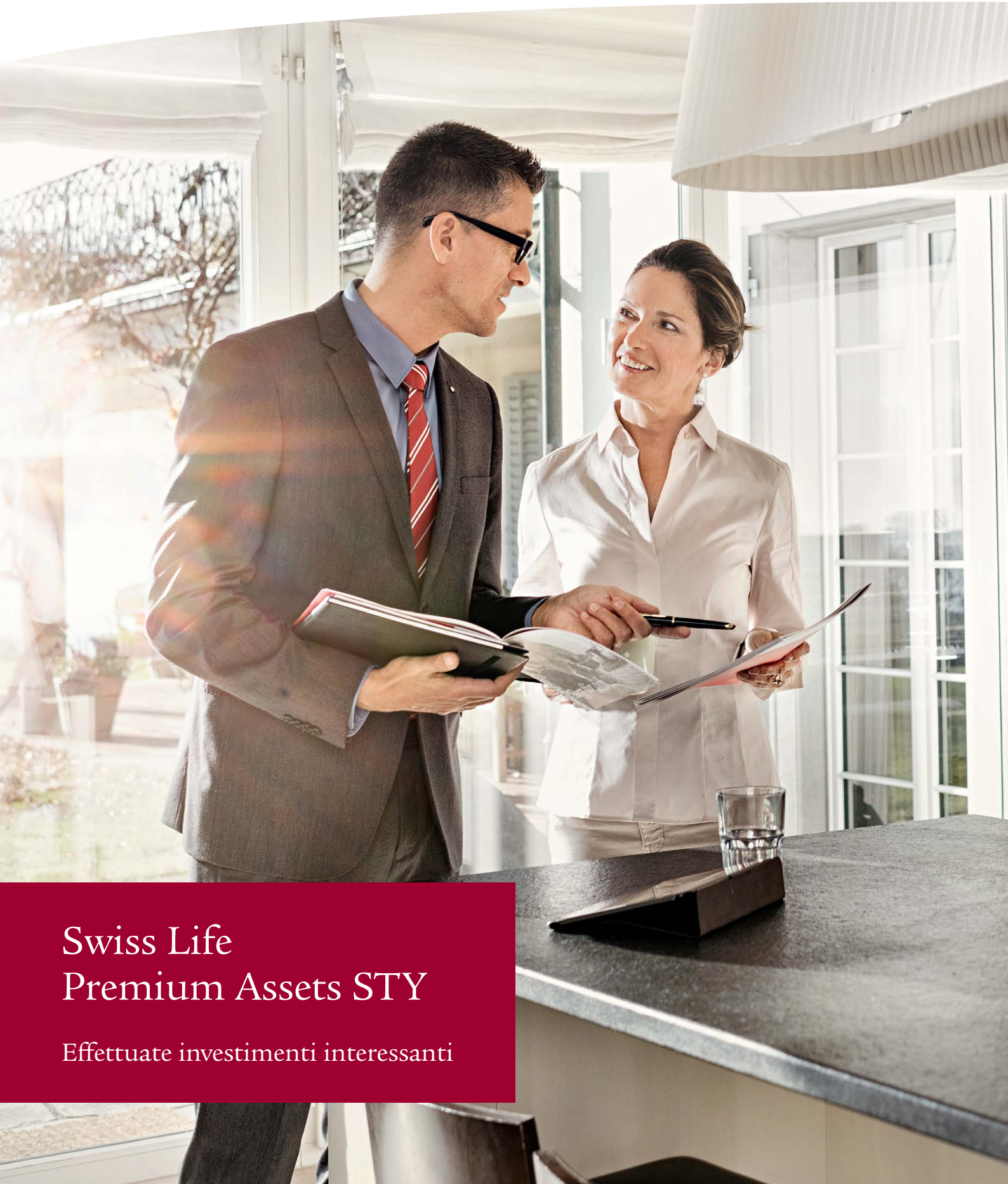




SwissLife



Swiss Life
Premium Assets STY

Effettuate investimenti interessanti

«Investire
come Swiss Life.»

