico si compone di fondi d'investimento accuratamente selezionati e focalizzati sulla Svizzera. Gli investimenti nel vostro portafoglio tematico sono ad ampio raggio e ben diversificati, perché i fondi si avvalgono di diverse classi d'investimento, come azioni, obbligazioni e immobili. La tematica offre una buona opportunità d'investimento alle persone interessate a una piazza economica di grande successo come la Svizzera.

## Focus Environment

Environment comprende fondi d'investimento che, oltre a raggiungere obiettivi finanziari, intendono fornire un contributo positivo e tangibile al bene comune e tengono conto della dimensione ambientale. Adatto alle investitrici e agli investitori che desiderano contribuire al raggiungimento degli obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite.

## Focus Opportunity

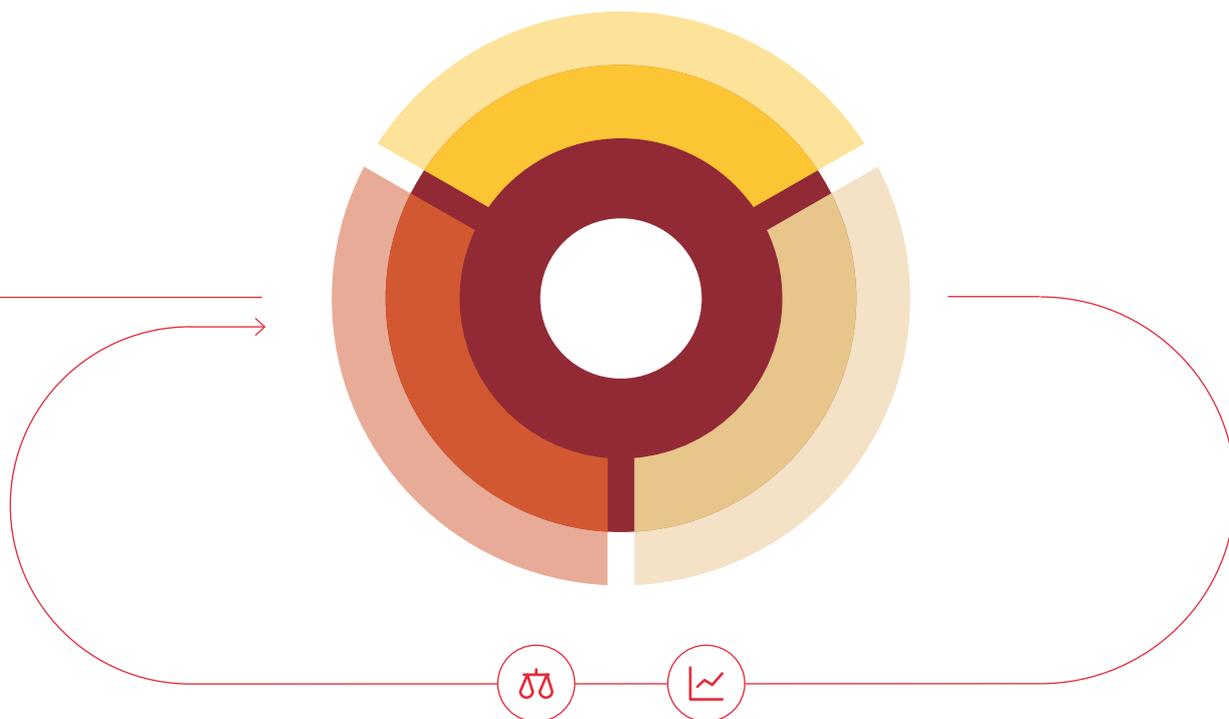
Opportunity pone l'accento su temi, classi d'investimento e regioni che offrono potenzialmente una maggiore crescita, pur corrispondendo al profilo di rischio scelto. La strategia si rivolge alle investitrici e agli investitori che desiderano effettuare investimenti orientati al futuro e beneficiare di importanti sviluppi a lungo termine e trend di crescita globali.

Da almeno

**50% a 100%**

Da

**0% a 30% ciascuno**



La performance del portafoglio d'investimento è costantemente monitorata e documentata in rapporti periodici. Una volta all'anno avviamo un rebalancing automatico per riorientare il vostro portafoglio d'investimento in base alle vostre preferenze personali.



## *Tutti i vantaggi a colpo d'occhio*

Da noi il vostro denaro è in buone mani. Swiss Life Premium Delegate Prime vi permette di beneficiare di un prodotto d'investimento semplice e trasparente, di un servizio competente e di interessanti prestazioni supplementari.



### *Semplice conto collettivo*

Accumulate in modo trasparente sul vostro conto d'entrata i capitali per raggiungere la somma d'investimento minima di 250 000 franchi, senza interessi negativi. Investite nel vostro portafoglio in tutta semplicità mediante un ordine permanente mensile. Grazie agli investimenti dilazionati nel tempo, potete beneficiare dell'effetto dei costi medi.

