

Foglio informativo sul modulo Fondazione d'investimento



Un'offerta su misura.

La Fondazione d'investimento di Swiss Life mette a disposizione delle casse pensioni un'ampia gamma di strumenti d'investimento collettivi, i cosiddetti gruppi d'investimento. Questi prodotti, simili ai fondi d'investimento, permettono di attuare in modo semplice e conveniente la strategia d'investimento specifica di ogni cassa pensione.

I vantaggi del modulo Fondazione d'investimento nella soluzione complessiva Swiss Life Prime Solution.

Con Swiss Life Asset Management, la fondazione d'investimento ha alle spalle un rinomato gestore patrimoniale. In qualità di cliente, scegliete in modo autonomo i gruppi d'investimento che vi conviene o conferite un mandato di gestione patrimoniale a Swiss Life Asset Management, il quale utilizza anch'esso (in parte) gruppi d'investimento.

La Fondazione d'investimento Swiss Life in qualità di partner.

• Investire in modo redditizio.

Non scegliete a caso. La Fondazione d'investimento Swiss Life propone convincenti strategie d'investimento accuratamente elaborate. Si avvale infatti dell'esperienza, della tradizione e della dinamica di Swiss Life. Da circa 150 anni la gestione patrimoniale rappresenta per la maggiore compagnia svizzera di assicurazioni sulla vita un segmento importante e redditizio.

• Ridurre l'onere di lavoro.

Potete contare sul nostro appoggio. La Fondazione d'investimento Swiss Life è incentrata sulle esigenze delle istituzioni di previdenza esentasse del 2° e del 3° pilastro. La gestione collettiva dei fondi previdenziali da parte di specialisti di comprovata esperienza vi offre innumerevoli possibilità di perseguire una strategia d'investimento individuale. Siete così sgravati da vari compiti e potete quindi concentrarvi sulle vostre attività principali.

• Mantenere i diritti sociali.

Partecipate alle decisioni. In proporzione agli importi investiti godete di diritti sociali che potete esercitare in occasione dell'assemblea annuale degli investitori. Il

consiglio di fondazione, eletto dall'assemblea degli investitori e composto in maggioranza da rappresentanti degli investitori, è indipendente e votato unicamente agli interessi degli investitori.

• Preservare la qualità.

Andate sul sicuro. La Fondazione d'investimento Swiss Life è membro della CAFP (Conférence des Administrateurs de Fondations de Placement) e si attiene alle sue severe direttive in materia di qualità.

Cosa vi offriamo in concreto.

Una gamma di prodotti su misura per le vostre esigenze.

Focalizziamo l'attenzione sulle vostre esigenze. La Fondazione d'investimento Swiss Life propone un'offerta equilibrata di gruppi d'investimento puri e misti.

Gruppi d'investimento puri

- Obbligazioni CHF Svizzera
- Azioni Svizzera
- Obbligazioni CHF Estero
- Azioni Estero
- Obbligazioni valute estere Globale

Sono coperte tutte le principali categorie d'investimento che possono essere impiegate come elementi per concretizzare la vostra strategia d'investimento individuale. Mediante i fondi istituzionali potete beneficiare delle agevolazioni fiscali offerte dai fondi d'investimento (nessuna tassa di bollo).

Gruppi d'investimento LPP misti

- LPP-Mix 15
- LPP-Mix 35
- LPP-Mix 25
- LPP-Mix 45

I gruppi d'investimento misti non investono in singoli titoli, bensì in gruppi d'investimento puri, costituendo così un fondo di fondi (fund of fund). La diversa ponderazione delle differenti categorie d'investimento offre alle istituzioni previdenziali la possibilità di adottare una strategia d'investimento più dinamica o più conservativa. Per le istituzioni di previdenza più piccole, i gruppi d'investimento misti rappresentano un'opportunità ideale per affidare le decisioni d'investimento a livello di asset allocation a comprovati specialisti.

I vostri vantaggi.

Trasparenza garantita.

