



SwissLife

Swiss Life *3a Start*

Risparmio bancario 3a
con copertura flessibile
dell'obiettivo di risparmio

Scegliete il binomio
risparmio bancario
nel pilastro 3a e
copertura flessibile
dell'obiettivo di
risparmio.

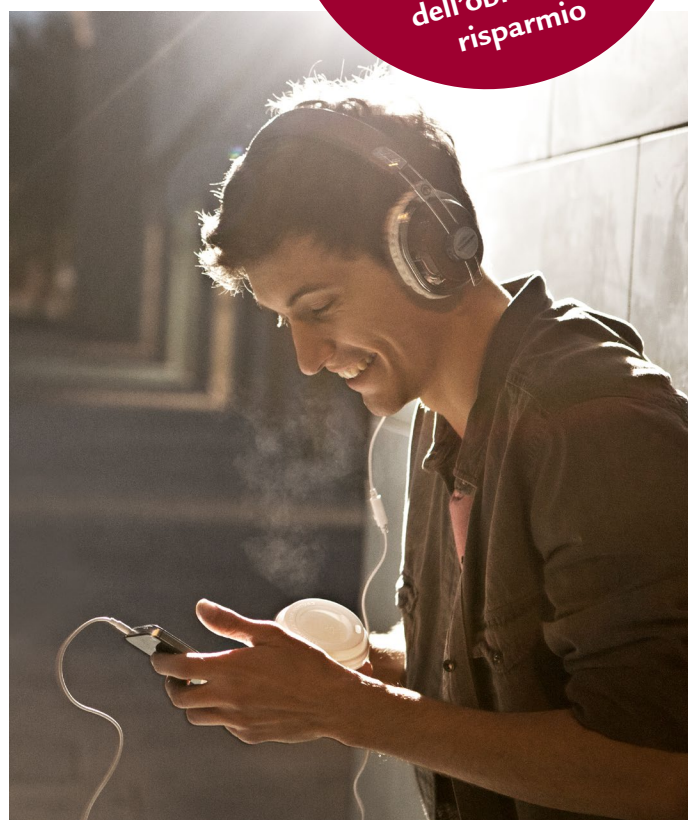
Abbinare il *risparmio bancario 3a* e una *copertura flessibile dell'obiettivo di risparmio*.

Desiderate risparmiare sulle imposte e, al contempo, tutelarvi per la terza età? E, tuttavia, rimanere flessibili su quando e quanto pagare?

Swiss Life 3a Start abbinare il risparmio bancario nel pilastro 3a a una copertura dell'obiettivo di risparmio a scelta flessibile. Siete voi a decidere quanto versare su un conto 3a e quanto investire in titoli. Inoltre, potete includere una previdenza di rischio flessibile. Pertanto, abbinare la sicurezza di un conto interessi con le opportunità di rendimento di titoli e i vantaggi di un'assicurazione di rischio.

I vantaggi a colpo d'occhio

- Risparmiare sulle imposte: potete detrarre gli importi pagati dal reddito imponibile. Al momento del versamento il capitale viene tassato con un'aliquota ridotta.
- Pagare in piena libertà di scelta: decidete voi stessi quando e quanto volete pagare.
- Abbinare liberamente: siete voi a scegliere come suddividere i vostri pagamenti tra deposito titoli e conto che potrete modificare in qualsiasi momento.
- Copertura flessibile: in base alle vostre esigenze potete includere o escludere, aumentare o ridurre la copertura dell'obiettivo di risparmio.



