



SwissLife

Swiss Life
Premium Expert

Competenza finanziaria globale
al vostro servizio

Fate lavorare i nostri
esperti in investimenti
per voi.

Swiss Life Premium Expert è la 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) e abbinata a una gestione attiva dell'investimento.

Swiss Life Premium Expert ha veramente un effetto rilassante: saranno infatti gli esperti di Swiss Life Asset Managers a occuparsi di tutte le decisioni di investimento, per consentirvi di vivere una vita in piena libertà di scelta.

Elemento straordinario è la partecipazione a un fondo creato su misura e in esclusiva per questo prodotto: Swiss Life Funds III (CH) Expert 2031 I A. Nel corso della durata dell'investimento, gli esperti di Swiss Life Asset Managers gestiranno attivamente il fondo riducendo sistematicamente il rischio. Seguiranno cioè gli andamenti reali del mercato con l'obiettivo di ottenere il miglior rendimento possibile alla scadenza dei dieci anni.

In quali classi investe Swiss Life Funds III (CH) Expert 2031 I A?

Il fondo investe in un portafoglio ampiamente diversificato di fondi ovvero classi di investimento istituzionali in ambito azionario, obbligazionario e immobiliare.

- Le azioni consentono di partecipare all'andamento dell'economia mondiale. Ciò significa che è possibile investire sia in azioni svizzere che a livello globale nei mercati azionari dei Paesi sviluppati e dei Paesi emergenti.
- 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. Obbligazioni aziendali, 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 costituiscono un'ulteriore fonte di rendimento stabile e contribuiscono alla diversificazione del portafoglio.

Swiss Life Asset Managers utilizza classi di quote convenienti, riservate a clienti istituzionali con un grande volume di investimenti. Beneficerete quindi delle competenze di Swiss Life Asset Managers nonché dell'accesso a classi di quote esclusive e dai costi convenienti.

Vantaggi



Ottimizzazione continua garantita dalla gestione professionale degli investimenti



Massima tranquillità affidando l'amministrazione dell'investimento ai nostri esperti



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

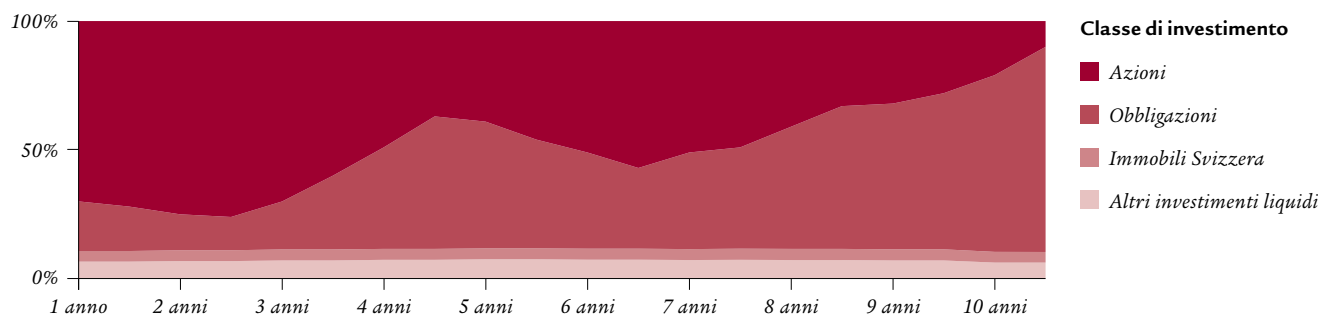
Gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata

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 cerchiamo di rendere gli investimenti sempre meno soggetti a fluttuazioni di valore. A tal fine fissiamo dei parametri di volatilità degli investimenti che vanno riducendosi nel corso della durata dell'investimento. Tenendo conto della situazione economica attuale questi obiettivi di volatilità possono essere adeguati in ambo le direzioni per posizionare correttamente il portafoglio. In caso di segnali positivi l'obiettivo di volatilità può

essere aumentato per ottenere maggiori opportunità di rendimento. Al contrario, se le prospettive sono negative, l'obiettivo di volatilità può essere ridotto per attestarsi su posizioni meno soggette a fluttuazioni ed essere più pronti per un mercato turbolento.

Con questo tipo di comportamento puntiamo a ottenere un portafoglio di investimento che può gradualmente e sistematicamente ridurre le fluttuazioni di valore, ma d'altro canto offre sufficiente flessibilità per beneficiare delle opportunità di mercato.

Esempio di evoluzione del portafoglio d'investimento



Elementi attivatori della ridefinizione 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 la situazione degli interessi vengono analizzati in via continuativa sulla base di modelli. In base ai risultati viene adeguata la ponderazione delle categorie d'investimento.

3 Valutazione degli esperti

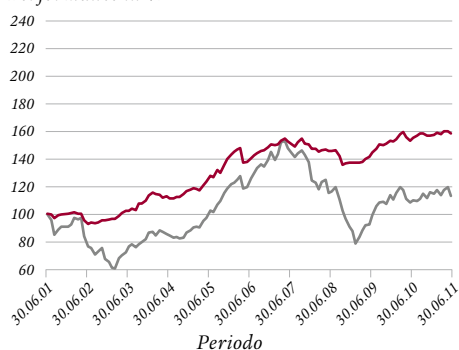
Inoltre i nostri economisti analizzano e valutano il contesto economico.

