



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 Asset 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 Asset Managers nella gestione del rischio legato agli investimenti.

## Gestione patrimoniale con fondi interessanti

Con Swiss Life Premium Preference il vostro denaro viene gestito in maniera professionale e investito in fondi. 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

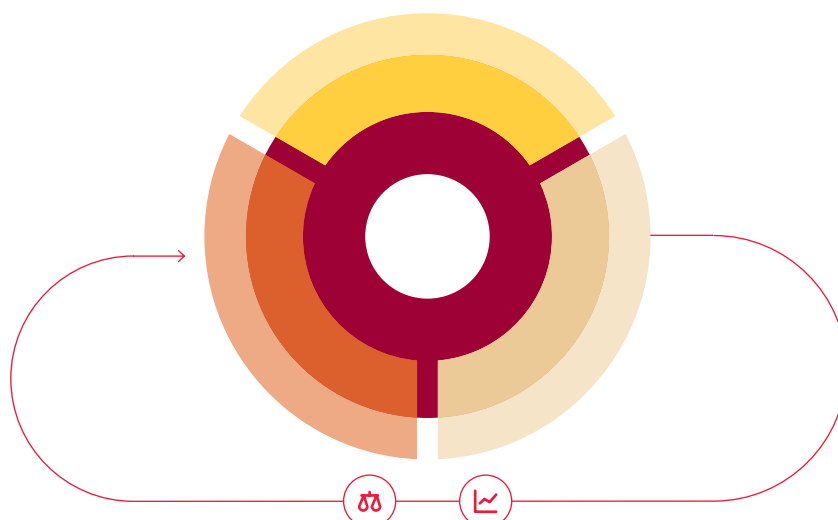
Min.  
50-100%

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 Asset 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
  - franco svizzero stabile, nessun rischio valutario
- 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 SLAM 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 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 che si concentrano sulla dimensione ambientale (p. es. cambiamento climatico, biodiversità o anche obbligazioni che finanziano progetti ecocompatibili).

La selezione dei fondi 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 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.

Nota legale: il presente è un documento di marketing. Le indicazioni riportate hanno, pertanto, scopo puramente informativo, non costituiscono né un'offerta o una consulenza finanziaria, né una raccomandazione ad acquistare o a vendere strumenti finanziari o a concludere un qualsivoglia negozio giuridico. Il presente documento è stato redatto con la massima cura e secondo scienza e coscienza. 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, di incertezze e dell'influsso di altri fattori è possibile che l'andamento e i risultati effettivi divergano notevolmente dalle previsioni da noi formulate. I proventi e il valore delle quote dei fondi possono scendere o salire e non è possibile escludere la perdita totale del capitale investito nelle quote. Le evoluzioni storiche del valore non costituiscono una base sufficiente ai fini della previsione di future tendenze del valore e dei prezzi. La documentazione regolamentare degli investimenti collettivi di capitale contenuti nei portafogli (quali prospetto, contratto del fondo, informazioni essenziali per gli investitori [KIID] o documento contenente le informazioni chiave e più recente rapporto annuale / semestrale) è disponibile gratuitamente, in formato cartaceo o elettronico, presso Swiss Life Asset Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurigo, [info@swisslifeam.com](mailto:info@swisslifeam.com), presso le direzioni di fondi svizzere e, per i fondi domiciliati all'estero, presso i rispettivi rappresentanti in Svizzera. Gli indirizzi di riferimento e le indicazioni sulla relativa direzione del fondo, sul rappresentante e sul luogo di pagamento nonché sul Paese d'origine dell'investimento collettivo sono reperibili presso Swiss Life Asset 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 Asset Managers" è il nome del marchio designante le attività di gestione patrimoniale del gruppo Swiss Life.

# 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 Asset Management SA
<i>Rebalancing</i>	A scelta: <ul style="list-style-type: none"><li>• 1 x l'anno</li><li>• Su richiesta del cliente, max. 1 volta al mese</li></ul>
<i>Commissioni e tasse</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Su tutti gli importi da investire versati viene addebitata una commissione di emissione pari all'1,5%.</li><li>• Commissione forfettaria per trimestre:<ul style="list-style-type: none"><li>– fino a CHF 499 999: 0,3%</li><li>– a partire da CHF 500 000: 0,25%</li><li>– a partire da CHF 1 mio.: 0,22%</li><li>– a partire da CHF 2 mio.: 0,21%</li></ul></li><li>• La commissione forfetaria comprende in particolare la tassa di gestione patrimoniale pari al massimo allo 0,2% all'anno</li><li>• Nessuna commissione di riscatto</li><li>• Eventuali spese di terzi, tasse di cambio, imposte e tributi legali saranno conteggiati e non sono compresi nelle commissioni e tasse summenzionate.</li></ul>



### 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/premiumdelegateprime](http://www.swisslife.ch/premiumdelegateprime)



In caso di domande, contattate il vostro consulente o chiamateci al numero 043 284 33 11.



SwissLife