



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

*Assortiti e monitorati da esperti in investimenti: 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.
- opportunità d'investimento interessanti, 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.
- il vostro denaro viene gestito professionalmente da esperti in investimenti e investito in interessanti fondi gestiti attivamente.
- 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.

## **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 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 di rischio Income, Balanced, Growth ed Equity.

## **L'investimento tematico**

### *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 maggiore 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*

Nell'ambito della selezione dei titoli i fondi con un approccio orientato alla sostenibilità tengono conto tra l'altro di criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Ciò dovrebbe dare i suoi frutti nel lungo periodo.

### *Dividend*

Fondi d'investimento focalizzati su dividendi elevati di azioni e cedole per obbligazioni: nell'attuale contesto di bassi tassi d'interesse, gli investimenti con distribuzioni sono interessanti. Offrono 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 gestione patrimoniale e 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

Possono essere effettuati od ordinati in qualunque momento

### Acquisto/Vendita di quote di fondo

Avvengono secondo il ritmo di (dis)investimento valido

### 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 4 strategie d'investimento: Income, Balanced, Growth, Equity

### Gestore patrimoniale

Swiss Life Asset Management SA

### Rebalancing annuo

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

### Commissioni e tasse

Cfr. foglio Commissioni e tasse  
Swiss Life Premium Preference

## Le prestazioni

### Servizi 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
- Mediazione di una soluzione di gestione patrimoniale adeguata

### Rapporti

- Accesso online – in qualsiasi momento – a informazioni relative agli investimenti e performance aggiornata
- 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](http://www.swisslife.ch/premiumpreference)



Contattate la / il vostra/o consulente o chiamateci al numero 043 284 33 11.

In caso di controversie relative a questa soluzione d'investimento avete 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: 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. a 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](mailto: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.