



SwissLife

Swiss Life Business Premium

Maggiore libertà di scelta
nella previdenza professionale

Il meglio del
vostro patrimonio
di previdenza.

Lo sapevate che anche nella previdenza professionale potete *decidere liberamente* come investire il vostro patrimonio?

Desiderate aumentare il margine di manovra nella previdenza professionale, sfruttando l'opportunità di realizzare ricavi d'investimento maggiori?

Swiss Life Business Premium

Con la soluzione moderna *Swiss Life Business Premium*, tutto questo è possibile nella previdenza professionale. In base ai vostri obiettivi e alle vostre possibilità individuali decidete in quale strategia d'investimento collocare gli accrediti di vecchiaia su parti di salario superiori a una volta

e mezzo il limite superiore del salario LPP (situazione 2020: 127 980 franchi). Partecipazione agli sviluppi dei mercati finanziari o assicurazione di risparmio con garanzia? A voi la scelta!

I vostri vantaggi: desiderate ...

... definire liberamente la strategia d'investimento per una parte del vostro patrimonio di previdenza del secondo pilastro?

Decidete di persona riguardo agli investimenti.

... agire sempre in maniera flessibile?

Potete sempre cambiare strategia d'investimento gratuitamente, reagendo così rapidamente ai cambiamenti del mercato.

... realizzare un rendimento potenzialmente maggiore?

Beneficiate della gestione patrimoniale professionale di Swiss Life Asset Managers – secondo il comprovato approccio Swiss Life Best Select Invest Plus®.

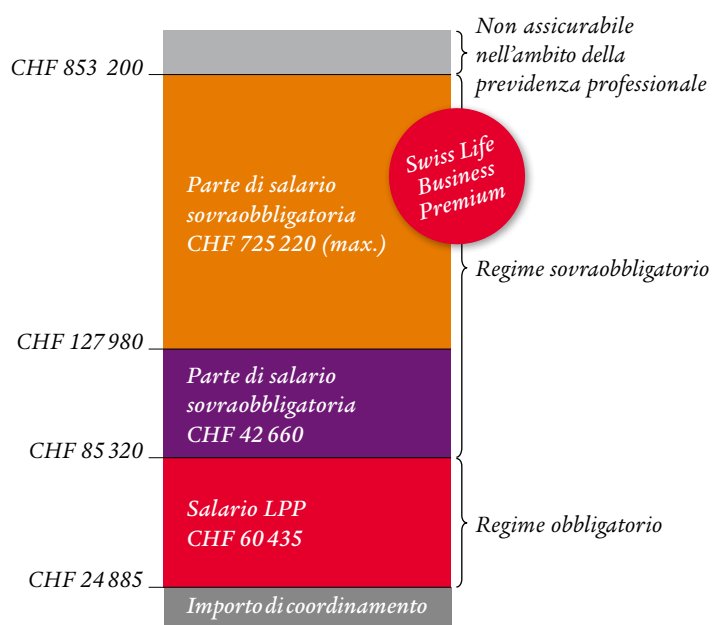
... una variante sicura con garanzia?

In alternativa potete anche scegliere l'assicurazione di risparmio con garanzia del 100% del valore nominale e dell'interesse.

Aumentate la vostra sfera d'influenza

Scelta individuale della strategia d'investimento nella previdenza professionale

Swiss Life Business Premium è una soluzione nel regime sovra-obbligatorio del secondo pilastro. Si differenzia dalle soluzioni tradizionali per il fatto che, per gli accrediti di vecchiaia su parti di salario superiori a una volta e mezzo il limite superiore del salario LPP (situazione 2020: 127 980 franchi), potete scegliere voi stessi la strategia d'investimento adeguata.



Tutte le indicazioni sui vari ambiti salariali secondo la situazione 2020.

Potete investire non solo gli accrediti di vecchiaia sulla parte di salario rilevante, ma anche i futuri acquisti nonché, eventualmente, una parte del vostro avere di libero passaggio sovraobbligatorio disponibile.

Ottimizzazione duratura del vostro patrimonio complessivo

Swiss Life Business Premium vi aiuta a ottimizzare il vostro patrimonio complessivo. Ora potete partecipare alla scelta della strategia d'investimento per una parte del vostro patrimonio di previdenza, aumentando, così, considerevolmente la vostra sfera d'influenza.

Sfera d'influenza finora



Sfera d'influenza con Swiss Life Business Premium



Scegliendo individualmente la strategia d'investimento su una parte del patrimonio di previdenza del secondo pilastro, potete armonizzare meglio il vostro patrimonio complessivo.