Swiss Life 3a Start: i punti essenziali



Conto/Deposito di previdenza 3a

- Conto bancario e/o deposito
- Libera scelta dei versamenti sul conto e/o sul deposito
- Versamenti possibili fino alla deduzione fiscale massima annua consentita nel pilastro 3a



Copertura dell'obiettivo di risparmio

- Copertura dell'obiettivo di risparmio in caso d'incapacità di guadagno in seguito a infortunio o malattia
- Inclusione o esclusione flessibile della copertura
- Ammontare della copertura a scelta, con possibilità d'adeguamento flessibile

Investimenti di prim'ordine

Il deposito di previdenza di Swiss Life 3a Start attinge ai gruppi d'investimento della Fondazione d'investimento Swiss Life, finora riservati agli investitori istituzionali. La nostra fondazione d'investimento è una delle più brillanti sul mercato: nel raffronto con le altre fondazioni d'investimento essa si posiziona ai primi posti per il rendimento netto. A proposito: la cassa pensioni del personale Swiss Life si avvale – per buoni motivi – degli stessi elementi d'investimento.

Gli investimenti vengono effettuati in tutte le categorie d'investimento ammesse dalla LPP, per il 30% al massimo in valute estere. La qualità media del rating delle obbligazioni è almeno A.

Doppia offerta con due linee di prodotti

- Fondazione esente da imposte (costituita nel 2001) per l'investimento collettivo di fondi previdenziali
- Membro della Conferenza degli amministratori di fondazioni di investimento (KGAST) e come tale vincolato ai suoi criteri di qualità
- Nella top 5 delle 48 fondazioni d'investimento svizzere KGAST con un patrimonio lordo di circa 18 miliardi di franchi
- Tra gli investitori circa 700 casse pensioni e fondazioni collettive, quasi un'istituzione di previdenza svizzera su due
- Gamma completa di circa 50 gruppi d'investimento per tutte le classi e filosofie d'investimento nel settore dei titoli e dei valori reali
- Fondazione di previdenza a favore del personale di Swiss Life quale investitore chiave

Doppia offerta con due linee di prodotti

Linea di prodotti: LPP-Mix Classic (Swiss Life Best Select Invest Plus®)

- Accesso alle competenze centrali di Swiss Life Asset Managers nella gestione attiva di immobili, obbligazioni e azioni e nelle decisioni sull'allocazione tattica basate sulla propria Economic Research
- Abbinamento di strategie attive e indicizzate nel settore azionario in base alla strategia core-satellite, coinvolgendo i migliori gestori patrimoniali attivi
- Selezione sistematica e oggettiva dei gestori patrimoniali con le migliori qualifiche, con monitoraggio costante da parte di investment controller indipendenti

Linea di prodotti: LPP-Mix Index Solutions

- Ampia offerta di gruppi d'investimento misti indicizzati con investimenti in fondi obbligazionari, azionari e immobiliari svizzeri
- Gestione da parte del team di specialisti in soluzioni indicizzate di Swiss Life Asset Managers

Potete scegliere tra le seguenti strategie:

- **LPP-Mix 15 / LPP-Mix Index 15**
Il 20% al massimo viene investito in azioni.
- **LPP-Mix 25 / LPP-Mix Index 25**
Il 35% al massimo viene investito in azioni.
- **LPP-Mix 35 / LPP-Mix Index 35**
Il 45% al massimo viene investito in azioni.
- **LPP-Mix 45 / LPP-Mix Index 45**
Il 50% al massimo viene investito in azioni.
- **LPP-Mix 75 / LPP-Mix Index 75**
L'85% al massimo viene investito in azioni.

In breve: cifre e fatti

L'offerta

Conto/Deposito di previdenza 3a



Tipo di risparmio bancario	Conto/Deposito di previdenza 3a
Opportunità d'investimento	Gruppi d'investimento misti della Fondazione d'investimento Swiss Life
Interesse sul conto	www.swisslife.ch/it/3a-start
Istituzione di previdenza	Fondazione di previdenza 3a Swiss Life
Banca che gestisce il conto/depositaria	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Negoziante di titoli	Almeno una volta a settimana
Investimento sul conto	Banca Migros SA
Periodo	Età d'entrata: min. 18 anni Età finale massima: 5 anni oltre l'età di riferimento

