

Swiss Life – Il vostro partner nella previdenza professionale

Quale vostro partner nella previdenza professionale, Swiss Life vi offre la soluzione previdenziale su misura per qualsiasi esigenza. A prescindere dalla soluzione che fa al caso vostro, vi offriamo numerosi vantaggi.

Migliori prestazioni di previdenza in caso d'incapacità di guadagno

Swiss Life eroga prestazioni in caso d'incapacità di guadagno già da un grado d'incapacità di guadagno del 25%. In caso di prestazione, pertanto, voi e i vostri collaboratori ricevete molto di più di quanto prevede la legge.

Vantaggio per il dipendente assicurato, come illustra l'esempio di una rendita d'invalidità annuale di 30 000 franchi.

Esempio: per un grado d'invalidità del 45%, Swiss Life eroga una rendita d'invalidità del 45% di una rendita completa, mentre la legge prevede solo una rendita d'invalidità del 25%.

Grado d'invalidità	Swiss Life	Secondo la legge
55%	CHF 16 500 (55%)*	CHF 15 000 (50%)*
45%	CHF 13 500 (45%)*	CHF 7 500 (25%)*
35%	CHF 10 500 (35%)*	0
25%	CHF 7 500 (25%)*	0

*Rendita d'invalidità in % di una rendita completa

Flessibilità

Swiss Life vi offre una flessibilità molto elevata nella strutturazione di una soluzione pensionistica individuale. Anche piccole imprese possono quindi disporre di una soluzione integrata a favore dei quadri dirigenti.

Swiss Life myLife – Disbrigo on line della previdenza a favore del personale

Swiss Life myLife è un'applicazione web pratica, sicura e semplice da usare per sbrigare la previdenza a favore del personale dei vostri collaboratori. Potete effettuare on line direttamente e in qualsiasi momento l'adeguamento dei salari e le modifiche del personale.

www.swisslife.ch/mylife

Swiss Life portale per clienti – Pianificazione semplice della previdenza per voi e i vostri collaboratori

Pianificare per tempo è sempre vantaggioso, specialmente quando si tratta della propria previdenza. Il portale per clienti di Swiss Life offre a voi e ai vostri collaboratori una visione d'insieme di tutti i dati sulla previdenza e

vi permette in qualsiasi momento l'accesso ai vostri documenti di previdenza personali. Pianificate, inoltre, in modo semplice il vostro futuro finanziario. Calcolate quali sono le ripercussioni finanziarie di un pensionamento anticipato oppure quante imposte potreste risparmiare con un versamento a titolo d'acquisto nella cassa pensioni. E molto altro ... www.swisslife.ch/portaleperclienti

Documenti comprensibili

Tutti i nostri documenti sono costantemente adeguati alle esigenze dei clienti. Presso Swiss Life garantiamo una previdenza semplice, chiara e comprensibile.

Rendita per conviventi

Presso Swiss Life la rendita per conviventi è coassicurata senza contributo supplementare. Non è necessario registrare il partner convivente. In caso di decesso per infortunio dei partner conviventi, la LAINF non prevede alcun diritto a prestazioni. Swiss Life colma questa lacuna, versando al partner superstite la rendita per conviventi anche in caso di decesso per infortunio.

Cifre e fatti

- Swiss Life è un'impresa svizzera con oltre 160 anni d'esperienza in ambito previdenziale.
- Negli affari LPP, Swiss Life assicura oltre 44 000 imprese con un totale di oltre 640 000 persone.
- Nel 2018 Swiss Life ha conseguito un volume dei premi pari a circa 7,8 miliardi di franchi e gestisce circa 72 miliardi di franchi nel settore collettivo.
- Con le sue 41 agenzie generali e gli oltre 500 specialisti in materia di previdenza, Swiss Life è sempre e ovunque nelle vostre vicinanze. I consulenti di Swiss Life hanno il marchio di qualità «Cicero» per una consulenza assicurativa competente o sono sulla buona strada per ottenerlo.
- Il buon rating «A+» (outlook stable) conferito da Standard & Poor's sottolinea la solidità e sicurezza finanziaria anche per il futuro.

