

Informazioni supplementari sulla scelta della strategia d'investimento

Cosa dovete osservare

Come avviene il processo di risparmio del mio avere di vecchiaia?	Il processo di risparmio avviene mediante investimenti collettivi della Fondazione d'investimento Swiss Life o mediante versamento in un'assicurazione di risparmio ¹ . Collocando in investimenti collettivi, posso scegliere tra diversi prodotti della Fondazione d'investimento Swiss Life. Ulteriori informazioni sulle strategie offerte sono disponibili al sito www.swisslife.ch/premium .
Cos'è un'assicurazione di risparmio?	Nel caso di un'assicurazione di risparmio ¹ il mio avere di vecchiaia viene investito presso Swiss Life SA. Swiss Life SA offre un valore nominale garantito del 100% nonché una garanzia dell'interesse secondo la tariffa collettiva.
Come scegliere una strategia d'investimento?	Tramite il portale clienti di Swiss Life o tramite il modulo "Scelta della strategia d'investimento". Sarò informato sui rischi e sui costi delle strategie d'investimento disponibili, mi verrà chiesto di indicare la mia capacità di rischio e la mia volontà e potrò spuntare la strategia d'investimento di mia scelta. La deviazione massima dalla strategia o dalle strategie d'investimento consigliate per il profilo di rischio personale determinato è la strategia o le strategie d'investimento consigliate per i profili di rischio meno rischiosi. È possibile selezionare una sola strategia di investimento alla volta.
Cosa viene investito una volta scelta la strategia d'investimento?	Viene investito il mio avere di vecchiaia individuale, inclusi futuri cambiamenti come contributi di risparmio o versamenti. La somma di 500 franchi al massimo viene tenuta in mezzi liquidi.
Quando posso cambiare strategia d'investimento?	Posso cambiare in qualsiasi momento la strategia d'investimento. La rispettiva transazione di titoli viene espletata al più tardi dieci giorni lavorativi bancari dopo il ricevimento del <i>profilo d'investimento e di rischio</i> compilato presso l'agenzia indicata. Posso passare dall'assicurazione di risparmio ¹ al processo di risparmio investendo in investimenti collettivi non prima di tre anni dalla sottoscrizione dell'assicurazione di risparmio.
Devo fare qualcosa se la mia situazione personale cambia?	In caso di cambiamento della situazione personale (p.es. matrimonio, divorzio, prelievo anticipato per l'acquisto di una proprietà d'abitazioni, eredità), occorre allestire un nuovo profilo d'investimento e di rischio e, se necessario, adeguare la strategia d'investimento.
A quanto ammontano le spese amministrative?	Assicurazione di risparmio: le spese amministrative corrispondono al rispettivo premio legato ai costi riscosso da Swiss Life SA. Collocamento in investimenti collettivi: il contributo fisso alle spese amministrative ammonta a 250 franchi all'anno. Non sono previste costi di gestione patrimoniale variabili. L'ammontare delle spese amministrative variabili per gli investimenti collettivi nonché i fact sheet della Fondazione d'investimento Swiss Life, inclusi i costi TER, sono reperibili al sito www.swisslife.ch/premium .
Qual è il rischio d'investimento dell'avere di vecchiaia in investimenti collettivi?	Gli investimenti in titoli sono legati a oscillazioni dei cambi. Sono consapevole del fatto che in base alla mia decisione in materia d'investimento possono risultare perdite (anche sotto forma di utili persi) che dovrò sostenere personalmente. La Fondazione collettiva Swiss Life Invest declina ogni responsabilità al riguardo. L'ammontare delle prestazioni di previdenza dipende in modo determinante dall'entità del prezzo di mercato del valore delle quote degli investimenti collettivi al momento del caso di previdenza. Se opto per il collocamento del mio avere di vecchiaia in investimenti collettivi, sono disposta/o ad accettare oscillazioni dei cambi e prendo autonomamente la mia decisione in materia d'investimento. Sono consapevole del fatto che non sussiste alcun diritto al mantenimento del valore del capitale o a un saggio minimo d'interesse. Sono inoltre consapevole del fatto che l'evoluzione positiva del valore conseguita in passato non costituisce alcuna garanzia per future evoluzioni positive dei valori. Prendo atto del fatto che la Fondazione collettiva Swiss Life Invest non dà promesse di rendimento.
Quali sono gli obblighi di notifica ed entro quali termini devo rispettarli?	Ho l'obbligo di notificare alla fondazione <ul style="list-style-type: none"> • al più tardi dieci giorni prima dell'evento: la cessazione del rapporto di lavoro in seguito a disdetta o pensionamento • senza indugio: la cessazione del rapporto di lavoro con effetto immediato

¹nel piano di previdenza è stabilito se è possibile scegliere il processo di risparmio tramite l'assicurazione di risparmio .