Sulla base di queste analisi, gli esperti in investimenti sfruttano le opportunità e posizionano il portafoglio in modo più conservativo.

Backtesting della strategia d'investimento di Swiss Life Premium Expert

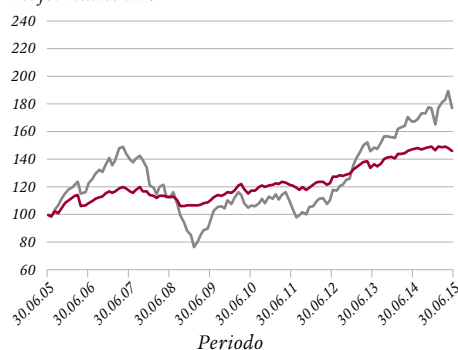
Periodo 2001–2011

Performance in %



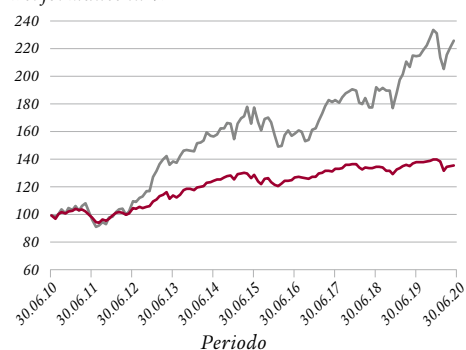
Periodo 2005–2015

Performance in %



Periodo 2010–2020

Performance in %



— Andamento strategia di investimento professionale — SMI

Conclusioni



La strategia d'investimento Expert presenta, soprattutto verso la fine della durata, minori oscillazioni della performance.



Soprattutto nei mercati volatili, ad esempio durante la crisi bancaria del 2008, si è evidenziata la superiorità della strategia degli esperti.



In mercati positivi la performance della strategia può essere inferiore allo SMI.

Interessanti opportunità di rendimento e incentivi fiscali di un'assicurazione sulla vita

Swiss Life Premium Expert vi offre

- una performance interessante grazie alla gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata
- il ricorso a fondi ovvero classi di investimento istituzionali con struttura dei costi molto conveniente
- un capitale garantito in caso di decesso
- gli incentivi fiscali di un'assicurazione sulla vita

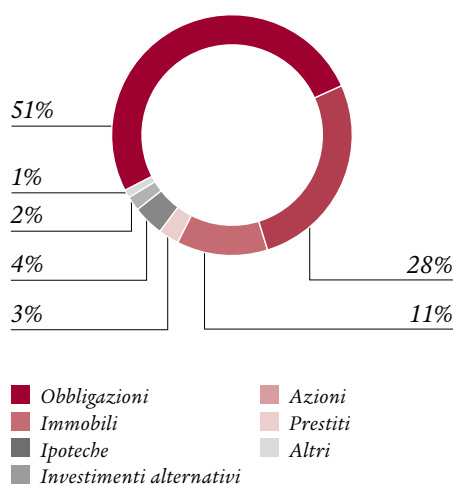
Swiss Life Premium Expert beneficia delle competenze finanziarie di Swiss Life Asset Managers

Swiss Life Asset Managers è tra i maggiori gestori patrimoniali istituzionali in Svizzera. Obbligazioni, immobili e azioni insieme costituiscono circa il 90% del patrimonio gestito da Swiss Life Asset Managers.

Attività in gestione (in miliardi di franchi)



Attività in gestione Suddivisione in base alla categoria d'investimento



Cosa contraddistingue Swiss Life Asset Managers

- ✓ 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)
- ✓ Operatore finanziario di comprovata esperienza per casse pensioni e compagnie assicurative
- ✓ Filosofia d'investimento basata sul rischio da oltre 165 anni

¹ Sondaggio IPE 2018 Top 400 gestori patrimoniali in Europa (attività in gestione al 31.12.2019).

² PropertyEU Top 100 Investors, Dicembre 2019

Ultimo aggiornamento: 30 giugno 2020

Pluriennale esperienza

Swiss Life Asset Managers vanta oltre 165 anni d'esperienza nella gestione di investimenti. 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 di 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.

In modo chiaro e conciso: *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"> • Premio unico in CHF • 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 in caso di decesso della persona assicurata in seguito a malattia.

Potete contare su queste prestazioni

Caso di vita	Avere in fondi
Caso decesso	L'attuale valore di riscatto, ma almeno il capitale garantito di decesso

Queste sono le possibilità a vostra disposizione

Attribuzione beneficiaria	A libera scelta
Prestiti	Possibili

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 e il contraente sono la medesima persona; - il contratto è stato stipulato prima del compimento del 66° anno con una durata minima di dieci anni. • Nel corso della durata del contratto: solo 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 privilegio nel fallimento • I vostri diritti sono sempre totalmente garantiti dal patrimonio vincolato di Swiss Life prescritto dalla legge. Il patrimonio vincolato 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 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 qualsiasi 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 rispettivi cittadini e soggiornanti. Gli investimenti in prodotti finanziari comportano diversi rischi, tra cui la potenziale perdita del capitale investito. Il prezzo, il valore e i 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*