

A photograph of a middle-aged couple laughing and looking at each other in a park. The woman is on the left, wearing a beige blazer and a patterned scarf. The man is on the right, wearing a grey blazer and a dark scarf. The background shows trees with yellow autumn leaves.

Swiss Life
Premium Comfort

Investire ottimizzando il rendimento

Beneficiate delle
evoluzioni positive
in borsa e di
interessanti
vantaggi fiscali.

Maggiore rendimento, meno imposte: ecco come organizzare una previdenza migliore.

Cercate una possibilità d'investimento con l'opportunità di un interessante rendimento? Desiderate beneficiare sia delle evoluzioni positive in borsa che di proventi esenti da imposte? Ritenete che anche la flessibilità sia importante?

Tutti questi vantaggi ve li offre Swiss Life Premium Comfort, affinché possiate godere di una vita più lunga secondo le vostre scelte. Questa soluzione previdenziale rappresenta un interessante investimento per il capitale disponibile e anche per il reinvestimento di capitali 3a già versati.

Selezionare – per disporre proprio di quello che fa per voi

Swiss Life è un gestore patrimoniale leader e vanta oltre 150 anni di esperienza nella gestione degli averi dei clienti. Questo prezioso know-how va anche a vostro vantaggio. I nostri esperti in investimenti hanno allestito i portafogli di fondi nell'ottica della strategia volta a realizzare proventi da investimenti, secondo l'approccio «Best-in-Class». Ciò significa che vengono sempre considerati solo i fondi d'investimento che rientrano nei migliori della loro categoria.

Insieme al vostro consulente, decidete la soluzione che corrisponde alla vostra propensione a rendimento/rischio e al vostro orizzonte d'investimento.

Beneficiare – per ben tre volte

Ogni portafoglio comprende fondi che grazie a dividendi, proventi da interessi e redditi locativi fruttano regolarmente proventi da investimenti.

Questo comporta vari benefici:

- I proventi da investimenti aumentano il valore del vostro investimento.
- In caso di turbolenze in borsa questi proventi hanno effetti stabilizzanti.
- Di regola i proventi da investimenti sono assoggettati all'imposta sul reddito. In un'assicurazione sulla vita legata a fondi d'investimento, tuttavia, essi sono esenti da imposte, fintantoché sono soddisfatte determinate condizioni.

Essere flessibili – e restare tali in ogni momento

Le distribuzioni dai portafogli di fondi possono essere reinvestite o accumulate sul vostro avere Comfort. Avete la possibilità di reinvestire una parte o l'intero avere Comfort nel portafoglio di fondi. Inoltre potete cambiare il portafoglio di fondi in qualunque momento.

Vantaggi su cui potete contare

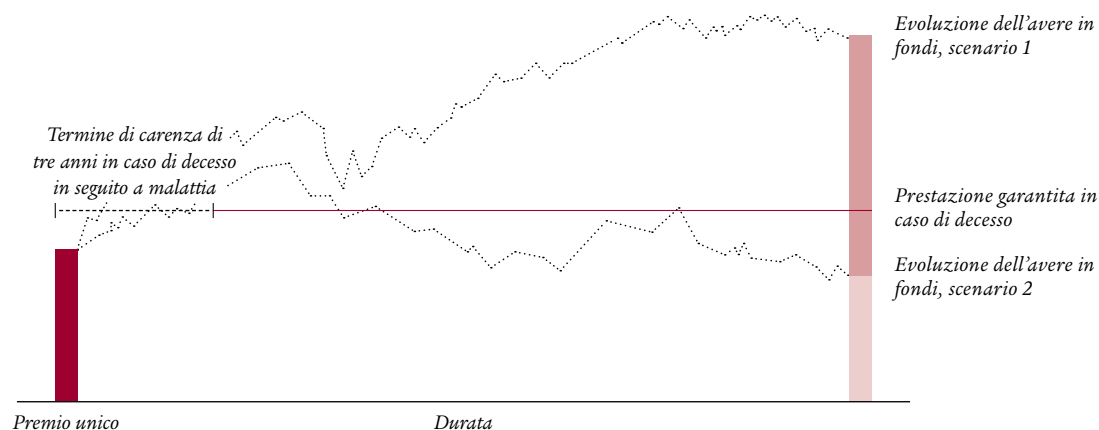
- ✓ Beneficiate dell'evoluzione positiva in borsa, affidandovi alla competenza specialistica di Swiss Life.
- ✓ I vostri proventi sono esenti da imposte.
- ✓ Voi rimanete flessibili grazie allo switch del portafoglio di fondi e all'avere Comfort.
- ✓ Riduzione del rischio grazie a un rebalancing annuo che vi garantisce il rispetto del profilo d'investimento. Grazie alla gestione dell'ingresso scaglionato e alla gestione delle scadenze facoltative, il collocamento viene investito o disinvestito gradualmente. Prezzo d'acquisto e prezzo di vendita vengono, in tal modo, livellati.
- ✓ Nessun esame dello stato di salute.
- ✓ E voi godete di ulteriori vantaggi assicurativi quali copertura in caso di decesso, privilegio di diritto successorio e fallimentare.