Copertura dell'obiettivo di risparmio



Tipo di assicurazione	Copertura dell'obiettivo di risparmio nella previdenza vincolata (3a) sotto forma di rendita
Finanziamento	Il premio mensile in CHF viene pagato direttamente dal conto/deposito di previdenza 3a.
Prestazione	<ul style="list-style-type: none"> • Rendita per la copertura dell'obiettivo di risparmio in caso d'incapacità di guadagno in seguito a malattia o infortunio • La prestazione viene versata a partire dall'inizio dell'incapacità di guadagno fino al raggiungimento dell'età di riferimento
Periodo	Età d'entrata: min. 18 anni Età finale massima: età di riferimento

I vostri vantaggi

Vantaggi fiscali pilastro 3a	<ul style="list-style-type: none"> • I contributi versati possono essere dedotti dal reddito imponibile nell'ambito della previdenza vincolata • L'intero avere 3a, inclusi i proventi, non è tassato nel corso della durata del contratto • La rendita per la copertura dell'obiettivo di risparmio è imponibile con il rimanente reddito
Flessibilità	Siete liberi di decidere se e quanto versare
Possibilità di abbinamento	<ul style="list-style-type: none"> • Il conto/deposito di previdenza 3a può essere abbinato a una copertura dell'obiettivo di risparmio • La suddivisione dei pagamenti sul conto/deposito di previdenza è a libera scelta.
Investimento vantaggioso	Commissioni esigue sull'investimento in seguito a utilizzo di categorie d'investimento istituzionali

Un partner affidabile

Swiss Life offre 3a Start insieme a **Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG**.

La banca privata, fondata nel 1868, dispone di una vasta esperienza nel settore previdenziale con clienti privati.



Vi siete già posti *queste domande?*

- Quali possibilità ho di risparmiare sulle imposte?
- Posso ottimizzare l'assicurazione contro le malattie?
- Qual è l'investimento giusto per me?
- Come tutelare la mia/il mio partner?
- A quanto ammonta il mio reddito in caso d'incapacità di guadagno?
- Posso permettermi la casa dei miei sogni?

Siamo lieti di aiutarvi a trovare le risposte e le soluzioni adatte. Contattateci.

Ulteriori informazioni e *consulenza personale*

Siete interessati a Swiss Life 3a Start? Avete domande o desiderate ulteriori informazioni? La/Il vostra/o consulente aspetta la vostra chiamata. Oppure informatevi sul sito www.swisslife.ch/it/3a-start.

Il presente documento è destinato a scopi di marketing e informativi. Le informazioni ivi contenute non costituiscono né un'offerta né una raccomandazione ad acquistare o a vendere investimenti patrimoniali, a effettuare transazioni o a concludere un qualsivoglia negozio giuridico. Il presente documento è stato redatto con la massima cura e secondo scienza e coscienza e si basa, in parte, su fonti e dati di terzi pubblicamente accessibili. Swiss Life non offre, tuttavia, alcuna garanzia in merito al contenuto e alla completezza, e declina ogni responsabilità per eventuali perdite che potrebbero risultare dall'utilizzo di queste informazioni. Eventuali reclami da parte del/la contraente della copertura previdenziale legati a ordini o contestazioni di estratti conto o di deposito così come altre comunicazioni devono essere trasmessi per iscritto alla Fondazione di previdenza 3a Swiss Life, c/o Swiss Life Wealth Management SA, Service Center, General-Guisan-Quai 40, Casella postale, 8022 Zurigo, subito dopo la ricezione del relativo avviso, tuttavia al massimo entro quattro settimane. In caso di mancato avviso, le indicazioni presentate sono considerate confermate e accettate. Ulteriori informazioni sul prodotto e sugli investimenti collettivi disponibili nell'ambito dello stesso sono reperibili all'indirizzo www.swisslife.ch/it/3a-start. Le informazioni pubblicate sono destinate esclusivamente a persone con domicilio in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein. 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 nemmeno ai rispettivi cittadini e soggiornanti.



*Sosteniamo le persone a vivere
in piena libertà di scelta finanziaria.*

*Fondazione di previdenza 3a Swiss Life
c/o Swiss Life Wealth Management SA
General-Guisan-Quai 40
Casella postale, 8022 Zurigo
www.swisslife.ch/it/3a-start*