



SwissLife



## Swiss Life Premium Expert

*Avvaletevi della nostra  
ampia competenza in  
materia d'investimento*

Lasciate che  
i nostri *esperti*  
e le nostre *esperte*  
in *investimenti*  
lavorino per voi.

# Con *Swiss Life Premium Expert* beneficate di una gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata

*Swiss Life Premium Expert è un'assicurazione sulla vita vincolata a partecipazioni della previdenza libera (pilastro 3b) con gestione attiva dell'investimento.*

Rilassatevi e godete della massima tranquillità con Swiss Life Premium Expert. Le esperte e 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: Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A. Nell'arco dell'investimento, le esperte e 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 di dieci anni.

## **In quali classi d'investimento colloca**

### **Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 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. Le 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 investitrici e investitori qualificati con un grande volume di investimenti. Pertanto, beneficate della perizia di Swiss Life Asset Managers e avete accesso a classi di quote esclusive e convenienti.

## **I vostri vantaggi**



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



*Potete rilassarvi mentre le nostre esperte e i nostri esperti gestiscono l'investimento.*



*I vostri cari sono tutelati sul piano finanziario grazie alla prestazione minima garantita in caso di decesso.*

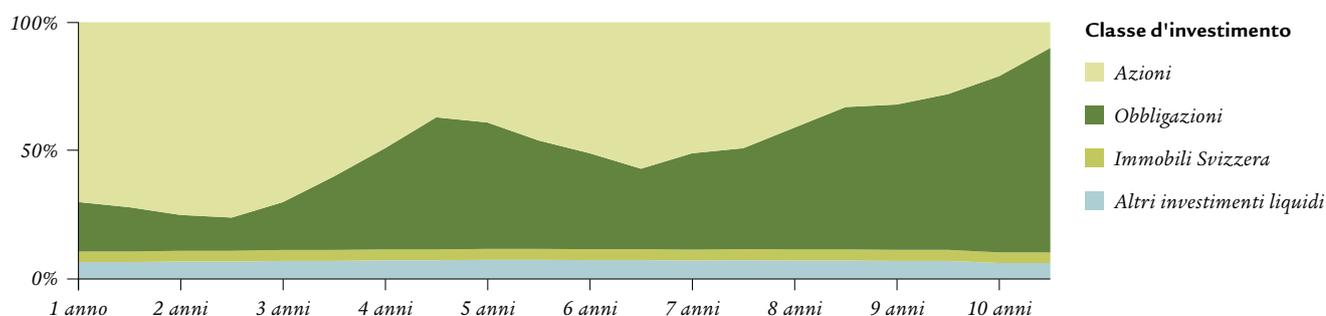
## Gestione degli *investimenti ottimizzata* in termini di durata

La gestione degli investimenti prevede che le esperte e gli esperti di Swiss Life Asset Managers riducano la volatilità, cioè la portata delle oscillazioni dei corsi, con l'avvicinarsi della fine del contratto. 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 del contratto. 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 opportu-

nità 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

Nell'arco della durata vengono sistematicamente ridotti gli investimenti orientati al rendimento privilegiando le posizioni più sicure.

#### 2 Modelli quantitativi

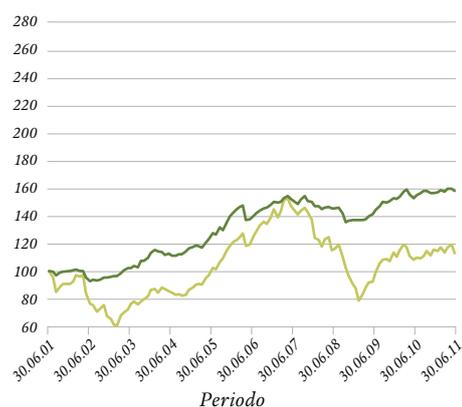
I fattori di mercato come il contesto dei tassi d'interesse vengono costantemente analizzati mediante modelli. In base ai risultati viene adeguata la ponderazione delle categorie d'investimento.

