

Swiss Life Premium Expert

Swiss Life Premium Expert è un'assicurazione sulla vita vincolata a partecipazioni della previdenza libera (pilastro 3b) che vi offre il vantaggio di una gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata.

Swiss Life Funds III (CH) Expert 2030 I A

Con l'assicurazione sulla vita vincolata a partecipazioni Swiss Life Premium Expert partecipate al fondo Swiss Life Funds III (CH) Expert 2030 I A. Il fondo istituzionale della durata di dieci anni viene emesso esclusivamente per questa assicurazione sulla vita.

L'obiettivo della gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata è quello di realizzare, a dipendenza dall'evoluzione del mercato, un rendimento possibilmente interessante alla fine del contratto, dopo dieci anni. Al fine di raggiungere l'obiettivo prefissato, gli esperti in investimenti di Swiss Life Asset Managers gestiscono attivamente il fondo, di regola riducendo il rischio d'investimento con l'aumento della durata del contratto. Inoltre, allineano attivamente il profilo di rischio/rendimento del fondo all'evoluzione del mercato.

Grazie all'assicurazione sulla vita Swiss Life Premium Expert, in caso di decesso i vostri beneficiari ricevono una prestazione minima garantita.

Il fondo Swiss Life Funds III (CH) Expert 2030 I A investe in un portafoglio ampiamente diversificato di fondi / classi di quote istituzionali nei comparti azioni, obbligazioni e immobili.

- Le azioni consentono di partecipare allo sviluppo economico mondiale. Ciò significa che è possibile investire sia in azioni svizzere che a livello globale nei mercati azionari di Paesi sviluppati e Paesi emergenti. È possibile avvalersi anche di strategie di copertura.
- Le obbligazioni svolgono diverse funzioni all'interno del portafoglio. Le obbligazioni in franchi svizzeri e i titoli di stato globali fungono da porto sicuro, soprattutto in tempi turbolenti. Le obbligazioni societarie, le obbligazioni high yield e le obbligazioni di Paesi emergenti offrono rendimenti più elevati, soprattutto in un contesto economico stabile e positivo. Il rischio di valuta sulle obbligazioni è sistematicamente coperto.

- Gli investimenti immobiliari offrono un'ulteriore fonte stabile di rendimento e contribuiscono inoltre alla diversificazione del portafoglio.

Swiss Life Asset Managers utilizza classi di quote convenienti, riservate a clienti istituzionali con un grande volume d'investimento. Beneficiate dunque della competenza di Swiss Life Asset Managers e avete accesso a classi di quote esclusive e vantaggiose.

Gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata

La gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata poggia sui seguenti principi.

- Di regola, i maggiori rendimenti attesi degli investimenti comportano maggiori oscillazioni dei cambi. Quanto più lungo è l'orizzonte d'investimento, tanto minore risulterà il rischio di una perdita di quotazione, poiché le oscillazioni dei cambi nel breve termine possono compensarsi a lungo termine.
- Nel corso del contratto, con la durata residua che si riduce, gli esperti di Swiss Life Asset Managers trasferiscono le categorie d'investimento a maggior rischio con rendimento atteso superiore alle categorie d'investimento a minor rischio con rendimento atteso inferiore. Di conseguenza, le oscillazioni dei cambi del portafoglio generalmente diminuiscono nel corso della durata del contratto.
- Inoltre, gli esperti in investimenti di Swiss Life Asset Managers tengono conto dell'andamento attuale del rispettivo contesto di mercato e adeguano il portafoglio di conseguenza. In questo modo, all'inizio della durata la selezione degli investimenti può essere orientata maggiormente alla sicurezza a seconda della situazione e verso la fine della durata possono essere sfruttate ulteriori opportunità di rendimento.

Informazioni sul fondo Swiss Life Funds III (CH) Expert 2030 I A

Informazioni sul fondo	Swiss Life Funds III (CH) Expert 2030 I A
Domicilio del fondo	Svizzera
Categoria del fondo	Fondo strategico
Valuta del fondo	CHF
Gestore del fondo	Swiss Life Asset Management SA
Dividendi e interessi attivi	A capitalizzazione
ISIN	CH0506566295
Commissione di gestione	0,20% p. a.
Total Expense Ratio (TER)	0,85% p. a. indicativo, a dipendenza del volume del fondo e degli strumenti utilizzati
Data di lancio	19.06.2020

Opportunità e rischi

Opportunità

- Possibilità allettante per i clienti privati di partecipare a una strategia d'investimento che persegue un risultato ottimale dopo dieci anni.
- Partecipazione a un portafoglio ampiamente diversificato con fondi azionari, fondi obbligazionari e fondi immobiliari.
- Gestione del fondo a opera di esperti di comprovata esperienza con eccellente certificato delle prestazioni nella gestione di rischi e opportunità di rendimento.
- La gestione dell'investimento è orientata alla sicurezza e ottimizzata in termini di durata. Una combinazione che assicura una diversificazione e una stabilità elevate.
- Approfittate come gli investitori professionali di fondi istituzionali e di classi di quote a prezzi vantaggiosi, che Swiss Life utilizza anche nella cassa pensioni dei propri collaboratori.

Rischi

Le prestazioni assicurate dipendono dall'evoluzione di valore degli investimenti in fondi. In questo ambito si devono tenere presenti in particolare i seguenti rischi: variazione dei corsi e degli interessi, rischi di solvibilità e di mercato in generale. Un rendimento basso o negativo può determinare una prestazione assicurata in caso di vita inferiore al premio unico versato.

Avvaletevi dell'esperienza pluriennale e dell'elevata competenza in materia d'investimento di Swiss Life Asset Managers

Pluriennale esperienza

Swiss Life vanta oltre 160 anni d'esperienza nella gestione di investimenti. Il monitoraggio dei rischi di oscillazione e delle opportunità di rendimento è uno dei suoi punti di forza. Gli investimenti di Swiss Life Asset Managers hanno orientamento globale e sono ampiamente diversificati in termini di valute, regioni e categorie di rating.

Elevata competenza

In qualità di gestore patrimoniale per il settore assicurativo, Swiss Life Asset Managers fa sua una filosofia d'investimento da sempre improntata a un'elevata consapevolezza del rischio. Swiss Life Asset Managers è il terzo maggiore gestore patrimoniale in Svizzera per clienti istituzionali.

Rientrano nelle competenze centrali di Swiss Life Asset Managers la gestione di immobili, l'analisi dei rischi di credito nel comparto obbligazionario come pure lo sviluppo e l'applicazione di strategie azionarie coperte.

Swiss Life SA
General-Guisan-Quai 40
Casella postale, 8022 Zurigo
www.swisslife.ch

Avviso legale: Le indicazioni riportate hanno scopo informativo e non costituiscono né un'offerta, né una raccomandazione ad acquistare o a vendere investimenti patrimoniali, a effettuare transazioni o a concludere qualsiasi negozio giuridico. Decliniamo ogni responsabilità quanto all'esattezza delle informazioni fornite. I dati completi relativi all'investimento collettivo menzionato possono essere consultati nella documentazione che funge da base giuridica per un eventuale investimento. I documenti possono essere richiesti gratuitamente in formato elettronico o cartaceo presso la direzione del fondo, Swiss Life Asset Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurigo. 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 rispettivi cittadini e soggiornanti.

