



SwissLife

Swiss Life
Premium Expert Next

Avvaletevi della nostra
ampia competenza in materia
d'investimento

Lasciate che i nostri
esperti in investimenti
lavorino per voi.

Swiss Life Premium Expert Next è la gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata

Swiss Life Premium Expert Next è un'assicurazione sulla vita vincolata a partecipazioni della previdenza libera (pilastro 3b) con gestione attiva dell'investimento. In tale contesto teniamo conto degli aspetti di sostenibilità.

Swiss Life Premium Expert Next tutela la vostra tranquillità. Gli esperti in investimenti di Swiss Life Asset Managers si occupano, infatti, di ogni decisione inerente agli investimenti, affinché possiate pianificare la vostra vita in piena libertà di scelta.

La caratteristica che rende unica questa soluzione è la partecipazione a un fondo creato su misura e in esclusiva per Swiss Life Premium Expert Next: Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A. Nel corso della durata dell'investimento, gli esperti di Swiss Life Asset Managers gestiscono attivamente il fondo riducendo sistematicamente il rischio. Al contempo, tengono conto degli attuali sviluppi del mercato, con l'obiettivo di realizzare rendimenti il più possibile attrattivi nel corso della durata di dieci anni.

In quali classi d'investimento colloca

Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A?

Il fondo investe in un portafoglio ampiamente diversificato di fondi, soprattutto nei comparti azioni, obbligazioni e immobili.

- Le azioni consentono di partecipare allo sviluppo economico mondiale. È possibile investire sia in azioni svizzere che a livello globale nei mercati azionari dei Paesi sviluppati e dei Paesi emergenti.
- Le obbligazioni assolvono diverse funzioni all'interno del portafoglio. Le obbligazioni in franchi svizzeri e i titoli di stato globali fungono da porto sicuro, soprattutto in periodi turbolenti. Obbligazioni societarie, high yield e dei Paesi emergenti determinano rendimenti più elevati, in particolare 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 preferibilmente classi di quote di fondi convenienti, riservate a investitori qualificati con un grande volume di investimenti. Beneficiate quindi delle competenze di Swiss Life Asset Managers nonché dell'accesso a classi di quote esclusive e dai costi convenienti.

I vostri vantaggi



Beneficiate della costante ottimizzazione grazie a una gestione professionale degli investimenti.



Mettetevi comodi, mentre i nostri esperti gestiscono gli investimenti.



Tutela finanziaria dei vostri cari grazie alla prestazione minima garantita in caso di decesso.

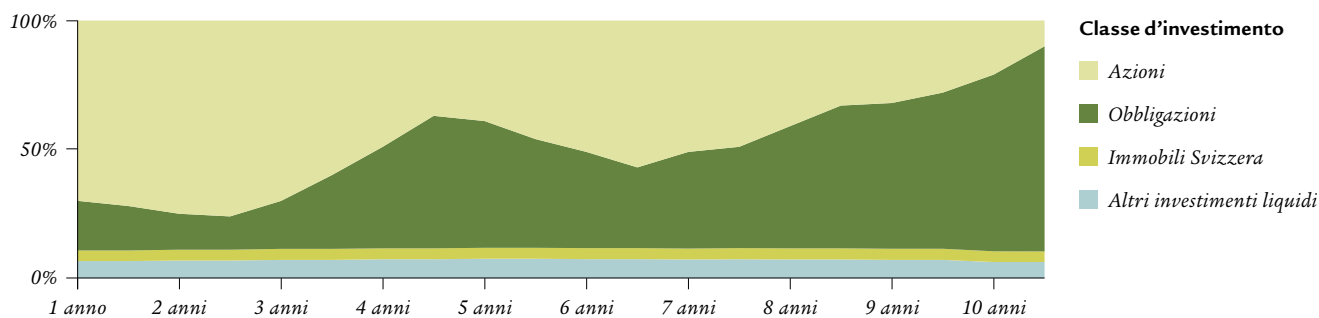
Gestione degli *investimenti ottimizzata* in termini di durata