Swiss Life Premium Assets STY: effettuare investimenti interessanti

Swiss Life Premium Assets STY è un'assicurazione sulla vita vincolata a partecipazioni. Il vostro capitale viene investito in un portafoglio di fondi composto da tre strumenti d'investimento interessanti.



Obbligazioni

Partecipate a un portafoglio di fondi obbligazionari selezionati gestito nel corso della durata del contratto. La cassa pensioni di Swiss Life, tra l'altro, investe i capitali dei collaboratori di Swiss Life in questi stessi fondi obbligazionari. Con un volume complessivo di 130 miliardi di franchi circa, Swiss Life è uno dei maggiori investitori in obbligazioni in Svizzera. *Partecipate a obbligazioni societarie accuratamente selezionate.*



Immobili

L'ormai consolidato fondo immobiliare, che investe in pregiati immobili commerciali svizzeri, negli ultimi anni ha realizzato un rendimento eccellente. Swiss Life vanta un'esperienza di oltre 125 anni nel settore degli investimenti immobiliari. Come maggiore proprietaria immobiliare privata in Svizzera ha dalla sua l'esperienza e la competenza degli specialisti immobiliari di Swiss Life Asset Managers. *Affidatevi alla pluriennale esperienza e alla competenza di Swiss Life.*



Investimenti azionari coperti

Il fondo azionario investe in azioni diversificate a livello mondiale. La strategia di copertura impiegata riduce crolli delle quotazioni di notevole entità. Pertanto il rischio d'investimento si riduce sensibilmente. La strategia del fondo azionario si basa sulla pluriennale esperienza di Swiss Life Asset Managers nelle strategie azionarie a rischio controllato. *Beneficiate della strategia di copertura di Swiss Life Asset Managers.*

Vantaggi su cui potete contare

- ✓ Beneficiate della grande competenza in materia d'investimento di Swiss Life Asset Managers e della competenza e dell'esperienza degli specialisti immobiliari del gruppo Swiss Life.
- ✓ Potete collocare il vostro capitale negli investimenti impiegati da Swiss Life nella cassa pensioni per i propri collaboratori, opportunità altrimenti appannaggio unicamente di investitori facoltosi.
- ✓ Nessun esame dello stato di salute
- ✓ Tutti i proventi alla scadenza del contratto sono esenti da imposte, se soddisfatte le condizioni minime.
- ✓ Beneficiate di ulteriori vantaggi assicurativi come la copertura in caso di decesso, l'attribuzione beneficiaria libera e i privilegi di diritto successorio e fallimentare.



I fondi obbligazionari nel dettaglio

Obbligazioni selezionate

A seguito delle turbolenze sui mercati finanziari legata alla crisi del coronavirus, si presenta la possibilità di investire in obbligazioni societarie high yield. In questa ottica, i nostri esperti in investimenti hanno creato il fondo adeguato.

Swiss Life Funds (LUX)

Bond High Yield Opportunity 2026

- Interessante potenziale di rendimento nell'attuale contesto di bassi tassi d'interesse
- Numerosi emittenti; molti prestiti obbligazionari diversi
- Investimento diversificato in obbligazioni high yield con gestione del rischio

Swiss Life Funds (LUX) Bond High Yield Opportunity 2026 scade al più tardi nel 2026. Dopo la scadenza di questo fondo obbligazionario verranno utilizzati, in alternativa, altri comprovati fondi obbligazionari di Swiss Life Asset Managers. Questi fondi obbligazionari investono in obbligazioni di aziende operanti a livello mondiale e offrono un'ampia diversificazione per Paesi, settori ed emittenti. In questo contesto vengono impiegate classi di quote istituzionali convenienti. Swiss Life Asset Managers effettuerà adeguamenti a seconda della situazione di mercato e in funzione della scadenza.



