

Swiss Life Company Prime Solution

Sicurezza, flessibilità e trasparenza per la vostra soluzione previdenziale

Swiss Life Company Prime Solution: la risposta di Swiss Life alle esigenze di sicurezza, flessibilità e trasparenza delle istituzioni di previdenza proprie della ditta.

Swiss Life Company Prime Solution vi assiste nell'elaborazione di una soluzione semiautonoma, su misura per la vostra impresa. Il piano di rischio deve essere definito con Swiss Life. La scelta degli altri moduli è libera. Siete voi a tenere in mano le redini, affiancati dalla consulenza professionale e dall'assistenza personalizzata di Swiss Life.

La risposta alle vostre esigenze.

Per creare una soluzione su vostra misura, potete scegliere fra i seguenti elementi, in parte proposti in collaborazione con esperti comprovati nel rispettivo settore (gestione patrimoniale, Global Custody).

I rischi d'invalidità, decesso e vecchiaia sono coperti con i moduli piano di rischio e piano di rendita; il processo di risparmio e l'investimento avvengono secondo la vostra strategia d'investimento individuale. Noi garantiamo che l'equilibrio fra i vari elementi sia ottimale e che possiate beneficiare delle condizioni di favore dei nostri partner.

I nostri consulenti altamente qualificati sono lieti di offrirvi la loro assistenza.

Contratto di assicurazione collettiva sulla vita

Assicurazione	Piano di rischio*	Piano di capitale	Piano di rendita
	<ul style="list-style-type: none">· Assicurazione dei rischi decesso e invalidità· Gestione portafoglio persone attive	<ul style="list-style-type: none">· Quota all'avere di vecchiaia degli assicurati attivi tra lo 0% e l'80%· Interesse garantito	<ul style="list-style-type: none">· Assicurazione di rendite di vecchiaia· Gestione portafoglio beneficiari di rendite
Servizi	Gestione patrimoniale	Tenuta del conto/ deposito (Custody)	Servizi
	<ul style="list-style-type: none">· Quota del patrimonio complessivo fra il 20% e il 100%	<ul style="list-style-type: none">· Tenuta e gestione del conto/deposito· Investment Reporting· Contabilità titoli	<ul style="list-style-type: none">· Analisi Asset Liability Management· Operazioni di pagamento· Contabilità della fondazione· Trasferimento di dati· Perizia

*Elemento obbligatorio

I moduli per la vostra soluzione

I processi amministrativi all'interno di Swiss Life Company Prime Solution permettono di coordinare i singoli moduli con un onere minimo.

Piano di rischio flessibile.

Il piano di rischio è un elemento fisso dell'intera soluzione previdenziale, che vi offre ampie possibilità di allestimento. La tariffa dell'assicurazione collettiva sulla vita di Swiss Life costituisce la base per la vostra assicurazione di rischio.

Sicurezza nel piano di rendita.

Il piano di rendita è una parte flessibile della vostra soluzione previdenziale. Al momento del pensionamento, le rendite individuali secondo il piano di rendita sono finanziate mediante versamenti unici dell'istituzione di previdenza a Swiss Life. Il calcolo avviene sulla base della tariffa dell'assicurazione collettiva sulla vita di Swiss Life.

Potete optare per un versamento diretto della rendita alla persona assicurata (comunicazione fiscale compresa) oppure all'istituzione di previdenza propria della ditta.

Garanzie nel piano di capitale.

In base alla strategia d'investimento della vostra istituzione di previdenza, decidete se versare una parte del capitale d'investimento nel portafoglio comune di Swiss Life (investimento di capitale con remunerazione garantita e mantenimento del valore nominale).

Avvalendovi di questa opportunità, potete garantire una remunerazione minima dei vostri versamenti. Tale remunerazione è proporzionale al rapporto fra conto testimonio e riserva matematica della fondazione nel giorno determinante: la parte obbligatoria viene remunerata come previsto dalla LPP, quella sovraobbligatoria almeno come previsto dall'attuale tariffa dell'assicurazione collettiva sulla vita di Swiss Life.

Valore aggiunto grazie a servizi su misura.