La gestione degli investimenti prevede che gli esperti di Swiss Life Asset Managers riducano la volatilità, cioè la portata delle oscillazioni dei corsi, con una durata residua decrescente. In questo modo miriamo a far sì che gli investimenti siano soggetti a oscillazioni di valore sempre più contenute. A tal fine fissiamo dei parametri di volatilità degli investimenti che vanno riducendosi nel corso della durata dell'investimento. Tenendo conto dell'attuale situazione economica, questi obiettivi di volatilità possono essere adeguati in entrambe le direzioni per posizionare correttamente il portafoglio. In presenza di segnali positivi l'obiettivo di volatilità può essere aumentato

al fine di ottenere maggiori opportunità di rendimento. Viceversa, in caso di prospettive negative, l'obiettivo di volatilità può essere ridotto al fine di essere meglio posizionati per affrontare le turbolenze sui mercati con investimenti soggetti a oscillazioni più scarse.

Adottando questo modo di procedere miriamo a un portafoglio d'investimento che, da un lato, riduca progressivamente e sistematicamente le oscillazioni di valore e, dall'altro, offra una flessibilità sufficiente per sfruttare le opportunità di mercato.

Esempio di evoluzione del portafoglio d'investimento



Causa dell'adeguamento della ripartizione degli investimenti

1 Durata

Per l'intera durata vengono sistematicamente ridotti gli investimenti orientati al rendimento privilegiando le posizioni più sicure.

2 Modelli quantitativi

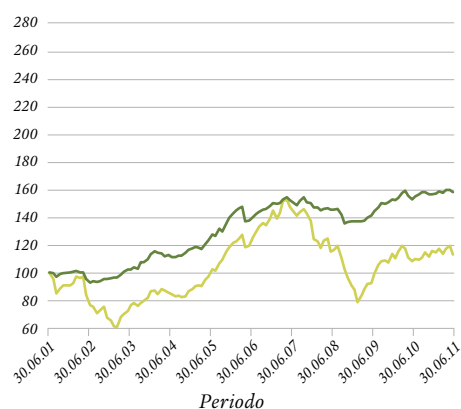
I fattori di mercato come il contesto dei tassi d'interesse vengono costantemente analizzati in base a modelli. In base ai risultati viene adeguata la ponderazione delle categorie d'investimento.

3 Valutazioni dei nostri esperti

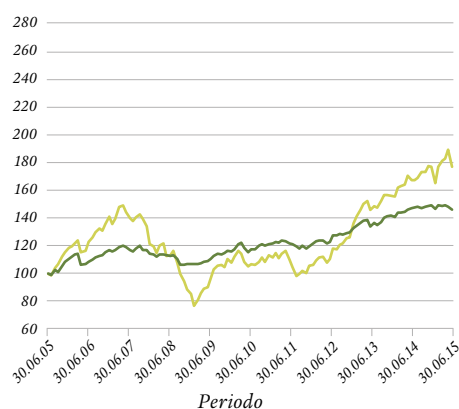
Inoltre i nostri economisti analizzano e valutano il contesto economico. Sulla base di queste analisi, gli esperti in investimenti sfruttano le opportunità o posizionano il portafoglio in modo più conservativo.

Backtest della strategia d'investimento di Swiss Life Premium Expert Next

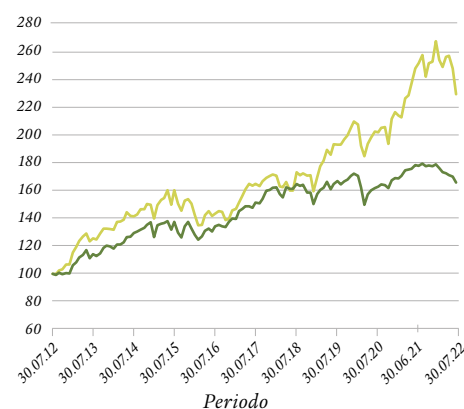
2001–2011 Performance in %



2005–2015 Performance in %



2012–2022 Performance in %



— Sviluppo della strategia d'investimento Expert — SMI

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.

Conclusioni



Rispetto allo SMI la strategia d'investimento Expert presenta oscillazioni della performance decisamente più esigue.