### *Gestione attiva del portafoglio*

Le nostre esperte e i nostri esperti prendono in carico la gestione attiva del vostro portafoglio d'investimento. I vostri investimenti sono gestiti in modo professionale senza che voi dobbiate occuparvi di nulla. Beneficiate della pluriennale esperienza, del know-how e delle conoscenze del settore di Swiss Life Wealth Managers.

### *Informazioni aggiornate sugli investimenti e reporting*

Durante l'anno ricevete regolarmente un aggiornamento di mercato da parte nostra, in cui le nostre esperte e i nostri esperti di Swiss Life Wealth Managers analizzano i mercati e i temi d'investimento rilevanti per voi. In questo modo siete sempre aggiornati sui principali sviluppi del momento e capite come essi influenzano le vostre finanze. Ricevete, inoltre, rapporti periodici e trasparenti sugli investimenti nei singoli moduli tematici.

### *Offerta ipotecaria ampliata*

In qualità di cliente di Swiss Life Premium Delegate Prime beneficiate di un accesso esclusivo alle ipoteche del nostro partner Lienhardt & Partner Privatbank. Usfruite di processi di stipulazione semplici e dell'assistenza personale da parte di esperte ed esperti ipotecari.

### *Delegate Prime Treatment*

Sappiamo che scegliere il partner giusto per i vostri investimenti è un passo importante. Apprezziamo la vostra fiducia e vi ringraziamo offrendovi un servizio di alta qualità. Con la vostra o il vostro consulente previdenziale personale avete a disposizione tutta l'esperienza accumulata di Swiss Life in un interlocutore diretto o un'interlocutrice diretta.



## *Al vostro fianco per tutta la vita*

La vostra vita è in continuo movimento. Vi accompagniamo in tutte le fasi della vita affinché le vostre finanze vi aiutino a realizzare i vostri sogni e obiettivi. Desiderate porre le basi per costruire un patrimonio, acquistare una proprietà abitativa o pianificare il pensionamento? La vostra o il vostro consulente previdenziale vi sostiene nei vostri intenti con competenza ed esperienza.



## Fate subito il primo passo!

Vi accompagniamo nel percorso verso la vostra soluzione d'investimento. La vostra o il vostro consulente previdenziale personale vi aiuta a gestire le vostre finanze in piena libertà di scelta e a conservare, sul lungo termine, la vostra indipendenza finanziaria.



Informatevi e parlate  
con noi.

Avviso legale: il presente è un documento di marketing. Le indicazioni riportate sono fornite a mero scopo informativo e senza alcuna garanzia. Le indicazioni riportate nel presente documento sono destinate all'uso esclusivo della persona destinataria e possono variare in qualsiasi momento e senza preavviso. Non costituiscono né un'offerta, né una consulenza finanziaria, né una raccomandazione ad acquistare strumenti finanziari o a concludere un qualsivoglia negozio giuridico. Il presente documento è stato redatto con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Esso non garantisce, tuttavia, né il contenuto, né la completezza e declina ogni responsabilità in caso di perdite derivanti dall'utilizzo delle presenti informazioni. Questo documento contiene affermazioni relative al futuro che si basano sulle nostre valutazioni e previsioni in un determinato periodo. A seguito di vari rischi, incertezze e dell'influsso di altri fattori è possibile che l'andamento e i risultati effettivi divergano notevolmente dalle previsioni da noi formulate. La documentazione regolamentare degli investimenti collettivi di capitale (quali prospetto, contratto del fondo, documento contenente le informazioni chiave e più recente rapporto annuale/semestrale) è disponibile gratuitamente, in formato cartaceo o elettronico, presso Swiss Life Wealth Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zurigo, [contact@swisslife-wealth.ch](mailto:contact@swisslife-wealth.ch), e presso le direzioni di fondi svizzere e, per i fondi domiciliati all'estero, presso i rispettivi rappresentanti in Svizzera. Gli indirizzi di riferimento e i dati relativi alla direzione del fondo, al rappresentante e al luogo di pagamento nonché al Paese d'origine dell'investimento collettivo di capitale sono reperibili presso Swiss Life Wealth Management SA. Le informazioni pubblicate sono destinate esclusivamente a persone con domicilio in Svizzera. I prodotti e gli investimenti collettivi di capitale menzionati non possono essere né acquistati direttamente o indirettamente da, né trasferiti a persone considerate US Person ai sensi del diritto tributario statunitense o persone assoggettate al diritto tributario statunitense per altri motivi. «Swiss Life Wealth Managers» è la denominazione delle attività di gestione patrimoniale di Swiss Life Wealth Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zurigo.



*Sosteniamo le persone a vivere  
in piena libertà di scelta finanziaria.*

*Swiss Life Wealth Management SA  
General-Guisan-Quai 40  
Casella postale, 8022 Zurigo  
[www.swisslife.ch/it/premiumdelegateprime](http://www.swisslife.ch/it/premiumdelegateprime)*