Swiss Life Dynamic Elements Duo

SwissLife

Cercate un'interessante possibilità di risparmio che abbina in modo ottimale sicurezza e rendimento? Swiss Life Dynamic Elements vi offre esattamente questa possibilità ed è adeguabile in diversi modi alle mutate esigenze.

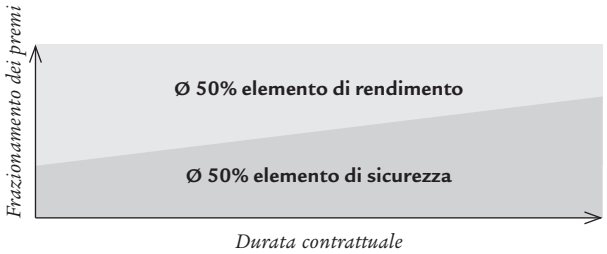
La vostra sfida – La nostra soluzione

Desiderate risparmiare ponendo l'accento sul rendimento, tuttavia non perdendo di vista la sicurezza? Swiss Life Dynamic Elements è la soluzione che fa al caso vostro. Questa assicurazione di risparmio e di rischio innovativa vi offre un mix ottimale di sicurezza e rendimento grazie al collegamento intelligente dei due elementi di risparmio ed è adeguabile in diversi modi.

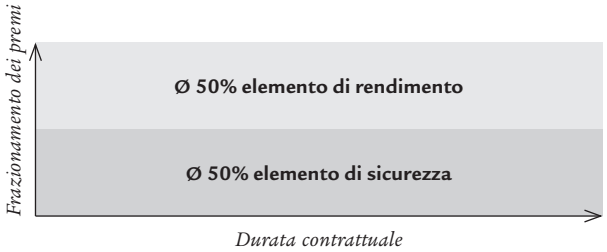
Ecco come funziona

Swiss Life Dynamic Elements comprende una componente assicurativa classica (elemento di sicurezza) e una componente assicurativa legata a quote di fondo (elemento di rendimento). Il premio di risparmio viene frazionato nell'elemento di sicurezza e di rendimento conformemente alla strategia d'investimento da voi richiesta. Due le varianti di suddivisione dei premi:

frazionamento dinamico dei premi
(esempio strategia d'investimento «Balanced»)



frazionamento costante dei premi
(esempio strategia d'investimento «Balanced»)



I vantaggi

- *Opportunità di rendimento:* nel caso dell'elemento di rendimento la rispettiva quota del premio di risparmio viene investita in un portafoglio di fondi azionari. Il prodotto punta su ETF o fondi a costo contenuto, di norma accessibili solo a investitori istituzionali.

- *Sicurezza:* nel caso dell'elemento di sicurezza la parte del premio di risparmio definita dal frazionamento dei premi viene investita da Swiss Life affinché frutti interessi.

- *Vantaggi fiscali:* nel pilastro 3a i premi sono deducibili dal reddito imponibile. Nel pilastro 3b il versamento è esente dall'imposta sul reddito, se sono soddisfatte determinate condizioni.

- *Flessibilità:* grazie a diverse possibilità di adeguamento quali la variazione del frazionamento dei premi o il cambiamento del portafoglio di fondi, Swiss Life Dynamic Elements è adeguabile alle mutate esigenze.

- *Gestione semplice:* non dovete occuparvi di nulla. Swiss Life Dynamic Elements pone in essere automaticamente la strategia d'investimento da voi richiesta.

- *Copertura finanziaria:* tutelate voi, la vostra famiglia o la vostra cerchia di persone in caso di ristrettezze finanziarie in seguito a malattia, infortunio o decesso.

- *Opzione Privilege:* garanzia di aumento delle prestazioni per incrementare facilmente la copertura dei rischi, comprensiva di sconto sul capitale di decesso supplementare. Il riscatto parziale privilegiato consente inoltre di aumentare i mezzi propri per il finanziamento dell'abitazione di proprietà a uso proprio.