Patrimonio complessivo di un collaboratore (esempio):

- Immobili
- Titoli
- Conti bancari
- Patrimonio di previdenza del terzo pilastro
- Patrimonio di previdenza del secondo pilastro con sfera d'influenza
- Patrimonio di previdenza del secondo pilastro senza sfera d'influenza

A ogni esigenza la strategia d'investimento adeguata

Scelta della soluzione adeguata

Scegliete una tra sei strategie d'investimento collettive della Fondazione d'investimento Swiss Life con una quota azionaria media fra il 15% e il 75% circa o esclusivamente con obbligazioni. Cambiare strategia d'investimento è sempre gratuito, in modo che possiate reagire tempestivamente alle opportunità e agli sviluppi sui mercati finanziari.

Se necessario potete, inoltre, depositare temporaneamente il vostro patrimonio di previdenza sul conto di liquidità. Il tasso d'interesse del conto viene fissato dal consiglio di fondazione alle condizioni di mercato.

Desiderate risparmiare senza correre rischi? *L'assicurazione di risparmio* vi offre un'interessante alternativa. La garanzia del valore nominale esclude perdite di capitale e il vostro avere di vecchiaia viene remunerato allo 0,125% (situazione 2020). Se le vostre priorità dovessero cambiare, potete passare anche successivamente all'assicurazione di risparmio. Vogliate osservare che non è possibile passare dall'assicurazione di risparmio a una strategia d'investimento.

I vostri accrediti di vecchiaia vengono investiti nella strategia d'investimento da voi scelta. Inoltre, se previsto, potete anche apportare nella soluzione il capitale già risparmiato in questo ambito di salario nonché ulteriore patrimonio di previdenza nell'ambito del vostro potenziale d'acquisto.

Opportunità di rendimento supplementari

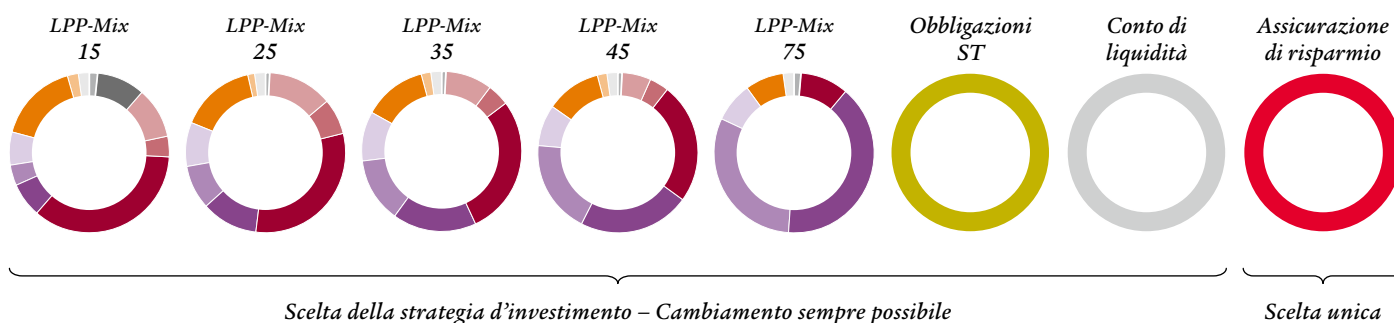
A dipendenza della vostra propensione al rischio e alla vostra capacità di rischio, beneficate, inoltre, di opportunità di rendimento supplementari rispetto all'assicurazione di risparmio.

Risparmio per la vecchiaia con agevolazioni fiscali

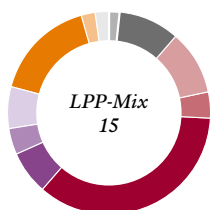
Approfittate delle possibilità ampliate del risparmio per la vecchiaia con agevolazioni fiscali, apportando ulteriori contributi nella soluzione («acquisto nella cassa pensioni») e deducendoli dal reddito imponibile. L'evoluzione del valore dei vostri investimenti di capitale è esentasse. Pertanto, beneficate doppiamente in caso di più elevati sviluppi del valore.

Prestazione in caso di uscita o di pensionamento

La prestazione in caso di uscita o di pensionamento corrisponde al valore di mercato dei vostri investimenti.

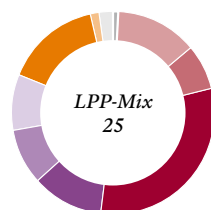


Interessanti strategie d'investimento a raffronto



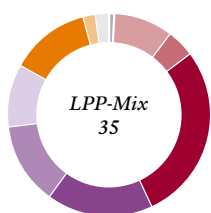
Swiss Life LPP-Mix 15
Tipo di investitore «orientato al reddito»

- Per voi è importante realizzare un rendimento dei capitali adeguato.
- Il rischio d'investimento dev'essere possibilmente contenuto.



