



Investire in base alle vostre preferenze – *Swiss Life Premium Preference*

*Assortiti e monitorati da specialisti in materia d'investimento:
temi d'investimento rilevanti che potrete scegliere liberamente secondo
le vostre preferenze.*

Desiderate...

- un rendimento adeguato sui vostri risparmi
- affidare i vostri risparmi nelle mani di professionisti ma, al contempo, poter investire secondo le vostre preferenze
- proposte d'investimento ottimali, anche per i piccoli importi

Con Swiss Life Premium Preference...

- beneficate di un rendimento adeguato anche in caso di bassi tassi d'interesse.
- potete investire in uno di sei temi d'investimento rilevanti, commisurati al vostro profilo di rischio.
- vi vengono offerte preziose proposte d'investimento diversificate in modo ottimale che vengono monitorate di continuo.
- potete passare in qualsiasi momento da una delle strategie d'investimento a un'altra e da uno dei temi d'investimento a un altro tra i sei proposti.
- i costi sono trasparenti grazie alla commissione forfetaria annua.

Composizione del portafoglio

Con Swiss Life Premium Preference investite in un portafoglio di fondi strutturato e monitorato in modo professionale. Avete a disposizione sei temi d'investimento. Il portafoglio di fondi prevede, in parti uguali, fondi del tema d'investimento selezionato e un investimento di base con fondi strategici ben diversificati. Grazie a questa ripartizione il portafoglio risulta ampiamente diversificato e solido. Ogni tema d'investimento è disponibile per le quattro strategie d'investimento Income, Balanced, Growth ed Equity.

I temi d'investimento

Global

Fondi d'investimento focalizzati su azioni, prestiti obbligazionari e immobili – a livello mondiale: beneficate di un eccellente rapporto rischio / rendimento tramite un portafoglio ampiamente diversificato ed efficiente.

Swissness

Fondi d'investimento focalizzati su azioni, prestiti obbligazionari e immobili svizzeri: offrono sicurezza e trasparenza.

Swiss Life

Fondi d'investimento gestiti da Swiss Life Asset Managers: avvaletevi della competenza pluriennale di Swiss Life Asset Managers quale gestore patrimoniale e approfittate a lungo termine di rendimenti stabili.

Sustainability

Fondi con un approccio di sostenibilità: investire in modo sostenibile in valori orientati al lungo termine dà i suoi frutti nel lungo periodo.

Dividend

Fondi d'investimento focalizzati su dividendi e distribuzioni elevati: nell'attuale contesto di bassi tassi d'interesse i titoli con distribuzioni elevate sono molto ricercati. Coniugano un'elevata stabilità e opportunità di rendimento lucrative.

Trends

Fondi d'investimento focalizzati su tendenze e sviluppi riguardanti tutti gli ambiti della vita: investite in aziende che beneficeranno di tendenze sia attuali che future.

*Investimento
di base*



*Investimento
tematico*

Cifre e fatti

L'offerta

Tipo

Conto/Deposito fondi con scelta dei temi

Idoneità

Persone a partire dai 18 anni domiciliate in Svizzera

Moneta di riferimento

CHF

Tenuta del conto e del deposito

Lienhardt & Partner Privatbank
Zürich AG

Forme di risparmio e di consumo del capitale

Versamenti regolari, versamento unico, piano di prelievo

Versamento minimo

- CHF 1 000 per pagamento unico
- CHF 100 per pagamento regolare
- CHF 20 000 per piano di prelievo

Versamenti e prelievi

possibili in qualunque momento (acquisto/vendita di quote di fondo almeno una volta a settimana)

Liquidazione

Il conto fondi può essere liquidato gratuitamente.

Imposte

Il valore delle quote di fondi 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.

Strumenti d'investimento

Fondi d'investimento gestiti attivamente di Swiss Life e rinomate società di fondi di terzi

Strategie d'investimento

Selezione tra quattro strategie d'investimento: Income, Balanced, Growth ed Equity.

Selezione di fondi

Swiss Life ha delegato la scelta dei fondi a Swiss Life Asset Managers.

Rebalancing annuo

Garantisce il rispetto delle quote percentuali di fondi nel vostro portafoglio di fondi stabilite dalla vostra strategia d'investimento.

Commissioni ed emolumenti

Cfr. foglio Commissioni ed emolumenti Swiss Life Premium Preference

Le prestazioni

Processi di consulenza e di assistenza

- Su richiesta prima consulenza completa – in base alla situazione personale e ai vostri obiettivi
- Trovare il vostro profilo d'investimento e di rischio individuale
- Assistenza e consulenza personali

Rapporti

- Accesso on line – in qualsiasi momento – a informazioni relative agli investimenti
- Panoramica annua dettagliata dell'evoluzione del patrimonio e del valore nonché estratto fiscale
- Relazione di fine anno

Quali saranno i prossimi passi? Rispondiamo alle vostre domande

Sappiamo che a volte non è facile spiegare le soluzioni previdenziali. La vostra situazione personale merita, inoltre, una consulenza commisurata alle vostre esigenze. Contattateci. Troverete tutte le informazioni relative al nostro prodotto *Swiss Life Premium Preference* sul nostro sito: www.swisslife.ch/premiumpreference



Contattate il vostro consulente o chiamateci al numero 043 284 33 11.

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.

Avviso legale: Questo documento è un documento di marketing. Le indicazioni riportate hanno, pertanto, scopo puramente informativo e non costituiscono né un'offerta o una consulenza finanziaria, né una raccomandazione ad acquistare o a vendere investimenti patrimoniali, a effettuare transazioni o a concludere un qualsivoglia negozio giuridico. Non sono vincolanti né le informazioni sui prezzi, né la composizione della strategia d'investimento. Dalle stesse non possono essere fatte scaturire pretese nei confronti di Swiss Life SA, Swiss Life Asset Management SA o di terzi. Decliniamo ogni responsabilità per l'esattezza delle informazioni fornite. Questo documento non costituisce né un prospetto d'emissione ai sensi dell'art. 652a o dell'art. 1156 del Codice delle obbligazioni svizzero né un prospetto, un prospetto di vendita semplificato o informazioni chiave per gli investitori (Key Investor Information Document, KIID) ai sensi della Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale. I rispettivi documenti possono essere ordinati gratuitamente: per le soluzioni d'investimento Swiss Life Premium Define e Swiss Life Premium Preference presso Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurigo, e per la soluzione d'investimento Swiss Life Premium Delegate presso Swiss Life Asset Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurigo. I rispettivi documenti per la soluzione d'investimento Swiss Life Premium Preference possono essere ordinati gratuitamente presso Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurigo. Gli indirizzi di riferimento e le indicazioni sulla specifica direzione del fondo, sul rappresentante e sull'ufficio 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. 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 neppure ai rispettivi cittadini e soggiornanti. Gli investimenti in prodotti finanziari sono connessi a diversi rischi, tra cui anche la perdita potenziale del capitale impiegato. Il prezzo, il valore e i proventi dei prodotti finanziari sono soggetti a oscillazioni.