



SwissLife

Piano di versamento – *Swiss Life Premium PayoutPlan*

Desiderate percepire versamenti regolari dal vostro patrimonio, in modo da realizzare gli obiettivi che vi stanno a cuore? Date grande importanza alla possibilità di accedere in ogni momento al capitale, nell'evenienza di un acquisto importante? Inoltre, desiderate che il capitale venga gestito in modo professionale al fine di ottimizzare le vostre opportunità di rendimento? Tutto ciò è possibile grazie a Swiss Life Premium PayoutPlan.

Sfida e soluzione

Desiderate investire sul lungo termine e approfittare delle opportunità di rendimento sul mercato dei capitali? Al contempo, vorreste effettuare prelievi regolari? Premium PayoutPlan fa proprio al caso vostro.

Come procedere

Investite un importo unico nella soluzione Swiss Life Premium PayoutPlan. L'importo viene collocato in un investimento orientato alla sicurezza e in un investimento orientato al rendimento e versato secondo le vostre indicazioni. Stabilite voi stessi l'importo e la periodicità di versamento nonché la durata.

- **Investimento orientato alla sicurezza:** questo investimento è ampiamente diversificato e orientato alla stabilità, con focalizzazione su oscillazioni ridotte. I versamenti regolari provengono dall'investimento orientato alla sicurezza.
- **Investimento orientato al rendimento:** l'investimento ha un orientamento globale e comprende diversi fondi azionari di vari offerenti. Esso presenta un orizzonte d'investimento a lungo termine e mira a generare un rendimento supplementare.

A seconda del vostro profilo di rischio potete scegliere tra due strategie d'investimento: Balanced e Growth. La suddivisione percentuale fra l'investimento orientato alla sicurezza e quello orientato al rendimento dipende dalla strategia d'investimento da voi scelta.

Riallocazioni automatiche

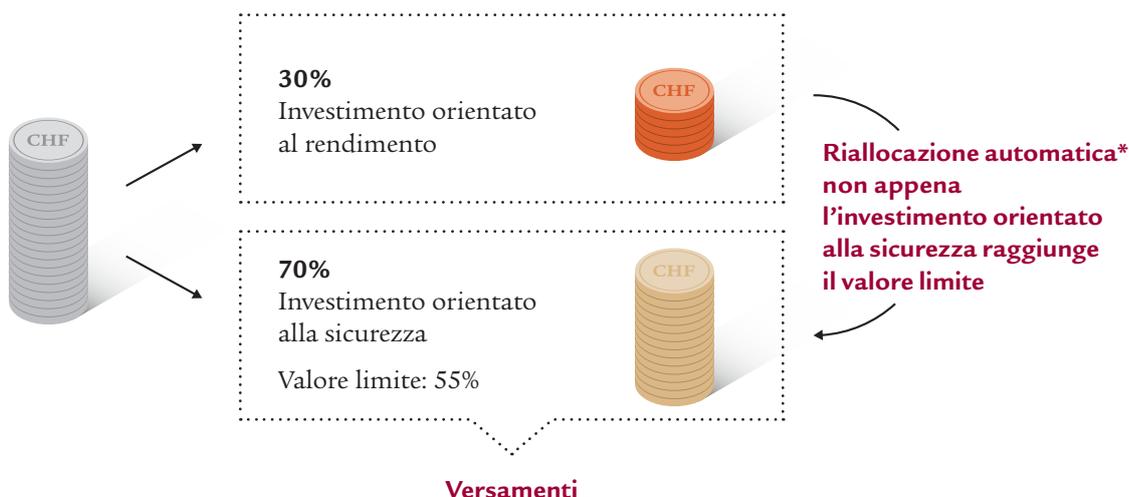
Fra i due comparti d'investimento hanno luogo riallocazioni automatiche.

I versamenti provengono di volta in volta dall'investimento orientato alla sicurezza, poiché esso è soggetto a minori oscillazioni e ha l'obiettivo di finanziare i versamenti. Di conseguenza la quota percentuale dell'investimento orientato alla sicurezza con il tempo si riduce.