Moderna soluzione con fondazione collettiva semiautonoma a *carattere collettivo*

I vantaggi della soluzione a colpo d'occhio

- Ricavi stabili grazie a una soluzione d'investimento orientata alla sicurezza
- Opportunità di maggiore rendimento grazie all'approccio Best Select Invest Plus®
- Carte in regola per il futuro grazie a strutture vantaggiose e bassi obblighi della fondazione
- Gli investimenti di tutte le imprese partecipanti vengono gestiti collettivamente. Ne risultano *un aumento dell'efficienza e costi più contenuti*.
- Solido sviluppo del grado di copertura
- Trattamento semplice
 - Remunerazione uniforme regime obbligatorio/ regime sovraobbligatorio
 - Medesima aliquota di conversione per regime obbligatorio e regime sovraobbligatorio nonché per donne e uomini
- I rischi *decesso e invalidità* sono assicurati completamente presso Swiss Life.

Composizione del patrimonio

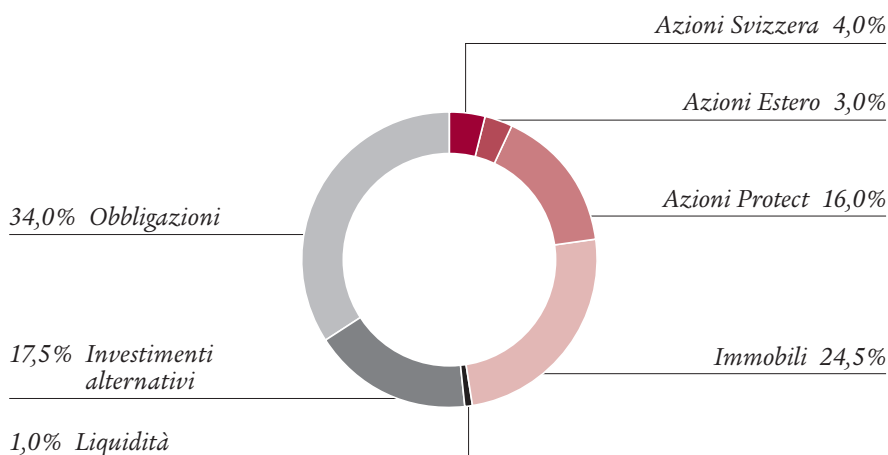
Il grafico illustra la ripartizione strategica del patrimonio. La ponderazione delle singole categorie d'investimento può essere aumentata o ridotta all'interno di margini stabiliti.

Fondazione d'investimento Swiss Life

Il consolidato approccio d'investimento Swiss Life Best Select Invest Plus® della Fondazione d'investimento Swiss Life trova applicazione nella gestione dei fondi previdenziali collocati nella fondazione collettiva semiautonoma. Esso consiste in una selezione oggettiva e indipendente dei migliori gestori patrimoniali abbinata a una moderna struttura del portafoglio. Grazie a un'elevata quota d'immobili, ciò consente di realizzare *rendimenti interessanti*, mantenendo basso il *rischio d'investimento*. L'attenzione è focalizzata sulla sicurezza, sull'equilibrio e su un grado di copertura stabile, dato che la fondazione sostiene il rischio d'investimento per persone attive e beneficiari di rendite unitamente alle opere di previdenza. A seconda della situazione di mercato, la fondazione può realizzare un provento supplementare, ma anche presentare una copertura insufficiente.

La verifica e l'adeguamento mensili dell'investimento patrimoniale garantiscono che i fondi previdenziali siano collocati in modo ottimale ed equilibrato. Inoltre l'investimento in un'ampia gamma di categorie d'investimento mantiene basso il rischio. Il grafico in basso mostra la relativa asset allocation (ripartizione del patrimonio).

Ripartizione strategica



Soluzione d'assicurazione completa – sicurezza assoluta e garanzia completa del capitale e dell'interesse

Vantaggi dell'assicurazione completa in un colpo d'occhio

- Copertura integrale: garanzie complete e riassicurazione di tutti i rischi. Swiss Life copre i rischi *decesso*, *invalidità* e *longevità* nonché il *rischio d'investimento*.
- È *esclusa la copertura insufficiente* dell'opera di previdenza.
- Il capitale di previdenza è sempre garantito al 100%.
- In base al Test svizzero di solvibilità (SST) normativo, con una quota di capitale del 200% circa, Swiss Life è ben equipaggiata per il futuro.

- Swiss Life dispone di un fondo delle eccedenze ben fornito che garantisce ai destinatari, anche in futuro, un'elevata partecipazione ai proventi.

Remunerazione

Tasso d'interesse complessivo per gli assicuratori vita – Swiss Life paga il miglior interesse in un confronto a lungo termine.

La seguente panoramica riporta la remunerazione accordata da Swiss Life negli scorsi anni agli assicurati, incluse le eccedenze da interessi.

