

# Swiss Life Premium Delegate

*Regalateci la vostra fiducia e i nostri esperti finanziari vi daranno il massimo.*

## La nostra raccomandazione

Vi mancano tempo, esperienza o interesse per seguire lo sviluppo dei mercati finanziari e collocare in maniera adeguata il vostro patrimonio? Allora Swiss Life Premium Delegate fa al caso vostro.

## Le nostre soluzioni

*Con Swiss Life Premium Delegate potete lasciare a noi ogni incombenza.*

Questa soluzione d'investimento vi permette di accedere a elementi d'investimento interessanti. Il vostro portafoglio di fondi viene costituito e gestito, secondo la vostra strategia d'investimento, da Swiss Life Asset Management SA.

## I vostri vantaggi



### *Flessibilità*

- Elevata disponibilità dei vostri mezzi finanziari e possibilità di cambiare sempre fra quattro diverse strategie d'investimento
- Accesso in qualsiasi momento a informazioni relative agli investimenti tramite il portale per clienti Swiss Life myWorld



### *Comodità*

- Coordinamento automatico fra il vostro portafoglio di fondi e la strategia d'investimento nonché le attuali valutazioni del mercato
- Definizione personale della strategia d'investimento individuale da «a basso rischio» a «rischiosa» – in base ai vostri obiettivi



### *Professionalità*

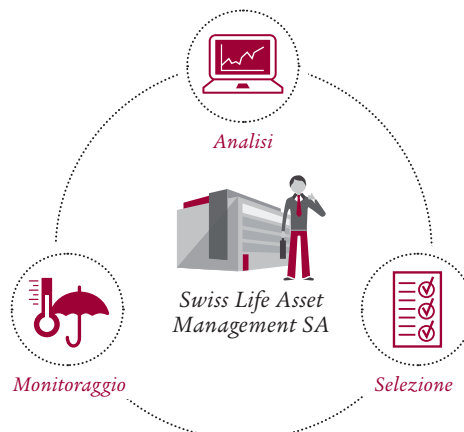
- Selezione e monitoraggio degli investimenti professionali da parte di Swiss Life Asset Management SA – già a partire da piccoli importi
- Diversificazione ottimale e gestione del rischio permanente a opera di Swiss Life Asset Management SA



### *Caratteristica interessante*

- Opportunità di rendimento anziché bassi tassi d'interesse
- Trasparenza dei costi grazie a commissione forfetaria annuale

**Con Swiss Life Premium Delegate potete lasciare a noi ogni incombenza.**



## Swiss Life Premium Delegate in breve: Cifre e fatti

### La nostra offerta

Tipo	Conto/Deposito fondi con gestione patrimoniale
Idoneità	Persone a partire dai 18 anni domiciliate in Svizzera
Moneta di riferimento	CHF
Gestione del conto/ deposito	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Gestore patrimoniale	Swiss Life Asset Management SA
Forme di risparmio e consumo di capitale	Versamenti regolari, versamento unico, piano di prelevamento
Versamento minimo	1 000 franchi se versamento unico, 100 franchi se versamenti regolari, 20 000 franchi se piani di prelevamento
Versamenti e prelievi	Sempre possibile (acquisto e vendita di quote di fondi almeno una volta la settimana)
Operazione di saldo	Il conto fondi può essere saldato gratuitamente.
Imposte	Il valore delle quote di fondi è soggetto all'imposta cantonale sulla sostanza, mentre sui proventi da fondi di regola grava l'imposta sul reddito. Gli utili di capitale privati sono esentasse.
Strumenti d'investimento	Fondi d'investimento gestiti in modo passivo e vicini all'indice (ETF, fondi indicizzati) nonché fondi d'investimento gestiti in modo attivo
Strategie d'investimento	Selezione tra quattro strategie d'investimento: Income, Balanced, Growth, Equity
Selezione di fondi	Da parte del gestore patrimoniale Swiss Life Asset Management SA
Prestazioni di consulenza/ assistenza	<ul style="list-style-type: none"><li>• Su richiesta prima consulenza completa – in base alla situazione personale e agli obiettivi</li><li>• Trovare il vostro profilo d'investimento e di rischio individuale</li><li>• Assistenza e consulenza personali</li></ul>
Report	<ul style="list-style-type: none"><li>• Accesso on line – in qualsiasi momento – a informazioni relative agli investimenti nel portale per clienti Swiss Life myWorld</li><li>• Rapporto d'investimento professionale, retrospettiva e prospettiva del mercato regolari</li><li>• Panoramica annua dettagliata dell'evoluzione del patrimonio e del valore nonché estratto fiscale</li></ul>
Commissioni ed emolumenti	Cfr. foglio Commissioni ed emolumenti Swiss Life Premium Delegate



### Ulteriori informazioni e consulenza personale

Swiss Life Premium Delegate vi interessa? La/Il consulente è a vostra completa disposizione.



- Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, Casella postale, 8022 Zurigo, telefono +41 43 284 33 11
- [swisslife.ch/it/premiumdelegate](http://swisslife.ch/it/premiumdelegate) o [myworld.swisslife.ch](http://myworld.swisslife.ch)

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

Avviso legale: nel caso del presente volantino si tratta di un documento di marketing. Le indicazioni riportate hanno scopo puramente informativo e non costituiscono né un'offerta, né una raccomandazione ad acquistare o a vendere investimenti patrimoniali, a effettuare transazioni o a concludere qualsiasi negozio giuridico. Decliniamo ogni responsabilità per l'esattezza delle informazioni fornite. 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 suoi territori e neppure ai suoi cittadini e ai soggiornanti.