In modo chiaro e conciso: cifre e fatti.

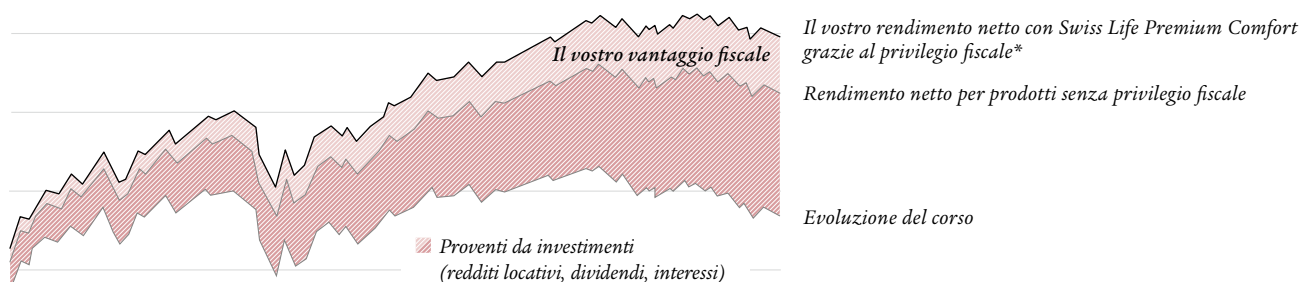
L'offerta

<i>Investimento</i>	Portafogli di fondi allestiti dai nostri esperti in investimenti per dare vita a interessanti proventi da investimenti.
<i>Tipo di assicurazione</i>	Swiss Life Premium Comfort è un'assicurazione mista legata a quote di fondi senza prestazione garantita in caso di vita, finanziata con un premio unico. Questa soluzione previdenziale viene offerta sia nel pilastro 3a che nel pilastro 3b. Un cambiamento di pilastro non è possibile.
<i>I vostri premi</i>	• Premio unico in CHF • Versamento minimo CHF 30 000
<i>Esame dello stato di salute</i>	• Non necessario con una somma sotto rischio fino a CHF 200 000 (corrisponde, con una durata di 10 anni e 50 anni di età, a un premio unico di circa CHF 1 500 000) • Durante il termine di carenza di tre anni sussiste una copertura assicurativa limitata in caso di decesso della persona assicurata in seguito a malattia.
<i>Avere Comfort (facoltativo)</i>	• Le distribuzioni dei fondi possono confluire nel vostro avere Comfort. Su questo garantiamo un interesse orientato ai tassi di mercato a breve termine.