Il fondo immobiliare nel dettaglio

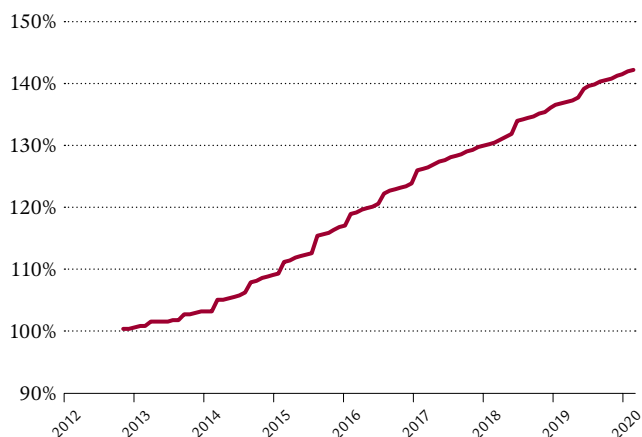
Immobili di prim'ordine

Il fondo immobiliare istituzionale investe in 39 immobili commerciali svizzeri di prim'ordine. Gli immobili sono distribuiti sulle aree economiche più forti della Svizzera, si trovano in posizioni eccellenti e presentano un'elevata qualità.

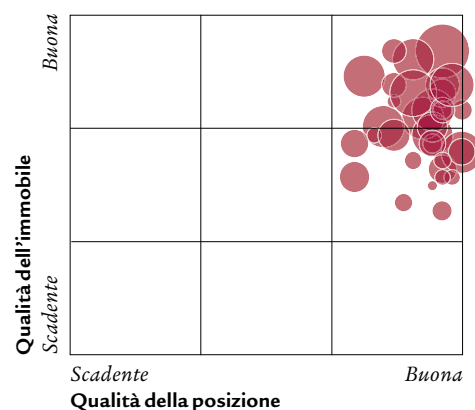
Buone opportunità di rendimento

Il fondo investe in immobili a uso commerciale con focalizzazione su superfici a uso ufficio e commerciali. Grazie all'ampia diversificazione su circa 2600 unità locative nonché alla qualità e alla posizione, superiori alla media, il fondo offre un'elevata stabilità di rendimento. Generalmente i contratti di locazione sono legati al rincaro e sono conclusi a medio-lungo termine, offrendo un'ampia protezione contro l'inflazione. L'analisi effettuata dalla rinomata società di consulenza indipendente Wüest Partner documenta l'ottima posizione e l'elevata qualità degli immobili.

Performance del fondo immobiliare dalla creazione



Profilo qualitativo del fondo immobiliare



Presentazione di alcuni immobili nel fondo immobiliare

In eccezionale posizione di vendita



Bahnhofstr. 102/Schützengasse 11, Zurigo
Anno di costruzione 1956, rinnovo 2012,
superficie locativa 1122 m²

Aspetto moderno e monumentale



Vadianstrasse 59, San Gallo
Anno di costruzione 2003,
superficie locativa 4169 m²

Nella prestigiosa via dello shopping



Rue de la Rôtisserie 1, Ginevra
Anno di costruzione 1979, rinnovo 2019,
superficie locativa 2910 m²

In popolare posizione commerciale



Sihlporte 3, Zurigo
Anno di costruzione 1929, rinnovo 2013,
superficie locativa 5257 m²

**Nella principale via dello shopping
di Zugo**



Bahnhofstrasse 28, Zugo
Anno di costruzione 1964, rinnovo 2006,
superficie locativa 3446 m²

**La strada principale dello shopping
a Lugano**



Via Nassa 5, Lugano
Anno di costruzione 1907, rinnovo 2003,
superficie locativa 2693 m²

Nel centro di Basilea



Aeschenvorstadt 55, Basilea
Anno di costruzione 1978, rinnovo 2013,
superficie locativa 7959 m²

A 5 minuti dal centro storico



Avenue du Théâtre 1, Losanna
Anno di costruzione 1979, rinnovo 2013,
superficie locativa 7452 m²