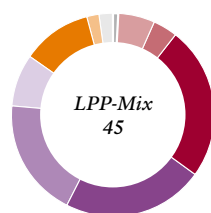
Swiss Life LPP-Mix 25
Tipo di investitore «equilibrato»

- Per voi è importante realizzare un rapporto rendimento/rischio equilibrato
- Accettate oscillazioni dei cambi.
- Il rischio è contenuto mediante investimenti sicuri.



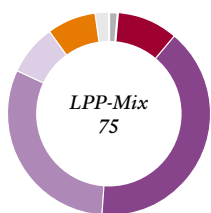
Swiss Life LPP-Mix 35
Tipo di investitore «orientato alla crescita»

- Considerate importante realizzare un rendimento elevato.
- Accettate oscillazioni dei cambi.
- Siete propensi ad assumere rischi.



Swiss Life LPP-Mix 45
Tipo di investitore «orientato al rendimento»

- Considerate importante realizzare elevati utili di capitale.
- Siete disposti ad assumere elevate oscillazioni dei cambi.
- Siete propensi ad assumere un rischio elevato.



Swiss Life LPP-Mix 75¹⁾
Tipo di investitore «massimizzazione del rendimento»

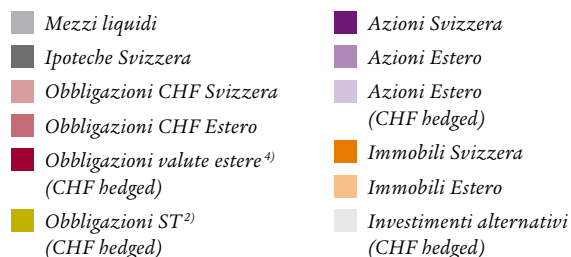
- Per voi è importante realizzare il massimo di profitti in capitale.
- Accettate forti oscillazioni dei cambi.
- La vostra propensione al rischio è estremamente elevata.



Swiss Life Obbligazioni Global Imprese Short Term (CHF hedged)²⁾
Tipo di investitore «orientato alla sicurezza»

- In primo piano vi è il mantenimento del valore con un rischio minimo.
- Gli investimenti subiscono soltanto modeste oscillazioni del valore.
- Sono esclusi investimenti con una quota azionaria.

LPP-Mix	Performance media	Volatilità media
75	11,3% ³⁾	9,8% ³⁾
45	4,1% ³⁾	5,6% ³⁾
35	3,6% ³⁾	4,4% ³⁾
25	3,1% ³⁾	3,3% ³⁾
15	2,6% ³⁾	2,2% ³⁾



¹⁾ Data di lancio: 31.10.2018

²⁾ Data di lancio: 11.10.2013

³⁾ Evoluzione del valore effettiva 2015-2019; con il mix LPP 75 dal 31.10.2018

⁴⁾ Obbligazioni valute estere (CHF hedged): queste obbligazioni sono coperte da rischi valutari.

Elevati standard di qualità e filosofia d'investimento all'avanguardia nella gestione del patrimonio di previdenza

È la Fondazione d'investimento Swiss Life a collocare i vostri capitali di previdenza secondo l'approccio «Best Select Invest Plus®». Swiss Life garantisce, così, che solo i gestori patrimoniali meglio qualificati gestiscano i vostri capitali di previdenza. La Fondazione d'investimento Swiss Life gestisce circa 10 miliardi di franchi per oltre 5400 opere di previdenza di fondazioni collettive e istituzioni di previdenza a favore del personale, fra cui quelle per le collaboratrici e i collaboratori di Swiss Life. Come membro della Conferenza degli amministratori di fondazioni di investimento (KGAST), è vincolata alle direttive di qualità della Conferenza stessa.

Swiss Life Best Select Invest Plus®

- Trasparenza e sicurezza grazie al costante monitoraggio di tutti i gestori patrimoniali da parte di un investment controller indipendente (PPCmetrics SA è una delle ditte di consulenza leader indipendenti per investitori istituzionali)
- Selezione oggettiva dei gestori patrimoniali con le migliori qualifiche con il supporto di un investment consultant di spicco
- Strutturazione dei gruppi d'investimento in base alla migliore prassi istituzionale (approccio core-satellite) e ricorrendo a soluzioni di copertura innovative

Swiss Life Business Premium vi offre

- libertà di scelta a livello di strategia d'investimento
- opportunità di rendimento supplementari
- risparmio per la vecchiaia con agevolazioni fiscali
- margine di manovra nella previdenza professionale, in modo che possiate armonizzare al meglio tutte le componenti patrimoniali.

Passo successivo: scelta della strategia d'investimento

La/Il vostra/o consulente vi sostiene nell'analisi della vostra situazione previdenziale e patrimoniale, trovando la vostra capacità di rischio e la strategia d'investimento appropriata per voi. La/Il vostra/o consulente vi contatterà. Maggiori informazioni al sito www.swisslife.ch/businesspremium.

