



# La vostra futura libertà di scelta finanziaria inizia ora

## Previdenza mirata con le nostre soluzioni d'investimento

L'investimento vi offre numerosi vantaggi che vanno ben oltre le possibilità che vi dà il semplice risparmio. Fate il primo passo e lasciate che il vostro denaro lavori per voi.

### Accumulo mirato di patrimonio e sicurezza finanziaria

Attraverso investimenti intelligenti e a lungo termine potete generare rendimenti più elevati rispetto a quelli che otterreste lasciando il denaro su un conto bancario e beneficiare di una crescita più rapida del patrimonio. Oltre ad accumulare patrimonio nel tempo, questo vi offre sicurezza finanziaria per il futuro, sia per la previdenza per la vecchiaia che per acquisti importanti.

### Protezione dall'inflazione e dalla perdita di potere d'acquisto

Gli investimenti proteggono in modo efficace contro l'inflazione. In caso di performance positiva e di proventi regolari, contribuiscono a compensare un'eventuale perdita di potere d'acquisto e a tutelare il vostro patrimonio. Il denaro risparmiato perde valore a causa dell'aumento dei prezzi, invece il capitale investito continua a crescere.

### Entrate regolari per una maggiore stabilità finanziaria

I fondi d'investimento nelle nostre soluzioni di prodotti possono generare proventi regolari tramite veicoli d'investimento come azioni a dividendo o immobili. Questi proventi possono contribuire al vostro sostentamento o a coprire spese supplementari.

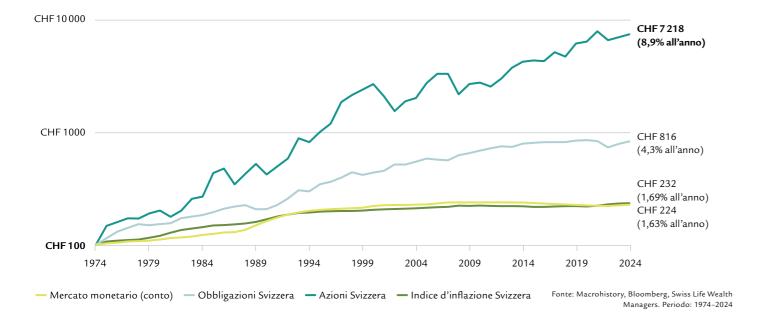
#### Beneficiare di agevolazioni fiscali

Determinati prodotti d'investimento beneficiano di agevolazioni fiscali. Scegliendo e utilizzando questi prodotti in modo oculato, potete ridurre il vostro onere fiscale e conservare una quota maggiore dei vostri guadagni.

Cos'è importante per voi negli investimenti?	

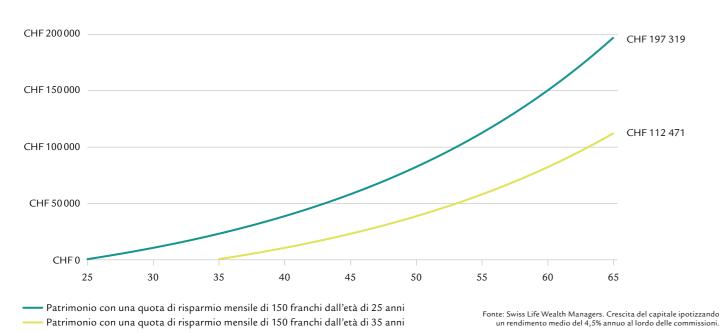
#### Investire a lungo termine conviene

L'investimento a lungo termine è interessante dal punto di vista finanziario: negli ultimi 50 anni le azioni svizzere hanno reso in media il 8,9%.



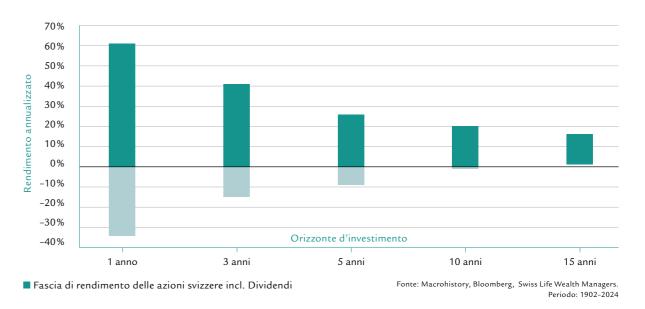
#### Beneficiate dell'effetto degli interessi composti

Quanto prima iniziate a risparmiare, tanto maggiore sarà l'effetto degli interessi composti: chi inizia a 25 anni anziché a 35, fino all'età di 65 anni versa 18 000 franchi in più, ma guadagna complessivamente 66 848 franchi in più.



