



SwissLife

# Swiss Life

## *Premium Expert Next*

**Swiss Life Premium Expert Next è un'assicurazione sulla vita vincolata a partecipazioni della previdenza libera (pilastro 3b) che vi offre il vantaggio di una gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata, tenendo conto degli aspetti di sostenibilità.**

### **Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A**

Con l'assicurazione sulla vita vincolata a partecipazioni Swiss Life Premium Expert Next partecipate al fondo Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A. Questo fondo della durata di dieci anni viene emesso esclusivamente per questa assicurazione sulla vita.

Il fondo «Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A» investe in un portafoglio ampiamente diversificato di fondi soprattutto nei comparti azioni, obbligazioni e immobili.

- Le azioni consentono di partecipare allo sviluppo economico mondiale. Ciò significa che è possibile investire sia in azioni svizzere che a livello globale nei mercati azionari dei Paesi sviluppati e dei Paesi emergenti. È possibile avvalersi anche di strategie di copertura.
- Le obbligazioni svolgono diverse funzioni all'interno del portafoglio. Le obbligazioni in franchi svizzeri e i titoli di stato globali fungono da porto sicuro, soprattutto in periodi turbolenti. Obbligazioni aziendali, high yield e dei Paesi emergenti determinano rendimenti più elevati, in particolare in un contesto economico stabile e positivo. Il rischio di valuta sulle obbligazioni è sistematicamente coperto.
- Gli investimenti immobiliari offrono un'ulteriore fonte stabile di rendimento e contribuiscono inoltre alla diversificazione del portafoglio.

Swiss Life Asset Managers utilizza preferibilmente classi di quote di fondi convenienti, riservate a investitori qualificati con un grande volume di investimenti. In tal modo, beneficiate della competenza di Swiss Life Asset Managers e avete accesso a classi di quote esclusive e vantaggiose.

### **Gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata**

L'obiettivo della gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata è quello di realizzare, a seconda dall'evoluzione del mercato, un rendimento possibilmente interessante alla fine del contratto dopo dieci anni. Al fine di raggiungere l'obiettivo prefissato, gli esperti in investimenti di Swiss Life Asset Managers gestiscono attivamente il fondo. Di regola, riducono il rischio d'investimento con l'aumento della durata del contratto. Inoltre, allineano attivamente il profilo di rischio/rendimento del fondo all'evoluzione del mercato.

La gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata poggia sui seguenti principi.

- Di regola, i maggiori rendimenti attesi degli investimenti comportano maggiori oscillazioni dei cambi. Quanto più lungo è l'orizzonte d'investimento, tanto minore risulterà il rischio di una perdita di quotazione, poiché le oscillazioni dei cambi nel breve termine possono compensarsi a lungo termine.
- Nel corso del contratto, con la durata residua che si riduce, gli esperti di Swiss Life Asset Managers trasferiscono le classi d'investimento a maggior rischio con rendimento atteso superiore alle classi d'investimento a minor rischio con rendimento atteso inferiore. Di conseguenza, le oscillazioni dei cambi del portafoglio generalmente diminuiscono nel corso della durata del contratto.
- Inoltre, gli esperti in investimenti di Swiss Life Asset Managers tengono conto dell'andamento attuale del rispettivo contesto di mercato e adeguano il portafoglio di conseguenza. In questo modo, all'inizio la selezione degli investimenti può essere orientata maggiormente alla sicurezza a seconda della situazione e verso la scadenza del contratto possono essere sfruttate ulteriori opportunità di rendimento.

### Considerazione di aspetti legati alla sostenibilità

Per Swiss Life, investimento responsabile significa integrare criteri ambientali, sociali e di governance (ESG: Environmental, Social, Governance) nel processo d'investimento. La sostenibilità di un prodotto dipende in primo luogo dal modo in cui vengono gestiti i suoi componenti d'investimento. Il fondo Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A impiegato per Swiss Life Premium Expert Next soddisfa i criteri di sostenibilità della categoria ESG di Swiss Life.

Cosa significa questo concretamente? Finora la maggior parte degli approcci d'investimento si concentrava su due obiettivi fondamentali: il rendimento e il rischio assunto. Per il fondo Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A ora teniamo conto di una terza componente essenziale: obiettivi d'investimento sostenibili dal punto di vista ambientale e socialmente compatibili.

L'obiettivo di sostenibilità del fondo è principalmente quello di investire almeno il 90% in fondi target che, oltre ai tradizionali criteri di analisi finanziaria, soddisfino determinati aspetti dell'ambiente («E»), della responsabilità sociale («S») e del governo dell'impresa («G»).

