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

SwissLife

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 ...

- beneficiate 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 d'investimento di Swiss Life e rinomate società di fondi di terzi.
- 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.

Investimento di base

Investimento tematico

L'investimento tematico

Global

Fondi d'investimento focalizzati su azioni, prestiti obbligazionari e immobili – a livello mondiale: beneficiate 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 nonché direzione dei fondi d'investimento 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.

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 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 Wealth 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 spese
Cfr. l'elenco delle spese Swiss Life Premium Preference

Le prestazioni

Prestazioni assistenza
- Prima consulenza completa in base alla situazione personale e agli obiettivi
- Trovare il suo profilo d'investimento e di rischio individuale
- Assistenza personali

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/it/premiumpreference*

Non esitate a contattate il vostro consulente o la vostra consulente oppure fissate un appuntamento al sito www.swisslife.ch/it/premiumpreference

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 Wealth Management SA 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 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.

01.2025