Cifre e fatti

L'offerta

Tipo di assicurazione
Assicurazione sulla vita ibrida con una componente assicurativa legata a quote di fondo e una componente assicurativa classica senza prestazione garantita in caso di vita, che combina, se del caso, la previdenza vincolata (pilastro 3a) con la previdenza libera (pilastro 3b). A scelta, Swiss Life Dynamic Elements comprende un capitale garantito di decesso e/o l'esonero dal pagamento dei premi in caso di incapacità di guadagno.

Strategie d'investimento
Income, Balanced, Growth ed Equity.

Finanziamento
Pagamento dei premi annuale, semestrale, trimestrale o mensile

Le prestazioni

Prestazioni
- In caso di vita vi viene versato il valore dell'avere di sicurezza e dell'avere in fondi.
- In caso di decesso viene versato il valore attuale dell'avere di sicurezza e dell'avere in fondi, tuttavia almeno il capitale garantito di decesso (se assicurato).
- In caso d'incapacità di guadagno Swiss Life continua a versare i premi per voi (se assicurati).

Rischi
La prestazione in caso di vita non è garantita. La prestazione in caso di vita corrisponde al valore dell'avere di sicurezza e dell'avere in fondi. Sostenete in particolare il rischio delle oscillazioni di valore delle quote di fondo. A dipendenza dell'effettiva evoluzione del mercato, il valore dell'assicurazione in caso di vita o di decesso può risultare inferiore alla somma dei premi versati.

Le possibilità

Cambiamento della strategia d'investimento (adeguamento del frazionamento dei premi)
Potete adeguare la suddivisione del premio di risparmio tra elemento di sicurezza ed elemento di rendimento.

Ridistribuzione ad hoc
Potete trasferire l'avere disponibile nell'elemento di rendimento all'elemento di sicurezza – o viceversa.

Gestione delle scadenze
Ridistribuzione progressiva dall'elemento di rendimento all'elemento di sicurezza

Protezione della sovraperformance
Protezione di una sovraperformance realizzata nell'elemento di rendimento rispetto all'elemento di sicurezza tramite il trasferimento annuale dall'elemento di rendimento all'elemento di sicurezza

Interruzione del pagamento dei premi
- Nel pilastro 3a possibile dopo tre anni
- Nel pilastro 3b possibile dopo cinque anni

Passaggio di pilastro
Possibile

Costituzione in pegno
Possibile, nel pilastro 3a devono essere rispettate le limitazioni di legge.

Prestito
Possibile nel pilastro 3b

Prelievo anticipato/Riscatto
Possibile sia nel pilastro 3a che nel pilastro 3b.
Le condizioni quadro stabilite dalla legge devono essere rispettate nell'ambito del pilastro 3a.

Versamenti integrativi
Possibili nel pilastro 3a in qualsiasi momento (anche per fondi già dichiarati)

Aumenti dei premi
Possibili

Attribuzione beneficiaria
- Nel pilastro 3a possibile in base alle disposizioni legali
- Nel pilastro 3b a libera scelta

Quali saranno i prossimi passi? Rispondiamo alle vostre domande.
Sappiamo che a volte non è facile spiegare le soluzioni previdenziali. La vostra situazione personale merita, inoltre, una consulenza commisurata alle vostre esigenze. Contattateci. Troverete tutte le informazioni relative al nostro prodotto *Swiss Life Dynamic Elements* sul nostro sito web *www.swisslife.ch/dynamicelementsduo.*

Contattate il vostro consulente o chiamateci al numero 043 284 33 11.

Avviso legale: nel caso del presente opuscolo si tratta di 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 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 o nel Principato del Liechtenstein. 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 neppure ai rispettivi cittadini e soggiornanti. Gli investimenti in prodotti finanziari sono esposti a diversi rischi, fra cui la potenziale perdita del capitale collocato. Il prezzo, il valore e i ricavi dei prodotti finanziari sono soggetti a oscillazioni. La performance passata non è un indicatore del futuro andamento del valore e non costituisce una garanzia di futuri successi.

12.2021