



SwissLife

Gestione patrimoniale professionale con Swiss Life Premium Delegate Prime

Gestito e monitorato da professionisti dell'investimento: con Swiss Life Premium Delegate Prime il vostro capitale si trova sempre in mani professionali. Usufruite della pluriennale esperienza di Swiss Life Wealth Managers e ottenete il massimo dal vostro denaro. Per vivere in piena libertà di scelta. Oggi e nel futuro.

Desiderate:

- far amministrare il vostro capitale da persone esperte?
- investire in base alle vostre esigenze?
- un rendimento adeguato per i vostri risparmi?
- adattare la vostra strategia d'investimento a seconda della situazione e in modo personalizzato?

Una panoramica dei vantaggi:

- oltre all'investimento di base potete investire i vostri fondi in tre moduli tematici pertinenti, ponderandoli e adeguandoli secondo le vostre preferenze personali;
- delegate tutte le decisioni d'investimento importanti a persone esperte e fate monitorare comodamente il vostro investimento;
- usufruite di un rendimento adeguato in differenti situazioni di tassi d'interesse;
- beneficiate della pluriennale esperienza di Swiss Life Wealth Managers nella gestione del rischio legato agli investimenti.

Gestione patrimoniale con fondi d'investimento interessanti

Con Swiss Life Premium Preference il vostro denaro viene gestito in maniera professionale e investito in fondi d'investimento. Avete a disposizione un investimento di base e tre temi d'investimento che potrete strutturare e ponderare a seconda del vostro profilo di rischio e in base alle vostre esigenze e preferenze personali. Decidete voi stessi!

Esempio grafica

L'investimento di base è sempre compreso, sia all'inizio che nel corso della durata del vostro investimento, e può essere integrato individualmente con l'aggiunta di un massimo di tre temi.

Investimento di base Core

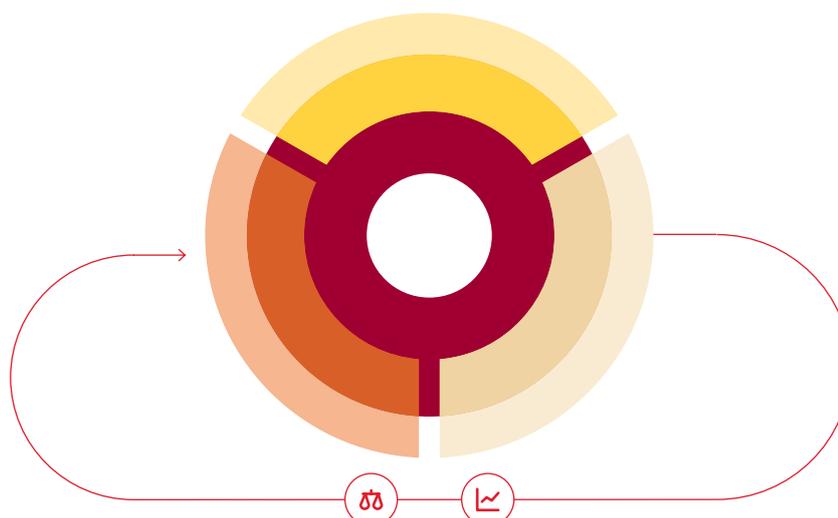
Min.
50-100%

Modulo tematico Focus Swissness

Max.
0-30%

Modulo tematico Focus Environment

Modulo tematico Focus Opportunity



I nostri moduli tematici: a voi la scelta

Core

L'investimento di base si fonda sulla nota strategia d'investimento vincente di Swiss Life Premium Delegate. Questa strategia d'investimento globale ampiamente diversificata viene gestita da Swiss Life Wealth Managers con un approccio attivo e basato sul rischio, contribuendo a diversificare l'investimento complessivo.

Focus Swissness

Con Swissness investite in imprese locali e beneficiate dei seguenti vantaggi:

- innovativa economia svizzera orientata alle esportazioni
- vantaggio di localizzazione grazie a stabili condizioni quadro, trasparenza e standard elevati
- investire in note imprese svizzere di successo, mediante collocamenti in fondi d'investimento

Swissness si compone di fondi che collocano in azioni, obbligazioni, investimenti sul mercato monetario o immobili in franchi svizzeri.

Focus Opportunity

Opportunity comprende fondi d'investimento che dal punto di vista del gestore patrimoniale Swiss Life Wealth Managers devono generare un rendimento più interessante e commisurato ai rischi. La composizione del portafoglio può variare a seconda della situazione del mercato e della selezione di fondi d'investimento adeguati nel tempo. Il gestore patrimoniale valuta regolarmente la selezione e adegua di conseguenza il portafoglio.

Focus Environment

Environment comprende fondi d'investimento che oltre a obiettivi finanziari perseguono obiettivi d'investimento sostenibili ambiziosi e misurabili e che vogliono dare un contributo positivo al bene comune. Per questo tema vengono selezionati fondi d'investimento che si concentrano sulla dimensione ambientale (p. es. cambiamento climatico, biodiversità o anche obbligazioni che finanziano progetti ecocompatibili).

