Desiderate investire la prestazione di libero passaggio?

Conto / Deposito di libero passaggio Swiss Life

Vi interessa sfruttare le opportunità dei mercati finanziari e investire la vostra prestazione di libero passaggio con un potenziale di rendimento maggiore? Con la nostra soluzione in titoli avrete tutte le prerogative per realizzare questa volontà.

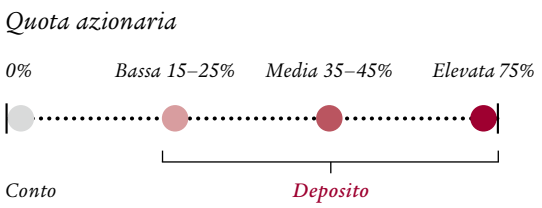
La vostra situazione

- Cessate la vostra attività lavorativa per un lungo periodo o addirittura in via definitiva.
- Avviate un'attività lavorativa indipendente.
- Il vostro reddito si situa, p.es. a causa del lavoro a tempo parziale, al di sotto del limite LPP.
- In seguito al divorzio o allo scioglimento dell'unione registrata riscuotete fondi della previdenza professionale.

La nostra soluzione

- Il vostro avere di libero passaggio viene investito in una soluzione d'investimento in titoli della Fondazione d'investimento Swiss Life. Beneficiate così di condizioni altrimenti riservate solo a clienti aziendali.
- Partecipate allo sviluppo dei mercati finanziari e incrementate così il vostro potenziale di rendimento.
- Decidete voi se investire in un deposito di libero passaggio (titoli) e/o in un conto di libero passaggio (conto fruttifero), riservandovi in ogni momento la possibilità di cambiare tattica.

Rappresentazione grafica del conto / deposito di libero passaggio



La Fondazione d'investimento Swiss Life

- 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 sottoposta 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.

Investimenti di prim'ordine

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.

Potete scegliere tra le seguenti strategie:

LPP-Mix 15 / LPP-Mix Index 15
La quota azionaria strategica ammonta al 15%, viene investito in azioni al massimo il 20%.

LPP-Mix 25 / LPP-Mix Index 25
La quota azionaria strategica ammonta al 25%; viene investito in azioni al massimo il 35%.

LPP-Mix 35 / LPP-Mix Index 35
La quota azionaria strategica ammonta al 35%; viene investito in azioni al massimo il 45%.

LPP-Mix 45 / LPP-Mix Index 45
La quota azionaria strategica ammonta al 45%; viene investito in azioni al massimo il 50%.

LPP-Mix 75 / LPP-Mix Index 75
La quota azionaria strategica ammonta al 75%; viene investito in azioni al massimo l'85%.

La nostra offerta

*Deposito di libero passaggio**	Tipo di deposito: Opportunità d'investimento: Banca depositaria:	Titoli Gruppi d'investimento misti della Fondazione d'investimento Swiss Life Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
*Conto di libero passaggio**	Tipo di conto: Banca depositaria del conto:	Conto con tasso d'interesse variabile Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG

* Il conto / deposito di libero passaggio della Fondazione di libero passaggio Swiss Life viene aperto presso Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG. L'investimento sul conto della Fondazione di libero passaggio Swiss Life viene effettuato presso Banca Migros SA. Il rapporto di previdenza sussiste fra il cliente e la Fondazione di libero passaggio Swiss Life.

Beneficiate dei seguenti vantaggi

Filosofia d'investimento	**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 indici di Swiss Life Asset Managers
Flessibilità	Spetta a voi decidere in merito alla suddivisione dei vostri versamenti tra deposito (investimento in titoli) e conto, che potrete modificare in qualsiasi momento.
Versamento anticipato	• Prelievo anticipato (oppure costituzione in pegno) nel quadro della promozione della proprietà d'abitazioni (PPA) • Partenza definitiva dalla Svizzera (emigrazione), con limitazioni in relazione a Stati UE / AELS • Al più presto cinque anni prima del raggiungimento dell'età di riferimento · Avvio di un'attività lavorativa indipendente · Riscossione di una rendita d'invalidità completa dell'AI
Vantaggi fiscali	• L'avere di libero passaggio non è soggetto a imposte sulla sostanza • Gli interessi e i proventi da titoli non sono soggetti né all'imposta preventiva né all'imposta sul reddito • Al momento del versamento, la prestazione in capitale viene tassata a un'aliquota inferiore e separatamente dagli altri redditi

Swiss Life è il vostro partner affidabile nella previdenza privata e professionale con oltre 165 anni di competenza nel campo previdenziale e degli investimenti. Nel raffronto con la concorrenza la fondazione d'investimento Swiss Life ottiene regolarmente da anni le migliori valutazioni.

Ulteriori informazioni e consulenza personale. Per una vita in piena libertà di scelta finanziaria.
Siete interessate/i a un conto / deposito di libero passaggio di Swiss Life?
La vostra consulente o il vostro consulente è a disposizione per qualsiasi vostra esigenza.

- Fondazione di libero passaggio Swiss Life, c/o Swiss Life Wealth Management SA, General-Guisan-Quai 40, casella postale, 8022 Zurigo
- www.swisslife.ch/liberopassaggio

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 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 libero passaggio 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/liberopassaggio. 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.

05.2025