

Modalità di partecipazione di Swiss Life FlexSave Junior Plan all'Index-Basket a partire dal 2020

La vostra partecipazione

Con Swiss Life FlexSave Junior Plan partecipate all'Index-Basket, un paniere d'investimento composto da diversi indici. La composizione dell'Index-Basket e la ponderazione dei singoli indici possono variare.

Funzionamento della partecipazione

Il periodo di osservazione per calcolare la performance della partecipazione all'indice va oltre l'anno di partecipazione che si estende dal 1° febbraio (giorno determinante per la partecipazione) fino al 31 gennaio dell'anno successivo. Al termine dell'anno di partecipazione i livelli dell'indice allora attuali vengono raffrontati con quelli dell'inizio. Sono determinanti gli ultimi corsi di chiusura disponibili prima del rispettivo giorno determinante per la partecipazione. Se alla fine di un anno di partecipazione l'indice si colloca a un livello superiore rispetto a inizio anno, ne risulta un contributo positivo per la partecipazione all'indice. La performance dell'indice conteggiabile è limitata verso l'alto (cap). Questo valore dipende dal contesto di mercato e può essere adeguato annualmente al giorno determinante per la partecipazione.

I rendimenti dei singoli indici vengono sommati in un rendimento complessivo in base alla loro ponderazione, non tenendo conto degli indici con una performance annua negativa. La performance proveniente da partecipazione all'indice, pertanto, non risulta mai negativa e la sola performance annua positiva di un unico indice determina una performance complessiva positiva della partecipazione all'indice.

L'utile risultante viene accreditato al contratto. Ne deriva un aumento delle vostre prestazioni.

Esempio fittizio di calcolo della performance

L'esempio poggia sull'ipotesi che l'Index-Basket si compone dei cinque indici SMI (20%), S&P 500 (20%), EuroStoxx 50 (20%), Nikkei (20%) e FTSE 100 (20%) e che la performance dell'indice annua massima conteggiabile (cap) si colloca al 1,60%.

| | Livello dell'indice all'inizio (01.02) | Livello dell'indice alla fine (31.01) | Performance dell'indice | Performance computata | Ponderazione | Contributo alla performance complessiva |
|---|--|---------------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------|---|
| SMI | 9 964,08 | 10 179,41 | 2,16% | 1,60% | 20% | 0,32% |
| S&P500 | 2 966,15 | 3 018,74 | 1,77% | 1,60% | 20% | 0,32% |
| EuroStoxx | 3 556,26 | 3 247,64 | -8,68% | 0,00% | 20% | 0,00% |
| Nikkei | 22 211,66 | 23 012,16 | 3,60% | 1,60% | 20% | 0,32% |
| FTSE | 7 213,45 | 7 301,12 | 1,22% | 1,22% | 20% | 0,24% |
| Totale performance dell'Index-Basket | | | | | | 1,20% |

Per un contratto con un capitale di partecipazione ipotetico di 10 000 franchi, il rendimento dell'Index-Basket del 1,20% determina un accredito pari a 120 franchi.

L'ammontare della performance dell'indice massima effettivamente conteggiabile per l'anno di partecipazione 2020 / 2021, con inizio 1° febbraio 2020, verrà fissato il 31 gennaio 2020. Con elevata probabilità dovrebbe situarsi fra l'1,5% e l'1,7% p.a.