Anno	Regime obbligatorio LPP		Regime sovraobbligatorio LPP	
	Garantito	Incl. eccedenze da interessi	Garantito	Incl. eccedenze da interessi
2001	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
2002	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
2003	3,25%	3,25%	3,25%	3,25%
2004	2,25%	2,41%	2,25%	2,41%
2005	2,50%	2,50%	2,25%	2,90%
2006	2,50%	2,60%	2,25%	3,00%
2007	2,50%	2,85%	2,25%	3,25%
2008	2,75%	2,75%	2,25%	2,25%
2009	2,00%	2,40%	1,75%	2,80%
2010	2,00%	2,00%	1,50%	2,40%
2011	2,00%	2,00%	1,50%	2,40%
2012	1,50%	1,70%	1,25%	2,20%
2013	1,50%	1,70%	1,25%	2,20%
2014	1,75%	1,75%	1,25%	2,20%
2015	1,75%	1,75%	1,25%	1,90%
2016	1,25%	1,25%	0,75%	1,40%
2017	1,00%	1,00%	0,25%	1,00%
2018	1,00%	1,00%	0,25%	0,76%
2019	1,00%	1,00%	0,25%	0,54%
2020	1,00%	1,00%	0,125%	0,40%
Media	2,08%	2,15%	1,69%	2,26%

I clienti che presentano un andamento del rischio positivo beneficiano oltre alle eccedenze da interessi anche di eccedenze derivanti dalla quota di rischio. Ne consegue una remunerazione ancora più elevata.

Cos'altro vi offre Swiss Life

Oltre a un'ampia gamma di soluzioni per la previdenza professionale, Swiss Life offre numerose prestazioni per i propri assicurati.

Informazione del personale

Lo sviluppo della previdenza professionale continua a essere dinamico. Per questo motivo l'obbligo d'informazione nei confronti delle persone assicurate è imprescindibile. I nostri specialisti illustrano a voi e ai vostri collaboratori in quale modo è strutturata la previdenza, cosa accade ai contributi versati e quali sono le conseguenze degli attuali cambiamenti nel sistema previdenziale per ciascuno personalmente. In questo modo potrete essere sicuri di avere una buona visione d'insieme e di poter pianificare per tempo.

Il vostro consulente Swiss Life sarà lieto di fornirvi ulteriori informazioni. Potete anche decidere di rivolgervi all'agenzia generale nelle vostre vicinanze: www.swisslife.ch/agenzie

Consulenza individuale

Analisi finanziarie personali e complete per voi e per i vostri collaboratori

La nostra consulenza abbraccia i seguenti settori tematici:

- Garantire il reddito
- Previdenza per la vecchiaia
- Previdenza per la salute
- Costituzione e sviluppo di capitale
- Proprietà d'abitazioni e ipoteche
- Assicurazione di cose e di patrimonio
- Ottimizzazione fiscale
- Eredità (aspetti della previdenza)

Informatevi al sito www.swisslife.ch/consulenza

Acquisto di anni assicurativi

In determinate situazioni vale la pena di riflettere anche sull'acquisto di anni assicurativi con versamenti facoltativi nel secondo pilastro:

- Entrata nella cassa pensioni dopo i 25 anni
- Dopo un aumento salariale
- Miglioramento del piano di previdenza con aumento dei contributi di risparmio
- Compensazione di una lacuna nella previdenza in seguito a divorzio
- Compensazione di anni assicurativi mancanti, p. es. in seguito a interruzione del lavoro per gravidanza, studio, disoccupazione o soggiorno all'estero

Gli acquisti comportano doppi benefici! Da un lato, si riduce il reddito imponibile e quindi l'onere fiscale e dall'altro aumentano le prestazioni di vecchiaia per il pensionamento.

Per informazioni:

www.swisslife.ch/acquisto

Pianificazione della successione

Nei prossimi cinque anni quasi 60 000 imprese cambieranno proprietario. Chi subentrerà all'imprenditore, quando questi lascia l'azienda familiare? Per numerosi imprenditori è difficile uscire di scena e trovare il momento opportuno per rimettere lo scettro a un'altra persona. Spesso, inoltre, non vi è separazione netta fra il patrimonio dell'impresa e quello privato. Vi aiutiamo per tempo a pianificare la vostra successione, tenendo conto di tutti gli elementi collegati.



Ulteriori informazioni e consulenza personale

Esponeteci le vostre esigenze – vi forniremo una consulenza individuale. La/Il consulente è a vostra completa disposizione.



- Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, Casella postale, 8022 Zurigo, telefono 043 284 33 11
- www.swisslife.ch/impresa