L'orientamento difensivo della strategia si manifesta – come negli esempi – soprattutto nei mercati volatili.



In mercati positivi la performance della strategia può restare inferiore allo SMI, in particolare verso la fine del contratto.

Opportunità di rendimento e agevolazioni fiscali dell'assicurazione sulla vita interessanti

Swiss Life Premium Expert Next vi offre

- una performance interessante grazie alla gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata
- l'impiego di fondi e classi di quote con struttura dei costi conveniente
- un capitale garantito in caso di decesso
- le agevolazioni fiscali dell'assicurazione sulla vita

Swiss Life Premium Expert Next beneficia delle competenze finanziarie di Swiss Life Asset Managers

Considerazione di aspetti legati alla sostenibilità

Per Swiss Life, investimento responsabile significa integrare criteri ambientali, sociali e di governance (ESG: Environmental, Social, Governance) nel processo d'investimento. La sostenibilità di un prodotto dipende in primo luogo dal modo in cui vengono gestiti i suoi componenti d'investimento. Il fondo Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A impiegato per Swiss Life Premium Expert Next soddisfa i criteri di sostenibilità della categoria ESG di Swiss Life.

Cosa significa questo concretamente? Finora la maggior parte degli approcci d'investimento si concentrava su due obiettivi fondamentali: il rendimento e il rischio assunto. Per il fondo Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A ora teniamo conto di una terza componente essenziale: obiettivi d'investimento sostenibili dal punto di vista ambientale e socialmente compatibili.

L'obiettivo di sostenibilità del fondo è principalmente quello di investire almeno il 90% in fondi target che, oltre ai tradizionali criteri di analisi finanziaria, soddisfino determinati aspetti dell'ambiente («E»), della responsabilità sociale («S») e del governo dell'impresa («G»).

Elevata competenza

La filosofia d'investimento di Swiss Life Asset Managers in quanto gestore patrimoniale per il settore assicurativo di Swiss Life è da sempre contrassegnata da un'elevata consapevolezza dei rischi. 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.

L'inclusione di criteri di sostenibilità nel processo d'investimento tramite integrazione ESG ed esclusioni ESG mira a garantire che gli investimenti del fondo target in questione si contraddistinguano nel complesso per un buon governo dell'impresa, tenendo adeguatamente conto dei fattori sociali ed ecologici o di una loro combinazione.

Nell'ambito della selezione dei fondi target, le relative strategie di sostenibilità sottostanti vengono analizzate per verificare se corrispondono agli standard di sostenibilità di Swiss Life Asset Managers. I fondi target possono applicare diversi approcci di sostenibilità, come ad esempio esclusioni, approcci best in class o investimenti tematici sostenibili che possono essere utilizzati singolarmente o in combinazione.

Altri link utili su questo prodotto e sul tema ESG sono reperibili alla pagina del prodotto:

www.swisslife.ch/premiumexpertnext2033



Pluriennale esperienza

Swiss Life vanta oltre 165 anni d'esperienza nella gestione di investimenti del patrimonio. La gestione 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.

Brevi e chiari: cifre e fatti

L'offerta

Tipo di assicurazione	Swiss Life Premium Expert Next 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.
I vostri premi	<ul style="list-style-type: none"> • Premio unico in franchi • Premio minimo di 40 000 franchi, più tassa di bollo
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 in caso di decesso della persona assicurata in seguito a malattia.

Potete contare su queste prestazioni

Caso vita	Patrimonio contrattuale
Caso decesso	Patrimonio contrattuale, in ogni caso somma garantita in caso di decesso

Queste sono le possibilità a vostra disposizione

Attribuzione beneficiaria	A libera scelta
Prestito	Possibile

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; – la persona assicurata corrisponde al contraente; – il contratto è stato stipulato prima del compimento dei 66 anni con una durata minima di dieci anni. • Nel corso della durata del contratto: unicamente imposta sulla sostanza sul valore di riscatto (solo i Cantoni) • In caso di decesso: nessuna imposta sul reddito, eventualmente imposta di successione a seconda del 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).

Nota legale: il presente opuscolo è un documento di marketing. Le indicazioni riportate hanno, pertanto, 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 di vendita 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.



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

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