



Swiss Life Premium Comfort Uno (3b) – Risparmiare con interessanti opportunità di rendimento

Desiderate risparmiare in modo mirato al fine di realizzare per tempo i vostri obiettivi e desideri, beneficiando al contempo di interessanti opportunità di rendimento?

Swiss Life Premium Comfort Uno vi offre un risparmio con ottimizzazione fiscale tramite un portafoglio di fondi gestito professionalmente.

Sfida e soluzione

Desiderate godervi la vita possibilmente al riparo da preoccupazioni finanziarie. Swiss Life Premium Comfort Uno fa al caso vostro se desiderate risparmiare per il futuro in modo mirato e disporre di un potenziale di rendimento più elevato, usufruendo, tra l'altro, di proventi esenti da imposte.

Ecco come funziona

Swiss Life Premium Comfort Uno prevede l'investimento di un importo fisso mensile. 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.

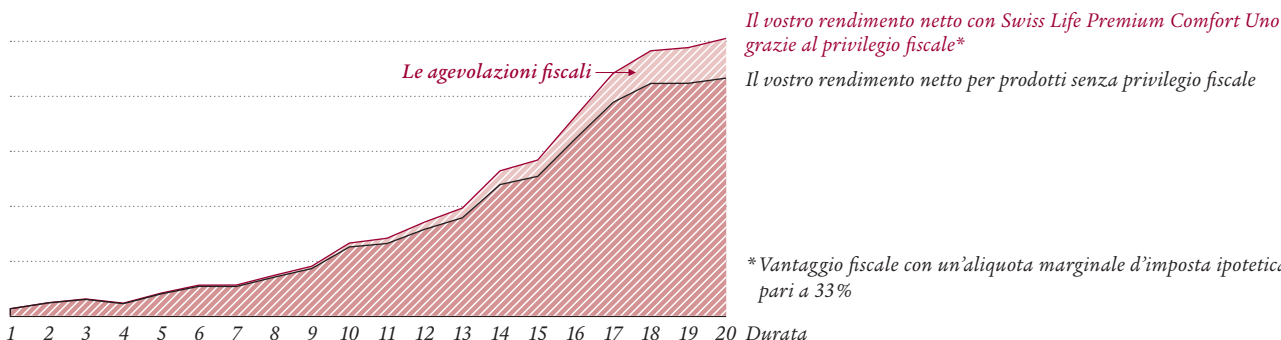
Swiss Life si prende cura di ogni singolo portafoglio di fondi. Swiss Life è un gestore patrimoniale leader e vanta oltre 150 anni di esperienza nella gestione degli averi dei clienti. I nostri esperti in investimenti hanno sempre considerato per i portafogli solo quei fondi d'investimento che rientrano nei migliori della loro categoria.

Verso la fine della durata contrattuale il vostro patrimonio verrà riallocato automaticamente in un investimento a basso rischio nell'ambito di una gestione delle scadenze. Pertanto, il vostro patrimonio sarà meno soggetto alle oscillazioni del mercato e voi beneficate di una maggiore sicurezza.

I vantaggi

- **Opportunità di rendimento:** La gestione professionale del portafoglio da parte di Swiss Life Asset Managers vi offre interessanti opportunità di rendimento. Se temete turbolenze sui mercati, a vostra richiesta provvederemo a riallocare il vostro avere in fondi in un investimento a basso rischio e successivamente di nuovo nel vostro portafoglio di fondi. Finziate Swiss Life Premium Comfort Uno con premi mensili. Pertanto, riducete i rischi e aumentate le opportunità di profitto.
- **Vantaggi fiscali:** I proventi da investimenti in un'assicurazione sulla vita legata a quote di fondi non sono assoggettati a imposta, se sono soddisfatte determinate condizioni.
- **Flessibilità:** Il portafoglio di fondi selezionato può essere modificato gratuitamente nel corso della durata del contratto.
- **Semplice:** Non dovete occuparvi di decisioni d'investimento. Il portafoglio di fondi selezionato viene gestito da esperti in investimenti in base alla vostra strategia d'investimento.
- **Copertura finanziaria:** Tutelate voi e la vostra famiglia da ristrettezze finanziarie in seguito a malattia, infortunio o decesso.

Il vostro vantaggio con Swiss Life Premium Comfort Uno grazie al privilegio fiscale



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.

A scelta, Swiss Life Premium Comfort Uno comprende un capitale garantito di decesso o l'esonero dal pagamento dei premi in caso d'incapacità di guadagno.

Finanziamento

Pagamento mensile dei premi

Investimento

Sono disponibili quattro portafogli di fondi gestiti da Swiss Life Asset Managers. I fondi si distinguono per l'ammontare della quota azionaria.

Avere Comfort (facoltativo)

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

Le prestazioni

Prestazioni

- In caso di vita vi viene versato il valore delle vostre quote di fondi.
- In caso di decesso viene versato il valore attuale delle vostre quote di fondi, in ogni caso almeno il capitale garantito di decesso (se assicurato).
- In caso d'incapacità di guadagno Swiss Life continua a versare il premio per voi (sempre che sia stata selezionata la variante in questione)

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)

Rischi

La prestazione in caso di vita e in caso di decesso (se non assicurata addizionalmente) non è garantita. La prestazione assicurata corrisponde al valore delle quote di fondi. Sostenete il rischio delle oscillazioni di valore. Se l'evoluzione del valore delle quote di fondi nel corso della durata del contratto si rivela insufficiente, la prestazione assicurata può risultare 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 ritrasferirlo nel portafoglio – a piacimento e per tutto il tempo che auspicate.

Gestione delle scadenze

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

Assicurazioni addizionali facoltative

- Rendita in caso d'incapacità di guadagno
- Capitale supplementare in caso di decesso

Interruzione del pagamento dei premi

Possibile dopo cinque anni

Costituzione in pegno

Possibile

Prestito

Possibile

Prelievo anticipato/Riscatto

Possibile

Aumenti dei premi

Possibile

Attribuzione beneficiaria

A libera scelta

«Pensaci, ora tocca a te.»

I prossimi passi. Risposte alle vostre domande

Sappiamo che a volte non è facile spiegare le prestazioni di previdenza. La vostra situazione personale merita, inoltre, una consulenza commisurata a voi. Contattateci. Le informazioni sul nostro prodotto *Swiss Life Premium Comfort Uno* sono reperibili sul nostro sito: www.swisslife.ch/it/premiumcomfortuno



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

Note legali: nel caso del presente opuscolo si tratta di un documento di marketing. 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.