

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

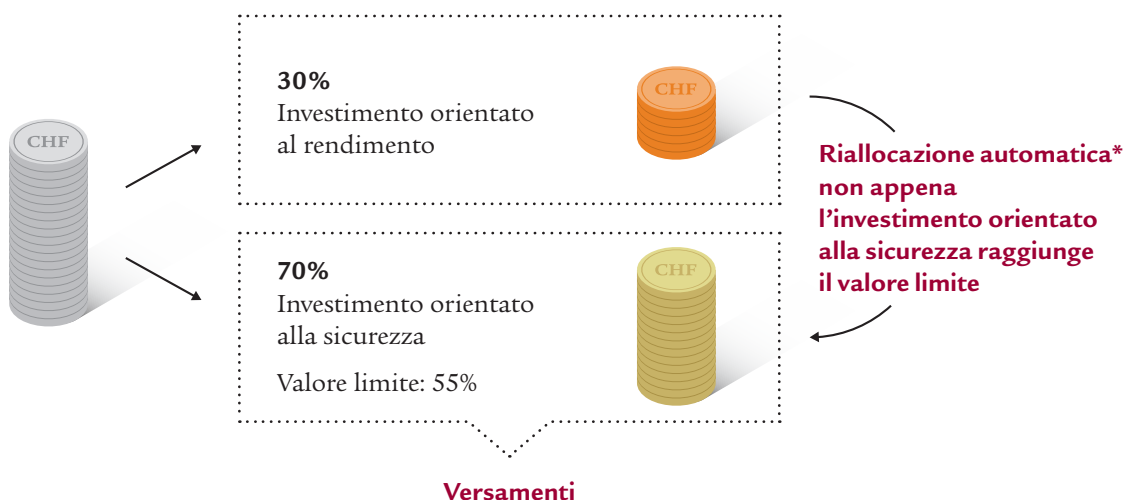
Fra i due comparti d'investimento hanno luogo riallocazioni automatiche.

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.

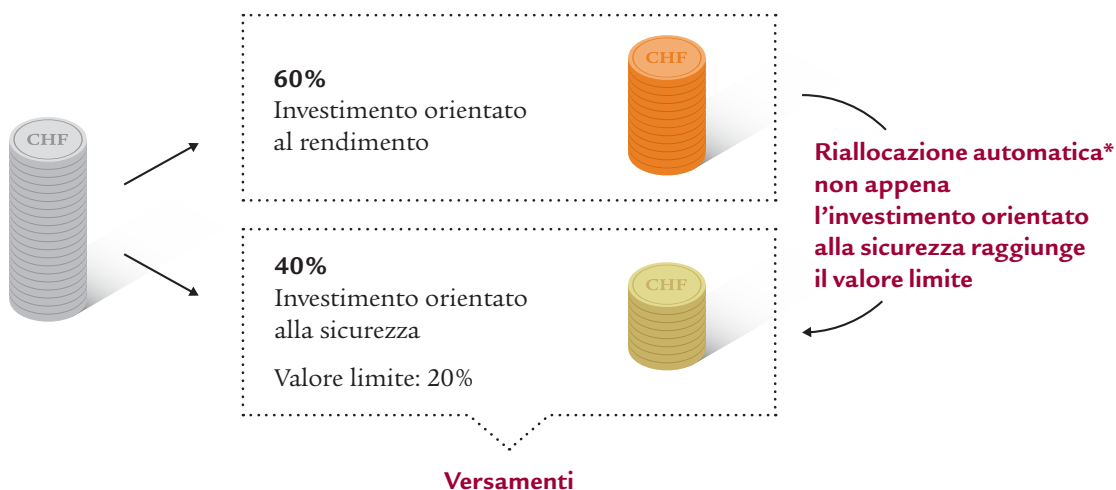
Non appena l'investimento orientato alla sicurezza si abbassa a una percentuale determinata (valore limite), la composizione del portafoglio di fondi viene riallineata alla suddivisione iniziale prestabilita. Quindi ha luogo una riallocazione automatica dall'investimento orientato al rendimento a quello 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



Investimento orientato alla sicurezza: Swiss Life Funds (CH) – Portfolio Global Income / ISIN CH0469808114

Investimento orientato al rendimento: Pictet – Global Megatrend Selection / ISIN LU1966752302; Aberdeen Global – World Equity Fund / ISIN LU1970471519; Swiss Life Funds (LUX) Equity Global / ISIN LU1984484516

**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 alla pluriennale esperienza di Swiss Life Asset Management SA:** Swiss Life Asset Management SA seleziona e gestisce investimenti in fondi di prim'ordine, tra i quali anche alcuni fondi Swiss Life, secondo criteri

definiti in modo chiaro. Swiss Life Asset Management SA dispone di una comprovata esperienza in materia di investimenti. Da oltre 160 anni.

- **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>Durata</i>	Durata minima raccomandata: 15 anni
<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 gestiti in modo attivo
<i>Strategie d'investimento</i>	Due strategie d'investimento: Balanced, Growth
<i>Commissioni ed emolumenti</i>	Cfr. foglio Commissioni ed emolumenti Swiss Life Premium PayoutPlan

Le prestazioni

<i>Processi di consulenza e di assistenza</i>	<ul style="list-style-type: none">• Consulenza e assistenza personali• Ricerca del vostro profilo d'investimento e di rischio individuale
<i>Rapporti</i>	<ul style="list-style-type: none">• Accesso online, 24/24, a informazioni sui vostri investimenti e sulla performance attuale• 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 è affiliata all'ufficio di mediazione per i fornitori di servizi finanziari Ombudsstelle Finanzdienstleister (OFD), Bleicherweg 10, 8002 Zurigo.

*Swiss Life SA
General-Guisan-Quai 40
Casella postale, 8022 Zurigo
Telefono +41 43 284 33 11
Fax +41 43 284 63 11
www.swisslife.ch*

Avviso legale: il presente è un documento di marketing. Le indicazioni riportate hanno scopo puramente informativo e 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 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@swisslife-am.com, 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 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.