Scegliete fra la nostra gamma di servizi quelli che più vi si addicono. Su richiesta elaboriamo uno studio individuale di Asset Liability Management, che funge da base per ripartire in modo ottimale l'investimento del vostro patrimonio. Se lo desiderate, siamo lieti di fornirvi il nostro appoggio nell'amministrazione commerciale della vostra istituzione di previdenza, assumendoci le operazioni di pagamento. Se necessario, Swiss Life Pension Services cura la contabilità della fondazione e/o vi

trasmette i dati di rilievo per tale contabilità. I nostri esperti diplomati assicurazioni di pensione saranno lieti di assistervi.

Gestione patrimoniale indipendente e altamente qualificata.

Siete voi a decidere come investire i fondi della vostra istituzione di previdenza. In quanto gruppo Swiss Life, possiamo raccomandarvi i servizi di Swiss Life Asset Managers e i gruppi d'investimento della Fondazione d'investimento Swiss Life. In linea di massima, la scelta del vostro partner per la gestione patrimoniale è libera. Il patrimonio della fondazione viene gestito tramite mandato di gestione patrimoniale o sulla base di strumenti d'investimento collettivi.

Swiss Life Asset Managers figura fra i leader del settore della gestione patrimoniale istituzionale e si occupa volentieri dei vostri mandati di gestione patrimoniale. In qualità di controllata del gruppo Swiss Life, è specializzata nella gestione patrimoniale attiva di titoli quotati e di immobili per investitori istituzionali. Swiss Life Asset Managers è al quarto posto fra i più grandi gestori patrimoniali istituzionali in Svizzera e annovera fra i propri clienti sempre più casse pensioni.

Con la Fondazione collettiva Swiss Life, beneficiate del modello d'investimento Swiss Life Best Select Invest Plus® in base al quale solo gestori patrimoniali più qualificati gestiscono i capitali di previdenza. Anche la cassa pensioni del personale Swiss Life si avvale – per un buon motivo – degli stessi elementi d'investimento.

L'interessante offerta degli specialisti di Swiss Life Asset Managers e i comprovati gruppi d'investimento della Fondazione d'investimento Swiss Life si contraddistinguono per una performance superiore alla media rispetto alla concorrenza.

Le operazioni effettuate nel quadro della gestione del conto e del deposito avvengono mediante una soluzione di banca depositaria altamente professionale (Global Custody) presso il nostro partner, una banca svizzera di prim'ordine. In questo modo beneficiate della massima flessibilità nell'elaborazione di una soluzione d'investimento tagliata su misura per le vostre esigenze. Quale prestazione aggiuntiva, potete inoltre disporre dei servizi di contabilità titoli del nostro partner nell'ambito Global Custody.

I vostri vantaggi

Sicurezza e flessibilità. Swiss Life Company Prime Solution tiene conto sia del vostro bisogno di sicurezza, sia dell'esigenza di disporre di un massimo margine di manovra nella scelta della vostra strategia d'investimento.

Decidete voi quali rischi d'investimento assumervi e quali delegare. Noi ci incarichiamo della gestione della vostra soluzione previdenziale a un prezzo vantaggioso (allestimento dei conti per l'ufficio di revisione compreso), garantendovi un equilibrio ottimale fra i vari elementi.

Maggiore sicurezza.

- Copertura dei rischi completa per le persone assicurate in caso di decesso e invalidità nonché garanzie per la terza età a condizioni interessanti, affinché il futuro della vostra soluzione previdenziale diventi calcolabile (sicurezza di pianificazione).
- I mezzi da voi investiti nel portafoglio comune (piano di capitale) di Swiss Life sono protetti dalla rete di sicurezza di Swiss Life:

L'indipendenza dagli sviluppi dei mercati dei capitali vi consente di scegliere una struttura d'investimento equilibrata.

- Le norme di legge in merito alla solvibilità impegnano Swiss Life a compensare in qualsiasi momento gli scarti dall'andamento dei rischi e dei costi previsto tramite sufficienti fondi propri (controllo regolare dell'Ufficio federale delle assicurazioni private).

Prezzo vantaggioso.

- Stipulando la soluzione globale sotto forma di pacchetto, usufruite delle condizioni di favore dei nostri partner.