L'inclusione di criteri di sostenibilità nel processo d'investimento tramite integrazione ESG ed esclusioni ESG mira a garantire che gli investimenti del fondo target in questione si contraddistinguano nel complesso per un buon governo dell'impresa, tenendo adeguatamente conto dei fattori sociali ed ecologici o di una loro combinazione. Nell'ambito della selezione dei fondi target, le relative strategie di sostenibilità sottostanti vengono analizzate per verificare se corrispondono agli standard di sostenibilità di Swiss Life Asset Managers. I fondi target possono applicare diversi approcci di sostenibilità, come ad esempio esclusioni, approcci best in class o investimenti tematici sostenibili che possono essere utilizzati singolarmente o in combinazione.

Altri link utili su questo prodotto e sul tema ESG sono reperibili alla pagina del prodotto:

[www.swisslife.ch/premiumexpertnext2033](http://www.swisslife.ch/premiumexpertnext2033)

## Informazioni sul fondo Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A

Informazioni sul fondo	Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A
Domicilio del fondo	Svizzera
Categoria del fondo	Fondo strategico
Categoria di sostenibilità Swiss Life	ESG
Valuta del fondo	CHF
Gestore del fondo	Swiss Life Asset Management SA
Dividendi e interessi attivi	Capitalizzazione
ISIN	CH1224273248
Commissione di gestione	0,20% p.a.
Total Expense Ratio (TER)	0,85% p.a. indicativo, a seconda del volume del fondo e degli strumenti utilizzati
Data di lancio	07.07.2023

# Opportunità e rischi

## Opportunità

- Possibilità allettante per i clienti privati di partecipare a una strategia d'investimento che persegue un risultato ottimale dopo dieci anni.
- Partecipazione a un portafoglio ampiamente diversificato con fondi azionari, fondi obbligazionari e fondi immobiliari.
- Gestione del fondo da parte di periti di comprovata esperienza che hanno registrato un'eccellente performance nella gestione di rischi e opportunità di rendimento.
- La gestione dell'investimento è orientata alla sicurezza e ottimizzata in termini di durata. Una combinazione che assicura una diversificazione e una stabilità elevate.
- Approfittate come gli investitori professionali di classi di quote e di fondi istituzionali a prezzi vantaggiosi che Swiss Life utilizza anche nella cassa pensioni del suo personale.
- L'integrazione dei criteri ESG nell'ambito degli investimenti può comportare una migliore performance grazie, p.es., a maggiori afflussi di capitali o a rischi di reputazione più contenuti.

## Rischi

- Le prestazioni assicurate dipendono dall'evoluzione del valore degli investimenti in fondi. In questo ambito si devono tenere presenti in particolare i seguenti rischi: variazione dei corsi e degli interessi, rischi di solvibilità e di mercato in generale. Un rendimento basso o negativo può determinare una prestazione assicurata in caso di vita inferiore al premio unico versato.
- L'integrazione di criteri di sostenibilità nel processo d'investimento può comportare che il fondo non tenga conto di opportunità d'investimento non sostenibili ai sensi della categoria ESG di Swiss Life. Ciò può ripercuotersi negativamente sulla diversificazione e sul rendimento.

## Avvaletevi dell'esperienza pluriennale e dell'elevata competenza in materia d'investimento di Swiss Life Asset Managers.

### Pluriennale esperienza

Swiss Life vanta oltre 160 anni d'esperienza nella gestione di investimenti patrimoniali. La gestione dei rischi di oscillazione e delle opportunità di rendimento è uno dei suoi punti di forza. Gli investimenti di Swiss Life Asset Managers hanno orientamento globale e sono ampiamente diversificati in termini di valute, regioni e categorie di rating.

### Elevata competenza

La filosofia d'investimento di Swiss Life Asset Managers in quanto gestore patrimoniale per il settore assicurativo di Swiss Life è da sempre contrassegnata da un'elevata consapevolezza dei rischi. Swiss Life Asset Managers è il terzo maggiore gestore patrimoniale in Svizzera per clienti istituzionali.

Rientrano nelle competenze centrali di Swiss Life Asset Managers la gestione di immobili, l'analisi dei rischi di credito nel comparto obbligazionario come pure lo sviluppo e l'applicazione di strategie azionarie coperte.

Swiss Life SA  
General-Guisan-Quai 40  
Casella postale, 8022 Zurigo  
[www.swisslife.ch](http://www.swisslife.ch)

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 un qualsivoglia negozio giuridico. Decliniamo ogni responsabilità per l'esattezza delle informazioni fornite. I dati completi relativi all'investimento collettivo menzionato possono essere consultati nella documentazione che funge da base giuridica per un eventuale investimento. I documenti possono essere richiesti gratuitamente in formato elettronico o cartaceo, in lingua tedesca, presso la direzione del fondo, Swiss Life Asset Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurigo. Le informazioni pubblicate sono destinate esclusivamente a persone con domicilio in Svizzera. 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 nemmeno ai rispettivi cittadini e soggiornanti.