Nel centro di Berna



Casinoplatz 2, Berna
Anno di costruzione 1940, rinnovo 1994,
superficie locativa 1797 m²



Il fondo *azionario* nel dettaglio

Copertura da crolli delle quotazioni di rilevante entità

Il fondo azionario investe in azioni diversificate a livello mondiale. Con una strategia di copertura, il fondo è protetto dai crolli delle quotazioni di rilevante entità. In questo modo il rischio d'investimento viene ridotto sensibilmente. La strategia d'investimento segue un approccio interamente disciplinato da regole. I rischi valutari sono coperti strategicamente rispetto al franco. Il vantaggio: una classe di quote istituzionale conveniente.

Investire come *Swiss Life*

Pluriennale esperienza

Swiss Life vanta oltre 160 anni d'esperienza nella gestione di investimenti. Rientra nelle nostre competenze principali la gestione dei rischi di tasso d'interesse e di credito. Le nostre strategie d'investimento hanno orientamento globale e sono ampiamente diversificate in termini di valute, regioni e categorie di rating.

Elevata competenza

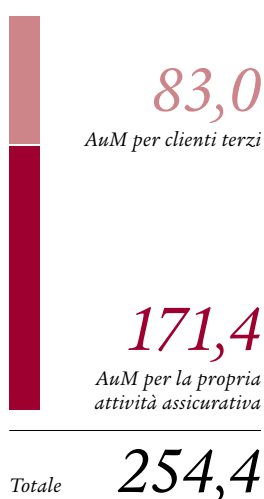
In qualità di gestore patrimoniale con un forte background assicurativo, la filosofia d'investimento di Swiss Life Asset Managers è da sempre improntata all'elevata consapevolezza del rischio. Negli investimenti a tasso fisso, Swiss Life Asset Managers persegue un approccio gestionale attivo, concentrandosi a fondo sull'analisi attenta dei rischi di credito. Grazie anche al supporto dei modelli di rischio, ciò consente di orientare in modo ottimale il profilo rischio/rendimento dei capitali investiti.



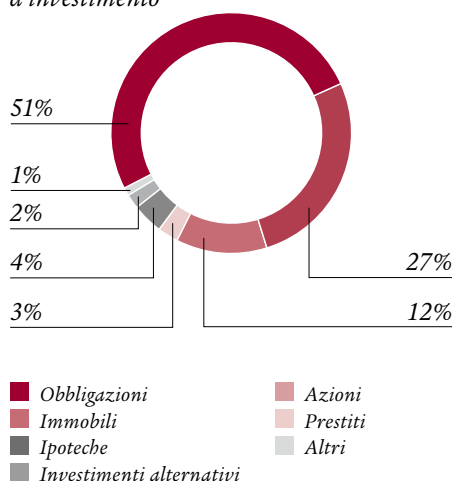
Swiss Life Premium Assets punta sulla competenza in materia di investimento di Swiss Life Asset Managers

Swiss Life Asset Managers è tra i maggiori gestori patrimoniali istituzionali in Svizzera. Obbligazioni, immobili e azioni insieme costituiscono circa il 90% delle attività in gestione presso Swiss Life Asset Managers.

Attività in gestione (in miliardi di franchi)



Attività in gestione Suddivisione in base alla categoria d'investimento



Cosa ci contraddistingue

- ✓ Top 3 dei gestori patrimoniali istituzionali in Svizzera¹
- ✓ Gestore immobiliare leader in Europa²
- ✓ Uno dei maggiori gestori patrimoniali di obbligazioni societarie (> 50 miliardi di franchi)
- ✓ Esperto in investimenti di comprovata esperienza per casse pensioni e società d'assicurazione
- ✓ Filosofia d'investimento basata sul rischio da oltre 160 anni

¹ Sondaggio IPE 2018 Top 400 gestori patrimoniali in Europa (attività in gestione al 31.12.2017)