#### 3 Valutazione degli esperti

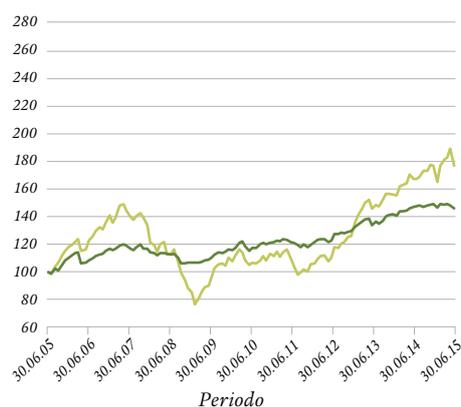
Inoltre i nostri economisti analizzano e valutano il contesto economico. Sulla base di queste analisi, gli esperti in investimenti sfruttano le opportunità o posizionano il portafoglio in modo più conservativo.

# Backtest della strategia di investimento di Swiss Life Premium Expert

2001–2011 Performance in %



2005–2015 Performance in %



2013–2023 Performance in %



— Sviluppo della strategia d'investimento Expert — SMI

La performance passata non costituisce un indicatore dell'andamento e dei risultati attuali e futuri. La performance qui rappresentata è stata calcolata dopo la deduzione delle tasse.

## Conclusione



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 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 beneficia delle competenze finanziarie di Swiss Life Asset Managers

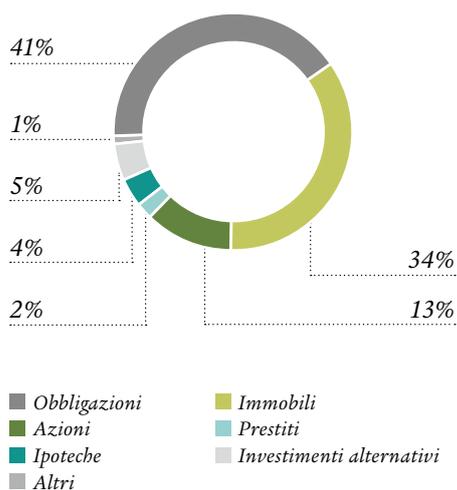
Swiss Life Asset Managers è tra i maggiori gestori patrimoniali istituzionali in Svizzera. Obbligazioni, immobili e azioni insieme costituiscono circa il 90% delle attività in gestione presso Swiss Life Asset Managers.

## Attività in gestione (in miliardi di CHF)



Dati aggiornati al: 30 giugno 2023

## Attività in gestione\* Suddivisione in base alla classe d'investimento



\*Totale delle attività in gestione attività assicurativa e clienti terzi

## Cosa contraddistingue Swiss Life Asset Managers

- ✓ Top 3 dei gestori patrimoniali istituzionali in Svizzera<sup>1</sup>
- ✓ Un gestore immobiliare leader in Europa<sup>2</sup>
- ✓ Uno dei maggiori gestori patrimoniali di obbligazioni societarie
- ✓ Un esperto in investimenti ALM di comprovata esperienza per casse pensioni e società d'assicurazione
- ✓ Filosofia d'investimento basata sul rischio da oltre 165 anni

<sup>1</sup>Sondaggio IPE 2023 Top 500 gestori patrimoniali (attività in gestione al 31.12.2022)

<sup>2</sup>Sondaggio INREV sui gestori di fondi di 2023 (attività in gestione al 31.12.2022)

## Pluriennale esperienza

Swiss Life Asset Managers 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.

## 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 contraddistinta 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.



Affidatevi alla competenza e  
esperienza pluriennale di Swiss Life.  
[www.swisslife.ch/it/premiumexpert](http://www.swisslife.ch/it/premiumexpert)

# In sintesi: cifre e fatti

## L'offerta

Tipo di assicurazione	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.
Premi	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Premio unico in franchi</li> <li>• Premio minimo di 40 000 franchi, tassa di bollo esclusa</li> </ul>
Esame dello stato di salute	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Non richiesto fino a una somma sotto rischio di 200 000 franchi</li> <li>• Durante il termine di carenza di tre anni sussiste una copertura assicurativa limitata in caso di decesso della persona assicurata in seguito a malattia.</li> </ul>

## Prestazioni garantite

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

## Opzioni disponibili

Attribuzione beneficiaria	Libera
Prestito	Possibile

## Vantaggi

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

Nota legale: la presente pubblicazione è un documento di marketing. Le indicazioni riportate hanno scopo puramente informativo. Il presente documento di marketing non costituisce né un prospetto d'emissione ai sensi dell'art. 652a o dell'art. 1156 del Codice delle obbligazioni svizzero né un prospetto, un prospetto di vendita semplificato o un PRIIP KID 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 e non offre alcuna garanzia per i risultati futuri.



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