Non appena l'investimento orientato alla sicurezza si abbassa a una percentuale determinata (valore limite), la composizione del portafoglio di fondi viene riallineata alla suddivisione iniziale prestabilita. Quindi ha luogo una riallocazione automatica dall'investimento orientato al rendimento a quello orientato alla sicurezza. Questa riallocazione garantisce la disponibilità di denaro per i successivi versamenti. Con il denaro restante continuate a partecipare direttamente al mercato dei capitali e avete interessanti opportunità di rendimento.

Non appena il portafoglio di fondi raggiunge un valore complessivo che si prevede essere sufficiente per un massimo di due anni, viene effettuata la riallocazione del valore complessivo del portafoglio di fondi nell'investimento orientato alla sicurezza. In questo modo le oscillazioni di valore verso la fine della durata vengono ulteriormente ridotte e la stabilità dell'investimento aumenta.

Suddivisione iniziale degli investimenti con la strategia d'investimento Balanced



Suddivisione iniziale degli investimenti con la strategia d'investimento Growth



**I versamenti provengono esclusivamente dall'investimento orientato alla sicurezza. Di conseguenza la quota percentuale dell'investimento orientato alla sicurezza con il tempo si riduce. Non appena viene raggiunto il valore limite determinato, viene effettuata una riallocazione automatica per ripristinare la suddivisione iniziale.*

I vostri vantaggi

- **Mix ottimale fra stabilità e potenziale di rendimento:** il vostro capitale viene collocato in due investimenti: un investimento orientato alla sicurezza per il consumo progressivo e uno a lungo termine orientato al rendimento per i versamenti futuri.
- **Massima competenza in materia di investimenti grazie all'esperienza pluriennale:** Swiss Life Wealth Managers seleziona e gestisce investimenti in fondi di prim'ordine, tra i quali anche alcuni fondi Swiss Life, secondo criteri definiti in modo chiaro. Per farlo si avvale degli oltre 165 anni di esperienza e della competenza in materia di investimenti di Swiss Life.
- **Disponibilità totale in qualunque momento del capitale investito:** godete della massima flessibilità, in quanto potete percepire il capitale in qualunque momento o effettuare pagamenti integrativi. Potete inoltre determinare in qualunque momento anche l'importo, la frequenza o un posticipo dei versamenti in base alle vostre attuali esigenze.

Cifre e fatti

L'offerta

<i>Tipo di prodotto</i>	Piano di versamento basato su fondi con gestione patrimoniale
<i>Idoneità</i>	Per persone che collocano il proprio denaro a lungo termine e desiderano effettuare prelievi regolari.
<i>Moneta di riferimento</i>	CHF
<i>Tenuta del conto e del deposito</i>	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
<i>Forma di risparmio e di consumo del capitale</i>	Versamento unico (versamenti integrativi sempre possibili), versamenti regolari
<i>Importo d'investimento minimo</i>	CHF 100 000
<i>Frequenza di versamento</i>	Mensile, trimestrale, semestrale, annuale
<i>Imposte</i>	Il valore delle quote di fondo è soggetto all'imposta sulla sostanza cantonale. I redditi del fondo sono soggetti all'imposta sul reddito. Gli utili di capitale sono esentasse.
<i>Strumenti d'investimento</i>	Fondi d'investimento
<i>Strategie d'investimento</i>	Due strategie d'investimento: Balanced, Growth
<i>Commissioni e spese</i>	Cfr. l'elenco delle spese Swiss Life Premium PayoutPlan

Le prestazioni

<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
<i>Rapporti</i>	<ul style="list-style-type: none">• Accesso in qualsiasi momento a informazioni relative agli investimenti nel portale• Panoramica annua dettagliata dell'evoluzione del patrimonio e del valore nonché estratto fiscale

In caso di controversie relative a questa soluzione d'investimento ha la possibilità di avviare una procedura di conciliazione indipendente presso l'ombudsman. Swiss Life Wealth Management SA è affiliata all'ufficio di mediazione per i fornitori di servizi finanziari Ombudsstelle Finanzdienstleister (OFD), Bleicherweg 10, 8002 Zurigo.

Sosteniamo le persone a vivere in piena libertà di scelta finanziaria.

*Swiss Life Wealth Management SA
General-Guisan-Quai 40
Casella postale, 8022 Zurigo
www.swisslife.ch/it/premiumpayoutplan*

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. 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.