

# Swiss Life Premium Comfort Junior Plan: risparmiare, sfruttando al contempo interessanti opportunità di rendimento

*Ponete le basi per il futuro di vostro figlio. Swiss Life Premium Comfort Junior Plan vi permette di investire mensilmente in portafogli di fondi, amministrati professionalmente, e di costituire, in questo modo, un capitale iniziale con interessanti possibilità di rendimento per vostro figlio.*

## Sfida e soluzione

Desiderate mettere a disposizione di vostro figlio un capitale iniziale per il suo futuro, che sia per un soggiorno linguistico, per arredare il primo appartamento o per un'auto? Swiss Life Premium Comfort Junior Plan è la scelta giusta se desiderate risparmiare in modo mirato per il futuro di vostro figlio e beneficiare, al contempo, di un potenziale di rendimento più elevato. Swiss Life Premium Comfort Junior Plan vi consente contemporaneamente di scegliere una copertura dei rischi che soddisfi le vostre esigenze e quelle di vostro figlio.

## Ecco come funziona

Con Swiss Life Premium Comfort Junior Plan potete fissare un importo mensile fisso. Potete scegliere fra quattro portafogli di fondi differenti. Insieme al vostro consulente scegliete la soluzione che meglio si addice al vostro profilo di rendimento/rischio e al vostro orizzonte d'investimento.

Swiss Life amministra con attenzione ogni singolo portafoglio di fondi. Swiss Life è un gestore patrimoniale leader e vanta oltre 150 anni di esperienza nella gestione dei capitali della clientela. Per i portafogli, i nostri esperti in investimenti prendono in considerazione solo quei fondi d'investimento che rientrano tra i migliori della propria categoria.

Nel quadro della gestione delle scadenze, il vostro patrimonio verrà riallocato progressivamente, verso la fine della durata contrattuale, in un fondo monetario alquanto stabile. Pertanto, il vostro patrimonio sarà meno soggetto alle oscillazioni del mercato e voi beneficerete di una maggiore sicurezza.

## I vantaggi

- **Opportunità di rendimento:** la gestione professionale del portafoglio ad opera di Swiss Life Asset Managers vi apre interessanti opportunità di rendimento. Qualora temeste turbolenze sui mercati, a vostra richiesta provvederemo a riallocare il vostro avere in portafoglio in un investimento a basso rischio e successivamente di nuovo nel vostro portafoglio di fondi.
- **Vantaggi fiscali:** i proventi da investimenti in un'assicurazione sulla vita legata a quote di fondi sono esenti da imposte, se sono soddisfatte determinate condizioni.
- **Flessibilità:** il portafoglio di fondi selezionato può essere modificato gratuitamente nel corso della durata del contratto.
- **Semplicità:** non dovete occuparvi di decisioni d'investimento. Il portafoglio prescelto viene gestito da esperti in investimenti in base alla vostra strategia d'investimento.
- **Copertura finanziaria:** proteggete vostro figlio da ristrettezze economiche in caso di malattia o infortunio.

# Cifre e fatti

## L'offerta

### Tipo di assicurazione

Assicurazione sulla vita legata a quote di fondi del pilastro 3b senza prestazione garantita in caso di vita.

### Finanziamento

Premi periodici, premi minimi per mese: CHF 100

### Investimento

Sono disponibili quattro portafogli di fondi differenti, gestiti da Swiss Life Asset Managers. I fondi si distinguono per l'ammontare della quota azionaria all'interno del portafoglio.

### Avere Comfort (facoltativo)

Le distribuzioni provenienti dai fondi possono confluire nel vostro avere Comfort. Su questo garantiamo un interesse orientato ai tassi di mercato a breve termine.

## Le prestazioni

### Prestazioni assicurate

- In caso di vita, viene versato il valore delle quote di fondi.
- In caso di decesso del figlio, viene corrisposto il valore attuale delle quote dei fondi.
- In caso di incapacità di guadagno del figlio, Swiss Life paga una rendita in caso d'incapacità di guadagno a partire da 16 anni compiuti fino all'età AVS al massimo (se coassicurato).

### Copertura finanziaria del pagamento dei premi

- In caso di decesso del pagatore dei premi, Swiss Life si fa carico del pagamento futuro dei premi.
- In caso di incapacità di guadagno del pagatore dei premi, Swiss Life si fa carico del pagamento futuro dei premi (se coassicurato).

### Privilegi fiscali

- In caso di vita: nessuna imposta sul reddito
- Nel corso della durata del contratto: imposta sulla sostanza sul valore di riscatto (solo cantoni)
- In caso di decesso: nessuna imposta sul reddito (imposta di successione a seconda del cantone)
- Farsi carico del pagamento dei premi corrisponde fondamentalmente a una donazione. Le donazioni ai discendenti sono esenti dall'imposta di donazione nella maggior parte dei cantoni.

### Rischi

La prestazione in caso di vita e in caso di decesso non è garantita. La prestazione assicurata corrisponde al valore delle quote del fondo. Vi assumete il rischio delle oscillazioni di valore. Se l'evoluzione del valore delle quote del fondo nell'arco della durata del contratto è insufficiente, la prestazione assicurata è inferiore alla somma dei premi.

## Le possibilità

### Cambiamento del portafoglio di fondi

Il cambiamento all'interno dei quattro portafogli di fondi offerti è possibile gratuitamente in qualsiasi momento. È, inoltre, possibile trasferire l'intero avere in fondi in un investimento a basso rischio e trasferirlo nuovamente nel portafoglio di fondi, quante volte e per tutto il tempo che desiderate.

### Gestione delle scadenze

Il vostro avere in fondi viene automaticamente riallocato gradualmente in un investimento a basso rischio.

### Interruzione del pagamento dei premi

Possibile

### Prestito

Non possibile

### Disposizione testamentaria

Con una disposizione testamentaria (p.es. testamento), potete designare il contraente che subentra in vostra vece.

## «Pensaci, ora tocca a te.»

### Quali saranno i prossimi passi? Risposte 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.

Le informazioni sul nostro prodotto *Swiss Life Premium Comfort Junior Plan* sono reperibili sul nostro sito [www.swisslife.ch/premiumcomfortjuniorplan](http://www.swisslife.ch/premiumcomfortjuniorplan)



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

Nota legale: Le indicazioni riportate hanno scopo puramente informativo e 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 suoi territori e neppure ai suoi cittadini e ai soggiornanti.