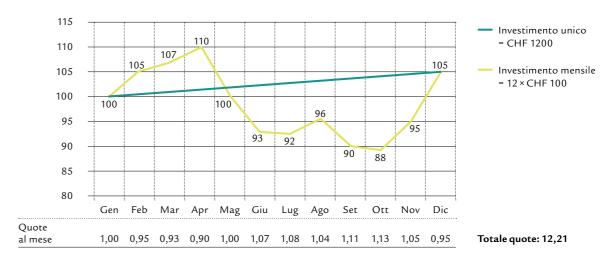
#### Compensare le oscillazioni di valore

Non lasciatevi influenzare dalle fluttuazioni a breve termine della borsa. Un orizzonte d'investimento a lungo termine compensa le oscillazioni di valore: quanto più a lungo rimanete investiti, tanto più esigue saranno le oscillazioni del rendimento del vostro investimento.



#### Effetto dei costi medi

Versamenti regolari vi consentono di ottenere un prezzo medio più conveniente rispetto a un investimento unico e di ridurre, inoltre, il rischio di aver investito il vostro denaro nel momento sbagliato.



Metodo	Numero di quote	Corso	Valore del deposito 31.12	Utile	
Una tantum	12	105	CHF 1260	CHF 60	5,0%
Mensile	12,21	105	CHF 1282	CHF 82	6,8%

# Affidatevi alla nostra esperienza pluriennale

Con Swiss Life puntate su un partner esperto in grado di offrirvi soluzioni individuali, un'assistenza professionale e l'accesso ad ampie competenze in ambito finanziario e d'investimento.



#### Partner affidabile dal 1857

Da oltre 165 anni Swiss Life è un fornitore leader del settore finanziario e numero uno nel campo delle soluzioni finanziarie e previdenziali globali in Svizzera. Potete affidarvi alla nostra lunga storia di successo e al nostro profondo know-how in materia d'investimento.



#### Esperienza nella gestione del rischio

Grazie a 165 anni di esperienza nella gestione del rischio e nella gestione patrimoniale, sappiamo come costituire e proteggere il patrimonio in modo duraturo. Investire con successo a lungo termine fa parte del nostro DNA.



#### Soluzioni individuali

Che siate agli inizi o abbiate esperienza in materia d'investimento, offriamo soluzioni su misura per ogni situazione finanziaria e personale. Le nostre strategie d'investimento si adeguano ai vostri obiettivi e alle vostre esigenze.



#### Assistenza globale

Avvaletevi della nostra assistenza professionale e globale in materia d'investimento. Le nostre e i nostri consulenti di grande esperienza vi affiancano personalmente per definire insieme a voi la strategia d'investimento più adatta alle vostre esigenze.



#### Rapporti e accesso aggiornato

Tramite il nostro portale clienti riceverete rapporti regolari e avrete sempre accesso a informazioni aggiornate sugli investimenti. In questo modo sarete sempre al corrente della situazione.

# Il vostro gestore patrimoniale per assicurarvi tranquillità finanziaria

Swiss Life Wealth Management SA è stata fondata per raggruppare il know-how in materia d'investimento per la clientela privata. In veste di gestore patrimoniale per capitali d'investimento privati, offre soluzioni su misura per la vostra tranquillità finanziaria e si assicura che il vostro patrimonio venga gestito in modo sicuro ed efficace.

#### La nostra offerta

Offriamo alla nostra clientela una consulenza completa, soluzioni d'investimento e una gestione patrimoniale individuale che comprende anche soluzioni di libero passaggio e 3a per assicurarvi una copertura ottimale in ogni situazione della vita.

#### La nostra competenza in materia d'investimento

Grazie a processi d'investimento perfettamente integrati, abbiamo accesso all'esperienza e a tutte le competenze in materia d'investimento del gruppo Swiss Life. Questa competenza ci permette di offrirvi strategie d'investimento collaudate e di prim'ordine che rispondono al meglio ai vostri obiettivi finanziari.

#### La nostra rete di competenze

Con Swiss Life Wealth Management SA beneficiate della competenza di un'ampia rete di esperte ed esperti del gruppo Swiss Life, tra cui specialiste e specialisti in ricerca, finanza, investimenti, sostenibilità e fiscalità, nonché consulenti di comprovata esperienza.