Siete sempre aggiornati. Grazie ai reporting dettagliati che vi forniamo, disponete d'informazioni approfondite e potete partecipare alle nostre decisioni d'investimento. Le indicazioni sulla struttura del portafoglio, sull'evoluzione del valore e sulle cifre salienti dei nostri gruppi d'investimento vi tengono costantemente aggiornati. Inoltre i benchmark comunicati in anticipo e i valori d'inventario pubblicati giornalmente garantiscono la trasparenza.

mente alla Fondazione d'investimento Swiss Life o alla vostra banca di fiducia. Non addebitiamo alcuna commissione d'emissione e di riscatto e il conteggio avviene al valore d'inventario. Se lo desiderate gestiamo gratuitamente le vostre quote in un deposito individuale. Naturalmente ricevete i relativi estratti di deposito mensili, trimestrali o annuali. Potete anche richiedere il trasferimento dei diritti al deposito della vostra banca di fiducia.

Pieno profitto.

Beneficiate doppiamente. Tutti gli altri vantaggi degli strumenti d'investimento collettivi valgono infatti anche per la Fondazione d'investimento Swiss Life.

• Diversificazione ottimale:

Il volume della fondazione d'investimento consente il collocamento equilibrato dei capitali che vi confluiscono. Ne consegue un miglior rapporto rischio/rendimento.

• Riduzione dell'onere amministrativo:

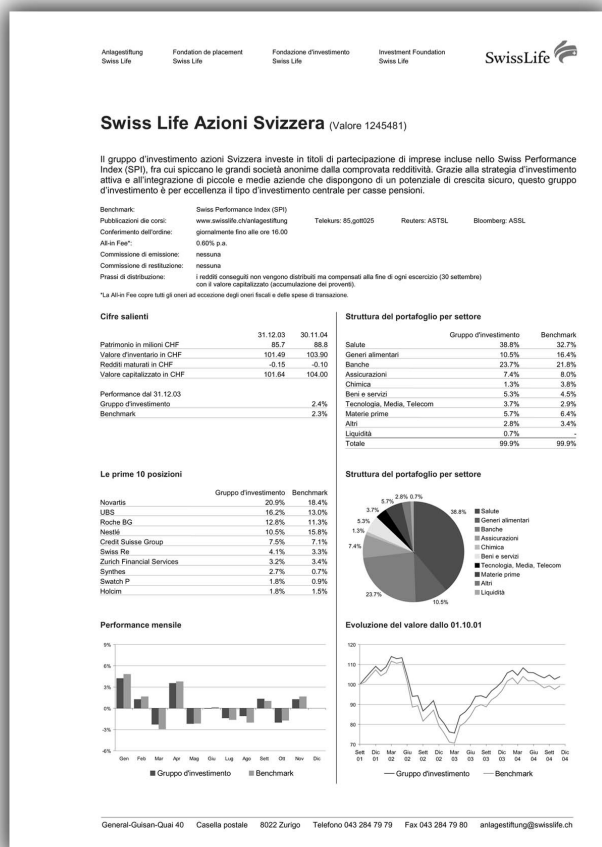
Delegando la selezione dei titoli nonché il market timing in seno a una categoria d'investimento a un partner professionale, avete più tempo da dedicare a importanti decisioni d'investimento in materia di asset allocation. Il lavoro di amministrazione collegato alla contabilità dei titoli diminuisce notevolmente, poiché avete la possibilità di coprire tutte le importanti categorie d'investimento con il relativo gruppo d'investimento. La struttura dei depositi risulta chiara. Inoltre non vi è alcun obbligo di rimborso dell'imposta alla fonte svizzera ed estera.

• Medesime disposizioni legali:

Le fondazioni d'investimento sono soggette alle stesse norme delle casse pensioni. I vostri investimenti pertanto sono sempre conformi alla LPP. La fondazione d'investimento è sottoposta alla sorveglianza dell'Ufficio federale delle assicurazioni sociali (UFAS).

• Raffronto oggettivo della performance:

La Fondazione d'investimento Swiss Life è membro della CAFP (Conférence des Administrateurs de Fondations de Placement). La CAFP effettua un raffronto trimestrale della performance dei suoi membri.



Esempio di Factsheet mensile

Sistema di disbrigo semplice e vantaggioso.

Su misura per voi. Noi ci assumiamo l'onere amministrativo, lasciando a voi il compito di decidere se impartire gli ordini d'acquisto o di vendita di quote diretta-