

Desiderate investire la vostra prestazione di libero passaggio in titoli?

Conto/Deposito di libero passaggio Swiss Life

Desiderate 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 questi desideri.

La vostra situazione.

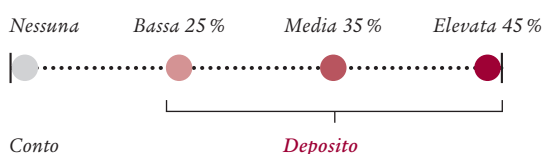
- Cessate la vostra attività lavorativa per un lungo periodo o addirittura in via definitiva.
- Avviate un'attività lavorativa indipendente.
- Il vostro reddito si situa, p.es. a causa del lavoro a tempo parziale, al di sotto del limite LPP.
- In seguito al divorzio o allo scioglimento dell'unione registrata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

La nostra soluzione

- Il vostro denaro viene investito in una conveniente ed efficiente soluzione d'investimento in titoli.
- Prendete parte all'evoluzione dei mercati finanziari e incrementate così il vostro potenziale di guadagno.
- I vostri fondi di libero passaggio sono investiti nella Fondazione d'investimento Swiss Life. Approfitterete in questo modo di condizioni solitamente riservate ai clienti commerciali.
- Decidete voi stessi 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

Quota azionaria



Dati salienti della Fondazione d'investimento Swiss Life

- Fondazione esente da imposte per l'investimento collettivo di fondi previdenziali.
- Attività in gestione pari a quasi cinque miliardi di franchi svizzeri per circa mille istituzioni di previdenza e opere di previdenza di fondazioni collettive.
- Membro della Conferenza degli amministratori delegati delle fondazioni di investimento (KGAST) e come tale tenuto a osservare le direttive di qualità emanate da questo organo.
- Implementazione ottimizzata dei gruppi d'investimento dal punto fiscale tramite fondi istituzionali.

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

La quota azionaria strategica ammonta al 15%, al massimo il 20% viene investito in azioni.

LPP-Mix 25

La quota azionaria strategica è del 25%, con un massimo del 35% investito in azioni.

LPP-Mix 35

La quota azionaria strategica è del 35%, con un massimo del 45% investito in azioni.

LPP-Mix 45

La quota azionaria strategica è del 45%, con un massimo del 50% investito in azioni.

La nostra offerta

Deposito di libero passaggio*	Tipo di deposito	Titoli
	Possibilità d'investimento	LPP-Mix 15, LPP-Mix 25, LPP-Mix 35, LPP-Mix 45 della Fondazione d'investimento Swiss Life
	Banca depositaria	Lienhardt & Partner Banca Privata Zurigo SA
Conto di libero passaggio*	Tipo di conto	Tasso d'interesse variabile
	Conto fruttifero	Valiant Bank, Berna
	Banca che gestisce il conto	Lienhardt & Partner Banca Privata Zurigo SA

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

Vantaggi riservati ai clienti

Filosofia di investimento	Grazie all'approccio «Swiss Life Best Select Invest Plus®» traete vantaggio dalla più moderna filosofia d'investimento: <ul style="list-style-type: none">• Selezione oggettiva dei gestori patrimoniali più qualificati• Monitoraggio costante e indipendente tramite un investment controller di terze parti• Struttura del portafoglio in base all'approccio core-satellite• Accesso alle competenze centrali di Swiss Life Asset Managers nei settori immobili, obbligazioni e nell'ambito dell'allocazione tattica basata sulla propria ricerca economica
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.
Trasparenza sui costi	Disposizioni tariffarie al sito www.swisslife.ch/liberopassaggio
Versamento anticipato	<ul style="list-style-type: none">• Prelievo anticipato per la promozione della proprietà d'abitazioni (PPA)• Partenza definitiva dalla Svizzera• Al più presto 5 anni prima del raggiungimento dell'età di pensionamento ordinaria• Avvio di un'attività lavorativa indipendente• Riscossione di una rendita d'invalidità
Vantaggi fiscali	<ul style="list-style-type: none">• L'avere di libero passaggio non è soggetto a imposte sulla sostanza• Gli interessi e i redditi fruttati dai titoli non sono soggetti alle imposte sul reddito né a quelle sulla sostanza• Al momento del versamento, il capitale viene tassato a un'aliquota inferiore e separatamente dagli altri redditi

Un partner affidabile – Swiss Life è da oltre 125 anni un partner di successo per la previdenza privata e professionale. Nel raffronto con la concorrenza la Fondazione d'investimento Swiss Life ottiene da anni le migliori valutazioni.



Ulteriori informazioni e consulenza personale

Siete interessati al conto/deposito di libero passaggio Swiss Life? La vostra/Il vostro consulente sarà lieta/o di potervi aiutare.



- Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, Casella postale, 8022 Zurigo, Telefono 0800 378 378
- www.swisslife.ch/liberopassaggio

Aviso legale: 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.