### La soluzione d'investimento su misura per le vostre esigenze

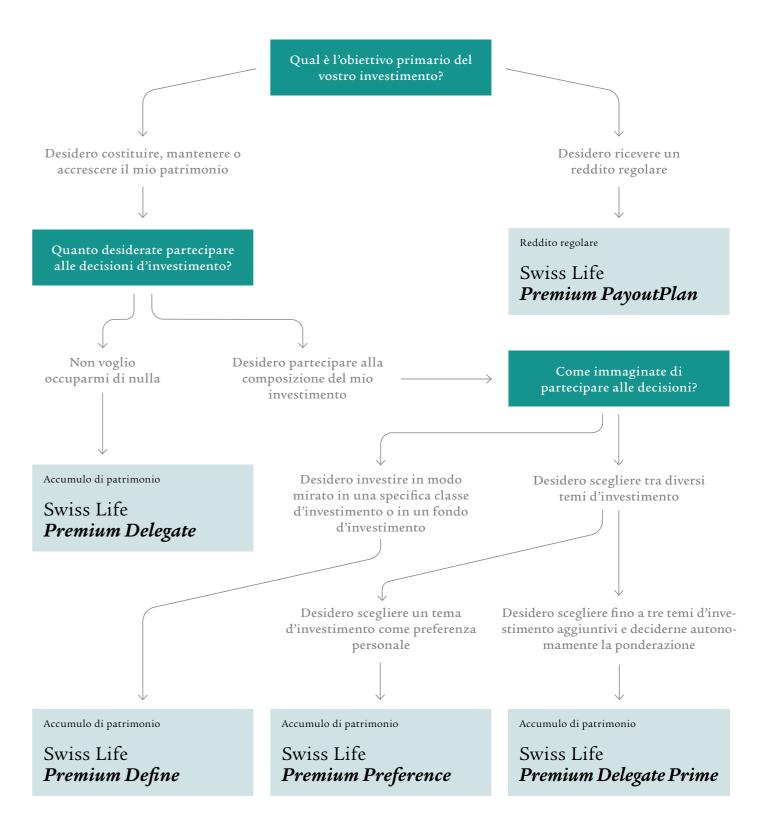
Ci prendiamo il tempo necessario per trovare insieme a voi la giusta soluzione d'investimento. Le vostre idee, il vostro bisogno di partecipare alle decisioni e le vostre preferenze in materia d'investimento sono in primo piano.

Il nostro approccio sistematico inizia con l'individuazione delle vostre esigenze e dei vostri obiettivi individuali. Un profilo di rischio dettagliato assicura che la vostra strategia d'investimento sia in linea con la vostra capacità di rischio e propensione al rischio. Teniamo conto delle vostre preferenze in materia di temi e classi d'investimento e ci assicuriamo costantemente che disponiate sempre delle informazioni necessarie. Il nostro obiettivo è strutturare al meglio il vostro futuro finanziario.

Il seguente albero decisionale vi fornisce una prima idea della soluzione d'investimento più adatta alle vostre esigenze, funge da punto di partenza per ulteriori colloqui e vi aiuta a prendere una decisione informata. Scoprite ora la vostra propensione al rischio e la vostra capacità di rischio.

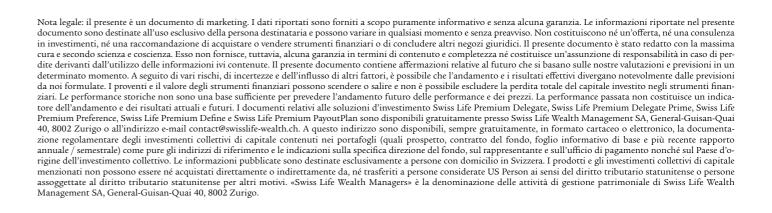
# Cosa vi aspettate dalla soluzione d'investimento che scegliereste?

### Quale soluzione d'investimento è adatta a voi?



## Le nostre soluzioni d'investimento in sintesi

Accumulo di patrimonio Swiss Life Premium Delegate	<ul> <li>Il vostro mandato di gestione patrimoniale viene gestito attivamente da professionisti.</li> <li>Somma d'investimento minima: 1000 franchi una tantum o 100 franchi in caso di versamenti regolari</li> </ul>
Accumulo di patrimonio Swiss Life Premium Delegate Prime	<ul> <li>Create il vostro prodotto personale in modo flessibile e completate il vostro portafoglio d'investimento con un massimo di tre temi d'investimento con ponderazioni specifiche.</li> <li>Somma d'investimento minima: 250 000 franchi una tantum con l'obiettivo di aumentare a 500 000 franchi entro tre anni</li> </ul>
Accumulo di patrimonio Swiss Life Premium Preference	<ul> <li>Nel vostro mandato di gestione patrimoniale fissate un punto chiave tematico.</li> <li>Somma d'investimento minima: 1000 franchi una tantum o 100 franchi in caso di versamenti regolari</li> </ul>
Accumulo di patrimonio Swiss Life Premium Define	<ul> <li>Scegliete un singolo fondo d'investimento di prim'ordine in base alle vostre preferenze.</li> <li>Somma d'investimento minima: a seconda del fondo d'investimento desiderato</li> </ul>
Reddito regolare Swiss Life Premium PayoutPlan	<ul> <li>Ricevete versamenti regolari dal vostro mandato di gestione patrimoniale.</li> <li>Somma d'investimento minima: 100 000 franchi una tantum</li> </ul>





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