Rappresentazione, a titolo d'esempio, di Swiss Life Premium Comfort



Il vostro vantaggio con Swiss Life Premium Comfort grazie al privilegio fiscale (3b)



*Vantaggio fiscale con un'aliquota marginale d'imposta ipotetica pari a 33%

Potete contare su queste prestazioni

<i>In caso di vita</i>	Averi in fondi
<i>In caso di decesso</i>	Valore di riscatto attuale, tuttavia almeno il capitale garantito di decesso. Durante il termine di carenza in caso di decesso in seguito a malattia: premio unico remunerato con il tasso d'interesse tecnico massimo consentito

Avete le seguenti possibilità finanziarie

<i>Prestito</i>	Possibile nel pilastro 3b
<i>Attribuzione beneficiaria</i>	• Pilastro 3b: a libera scelta • Pilastro 3a: stabilito dalla legge
<i>Prelievo anticipato/Riscatto</i>	Possibile sia nel pilastro 3a che nel pilastro 3b. Le condizioni quadro stabilite dalla legge devono essere rispettate nell'ambito del pilastro 3a.
<i>Costituzione in pegno</i>	Possibile, tuttavia nel pilastro 3a limitata dalla legge
<i>Versamenti integrativi</i>	Non sono possibili
<i>Flessibilità</i>	• Sono possibili switch tra i quattro portafogli di fondi • È possibile l'accumulo delle distribuzioni nell'avere Comfort • È possibile il reinvestimento dell'avere Comfort nell'avere in fondi
<i>Gestione dell'ingresso scaglionato e delle scadenze (facoltativo)</i>	A scelta

Vantaggioso a ogni livello

<i>Vantaggi fiscali</i>	<i>Pilastro 3a:</i> • L'intero avere 3a inclusi i proventi non viene tassato nel corso della durata del contratto. • Al momento del versamento il capitale viene tassato, ma separatamente dal rimanente reddito e a un tasso d'imposta ridotto. <i>Pilastro 3b:</i> • Il versamento alla scadenza del contratto è esente dall'imposta sul reddito, sempre che - il contratto scada dopo i 60 anni - il contratto sia stato stipulato prima dei 66 anni con una durata minima di dieci anni - la persona assicurata sia anche il contraente • Nel corso della durata del contratto: solo imposta sulla sostanza sul valore di riscatto (solo cantoni). • In caso di decesso: nessuna imposta sul reddito, tuttavia eventualmente imposta di successione secondo il cantone di domicilio del contraente.
<i>Altri vantaggi</i>	• Privilegio di diritto successorio e fallimentare. • I vostri diritti sono garantiti in qualsiasi momento e in misura integrale dal patrimonio vincolato di Swiss Life prescritto per legge. Il patrimonio vincolato è soggetto al controllo dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).



Ulteriori informazioni e consulenza personale

Desiderate sapere di più riguardo a Swiss Life Premium Comfort o avete domande in proposito? La/Il vostra/o consulente aspetta la vostra chiamata.

Trovate ulteriori informazioni anche direttamente al sito www.swisslife.ch/it/premiumcomfort.

Avete anche queste domande?

- La mia previdenza per la vecchiaia è sufficiente per un pensionamento al riparo da preoccupazioni?
- Devo lavorare fino all'età di pensionamento ordinaria o posso godermi la quiescenza in anticipo?
- A quanto ammonta il mio reddito, se subisco un'incapacità di guadagno?
- Come risparmio sulle imposte?
- Quale soluzione previdenziale è quella giusta per me?
- Chi erediterà il mio patrimonio?
- Posso permettermi l'immobile desiderato?
- È possibile ottimizzare la mia assicurazione malattie?

Vi assistiamo volentieri nel trovare le risposte e le soluzioni adeguate. Contattateci.

Note legali: nel caso del presente opuscolo 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 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 suoi territori e neppure ai suoi cittadini e ai soggiornanti.

*Swiss Life SA
General Guisan-Quai 40
Casella postale, 8022 Zurigo
Telefono +41 43 284 33 11
Fax +41 43 284 63 11
www.swisslife.ch*