La selezione dei fondi d'investimento poggia su tre criteri principali:

- i) conformità ai criteri minimi ESG
- ii) dimostrazione di un effetto positivo misurabile nella prassi e
- iii) qualità in termini di rendimento e rischio.

Nonostante l'accento posto sulla questione ambientale, il portafoglio è ampiamente diversificato e può essere composto da fondi d'investimento che investono in azioni e obbligazioni di questo settore, nonché da fondi del mercato monetario, fondi misti e fondi immobiliari.

Informazioni dettagliate sull'investimento di base e sui tre temi d'investimento sono consultabili nei nostri promemoria.

Avviso legale: il presente è un documento di marketing. Le indicazioni riportate sono fornite a mero scopo informativo e senza alcuna garanzia. Le indicazioni riportate nel presente documento sono destinate all'uso esclusivo della persona destinataria e possono variare in qualsiasi momento e senza preavviso. Non costituiscono né un'offerta, né una consulenza finanziaria, né una raccomandazione ad acquistare strumenti finanziari o a concludere un qualsivoglia negozio giuridico. Il presente documento è stato redatto con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Esso non garantisce, tuttavia, né il contenuto, né la completezza e declina ogni responsabilità in caso di perdite derivanti dall'utilizzo delle presenti informazioni. Questo documento contiene affermazioni relative al futuro che si basano sulle nostre valutazioni e previsioni in un determinato periodo. A seguito di vari rischi, incertezze e dell'influsso di altri fattori è possibile che l'andamento e i risultati effettivi divergano notevolmente dalle previsioni da noi formulate. La documentazione regolamentare degli investimenti collettivi di capitale (quali prospetto, contratto del fondo, documento contenente le informazioni chiave e più recente rapporto annuale / semestrale) è disponibile gratuitamente, in formato cartaceo o elettronico, presso Swiss Life Wealth Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zurigo, contact@swisslife-wealth.ch, e presso le direzioni di fondi svizzere e, per i fondi domiciliati all'estero, presso i rispettivi rappresentanti in Svizzera. Gli indirizzi di riferimento e i dati relativi alla direzione del fondo, al rappresentante e al luogo di pagamento nonché al Paese d'origine dell'investimento collettivo di capitale sono reperibili presso Swiss Life Wealth Management SA. Le informazioni pubblicate sono destinate esclusivamente a persone con domicilio in Svizzera. I prodotti e gli investimenti collettivi di capitale menzionati non possono essere né acquistati direttamente o indirettamente da, né trasferiti a persone considerate US Person ai sensi del diritto tributario statunitense o persone assoggettate al diritto tributario statunitense per altri motivi. «Swiss Life Wealth Managers» è la denominazione delle attività di gestione patrimoniale di Swiss Life Wealth Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zurigo.

Cifre e fatti

L'offerta

<i>Tipologia</i>	Mandato di gestione patrimoniale composto da investimento di base e scelta fra tre temi d'investimento
<i>Idoneità</i>	Persone a partire dai 18 anni domiciliate in Svizzera
<i>Moneta di riferimento</i>	CHF
<i>Tenuta del conto e del deposito</i>	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
<i>Forme di risparmio</i>	Versamento unico, versamenti regolari
<i>Versamento minimo</i>	CHF 250 000 con l'obiettivo di aumentare a CHF 500 000 entro tre anni
<i>Versamenti e prelievi</i>	Possano essere effettuati od ordinati in qualunque momento
<i>Acquisto / Vendita di quote di fondo</i>	Avvengono secondo il ritmo di (dis)investimento valido
<i>Liquidazione</i>	Il conto fondi può essere saldato gratuitamente in qualsiasi momento.
<i>Imposte</i>	Il valore delle quote del fondo è soggetto all'imposta cantonale sulla sostanza, mentre sui proventi da fondi grava l'imposta sul reddito. Gli utili di capitale realizzati con il patrimonio privato sono esentasse.
<i>Strumenti d'investimento</i>	Fondi d'investimento gestiti attivamente di Swiss Life e rinomate società di fondi di terzi.
<i>Strategie d'investimento</i>	Selezione tra quattro strategie d'investimento: Income, Balanced, Growth ed Equity
<i>Gestore patrimoniale</i>	Swiss Life Wealth Management SA
<i>Rebalancing</i>	A scelta: <ul style="list-style-type: none">• 1 x l'anno• Su richiesta del cliente, max. 1 volta al mese
<i>Prestazioni assistenza</i>	<ul style="list-style-type: none">• Prima consulenza completa in base alla situazione personale e agli obiettivi• Trovare il suo profilo d'investimento e di rischio individuale• Assistenza personali



Quali sono i passi successivi? Rispondiamo alle vostre domande

Sappiamo che a volte non è facile spiegare cosa sono i mandati di gestione patrimoniale. La vostra situazione personale merita, inoltre, una consulenza commisurata alle vostre esigenze. Non esitate a mettervi in contatto con noi. Troverete tutte le informazioni sul prodotto Swiss Life Premium Delegate Prime sul nostro sito all'indirizzo: www.swisslife.ch/it/premiumdelegateprime



In caso di domande, contattate il vostro consulente o la vostra consulente oppure fissate un appuntamento al sito: www.swisslife.ch/it/premiumdelegateprime



SwissLife