² PropertyEU Top 100 Investors, dicembre 2018

Ultimo aggiornamento: febbraio 2020

Opportunità di rendimento allettanti con le agevolazioni fiscali di un'assicurazione sulla vita

Swiss Life Premium Assets STY vi offre

- Performance interessante grazie all'accesso a fondi istituzionali e/o categorie d'investimento istituzionali con struttura dei costi molto vantaggiosa
- Maggiore sicurezza grazie all'ampia diversificazione
- Capitale garantito in caso di decesso
- Agevolazioni fiscali di un'assicurazione sulla vita

In modo chiaro e conciso: *cifre e fatti*

L'offerta

Tipo di assicurazione	Swiss Life Premium Assets STY è un'assicurazione sulla vita vincolata a partecipazioni della previdenza libera (pilastro 3b) che investe in un portafoglio di fondi interessante. In questo modo partecipate a obbligazioni selezionate, immobili di prim'ordine e un investimento azionario coperto.
I vostri premi	<ul style="list-style-type: none">• Premio unico in franchi• Premio minimo di 40 000 franchi, tassa di bollo esclusa
Esame dello stato di salute	<ul style="list-style-type: none">• Non è richiesto fino a una somma sotto rischio di 200 000 franchi• Durante il termine di carenza di tre anni sussiste una copertura assicurativa limitata

Potete contare su queste prestazioni

In caso di vita	Avere in fondi
In caso di decesso	L'attuale valore di riscatto, come minimo il capitale garantito di decesso

Queste sono le possibilità a vostra disposizione

Attribuzione beneficiaria	A libera scelta
Prestito	Possibile
Gestione delle scadenze	A scelta

Beneficiate dei seguenti vantaggi

Agevolazioni fiscali	<ul style="list-style-type: none">• Il versamento alla scadenza del contratto è esente dall'imposta sul reddito, se<ul style="list-style-type: none">– il contratto scade dopo i 60 anni;– il contratto è stato stipulato prima del compimento dei 66 anni con una durata minima di dieci anni;– la persona assicurata e il contraente sono la medesima persona.• Nel corso della durata del contratto: solo imposta sulla sostanza sul valore di riscatto (solo Cantoni)• In caso di decesso: nessuna imposta sul reddito, eventualmente imposta di successione secondo il Cantone di domicilio del contraente
Altri vantaggi	<ul style="list-style-type: none">• Privilegio di diritto successorio e nel fallimento• I vostri diritti sono sempre totalmente garantiti dal patrimonio vincolato di Swiss Life, prescritto dalla legge. Esso è soggetto al controllo dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

Avviso legale: Il presente opuscolo è un documento di marketing. Le indicazioni riportate hanno scopo puramente informativo. Questo documento di marketing non rappresenta né un prospetto di emissione ai sensi dell'art. 652a o dell'art. 1156 del Codice delle obbligazioni svizzero né un prospetto, un prospetto semplificato o informazioni chiave per gli investitori (Key Investor Information Document; KIID) ai sensi della Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale. Le informazioni contenute nel presente documento di marketing non costituiscono né un'offerta, né una raccomandazione ad acquistare o a vendere investimenti patrimoniali, a effettuare transazioni o a concludere un qualsivoglia negozio giuridico. Decliniamo ogni responsabilità per l'esattezza delle informazioni fornite. Le informazioni pubblicate sono destinate esclusivamente a persone con domicilio in Svizzera. Le prestazioni e gli investimenti patrimoniali menzionati non possono essere né acquistati direttamente o indirettamente da, né trasferiti a persone con domicilio negli Stati Uniti e nei rispettivi territori e nemmeno ai rispettivi cittadini e soggiornanti. Gli investimenti in prodotti finanziari comportano diversi rischi, tra cui la potenziale perdita del capitale investito. Prezzo, valore e proventi dei prodotti finanziari sono soggetti a fluttuazioni. La performance passata non costituisce un indicatore dell'evoluzione di valore futura e non offre alcuna garanzia per i risultati futuri.