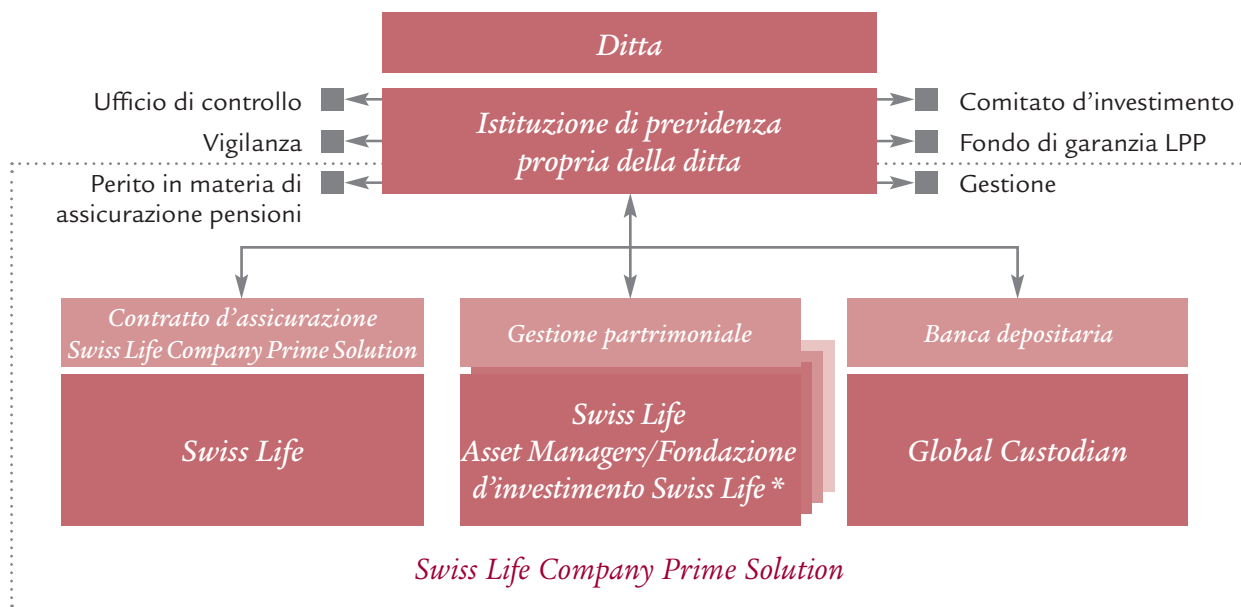
Maggiore flessibilità.

- Soluzioni previdenziali flessibili e modulari presso un unico offerente. Il vostro interlocutore si occupa di tutte le vostre esigenze e dei vostri interessi.
- Libera scelta del volume del patrimonio investito sotto la propria responsabilità in presenza di chiari rapporti di proprietà (divisione netta fra investimento e assicurazione). Ciò significa massima trasparenza per quanto riguarda l'investimento di capitali e i redditi di capitale, anche grazie ai periodici reporting d'investimento.
- Libera scelta delle prestazioni grazie alla struttura modulare di Swiss Life Company Prime Solution. Potete scegliere liberamente gli specialisti incaricati dell'investimento dei vostri fondi previdenziali.
- Rimunerazione adeguata del patrimonio di previdenza versato nel piano di capitale.

Maggiore trasparenza.

- L'analisi Asset Liability Management individuale illustra nel dettaglio la capacità di rischio della vostra istituzione di previdenza. L'analisi serve come supporto per la scelta della strategia d'investimento ottimale, strutturata in base ai vostri obblighi.
- L'Investment Reporting consolidato e in linea con le vostre esigenze crea maggiore trasparenza nei vostri investimenti.
- Conoscete i costi effettivi per modulo.
- Maggiore trasparenza dei costi, in quanto potete contare su un chiaro reporting delle eccedenze.

Organizzazione



* In linea di massima, la scelta del partner per la gestione patrimoniale è libera.

È consigliabile non scendere a compromessi nella previdenza professionale. Fidatevi della nostra esperienza.



Ulteriori informazioni e consulenza personale

Siete interessati a Swiss Life Company Prime Solution?

La/Il vostra/o consulente si tiene a vostra completa disposizione.



• Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, Casella postale, 8022 Zurigo

• Telefono 043 284 33 11, www.swisslife.ch/impresa