



SwissLife



Swiss Life Premium Delegate/Choice

Professionalità e flessibilità
nell'investimento

Solo *investendo*
denaro si può
ricavarne qualcosa:
con una *consulenza*
competente e
la *strategia d'investi-*
mento idonea.

Non è necessario disporre di importi ingenti per ricavare buoni risultati.

Occorre una soluzione adeguata alle vostre esigenze.

La nostra raccomandazione

Cercate il successo? Allora non dovrete lasciare le cose al caso – in particolare quando si tratta di questioni finanziarie. L'elevata flessibilità è importante per voi? Desiderate investire, anche con piccoli importi, in soluzioni d'investimento di prim'ordine? Le offerte Swiss Life Premium Choice e Swiss Life Premium Delegate sono la scelta giusta per voi. Perché chi investe correttamente può vivere più a lungo secondo le proprie scelte.

Le nostre soluzioni

Swiss Life Premium Choice e Swiss Life Premium Delegate vi permettono d'investire in maniera flessibile, raggiungendo, così, gli obiettivi a medio e lungo termine. Decidete autonomamente l'importo da versare e il momento del prelievo. Spetta a voi, inoltre, stabilire se prendere autonomamente le decisioni in materia d'investimento oppure se delegare tale compito ai nostri specialisti.

I vostri vantaggi – ovvero i molteplici benefici di entrambe le soluzioni d'investimento



Flessibilità

- Elevata disponibilità dei vostri mezzi finanziari e possibilità di cambiare sempre fra quattro diverse strategie d'investimento
- Accesso in qualsiasi momento a informazioni relative agli investimenti tramite il portale per clienti Swiss Life myWorld



Professionalità

- Selezione e monitoraggio professionali degli investimenti da parte di Swiss Life Asset Management SA – già a partire da piccoli importi
- Su richiesta consulenza e assistenza personali e complete da parte del/la consulente presso Swiss Life



Individualità

- Definizione individuale del vostro importo da investire – versamento unico o versamenti regolari
- Definizione personale della strategia d'investimento individuale da «a basso rischio» a «rischiosa» – in base ai vostri obiettivi



Caratteristica interessante

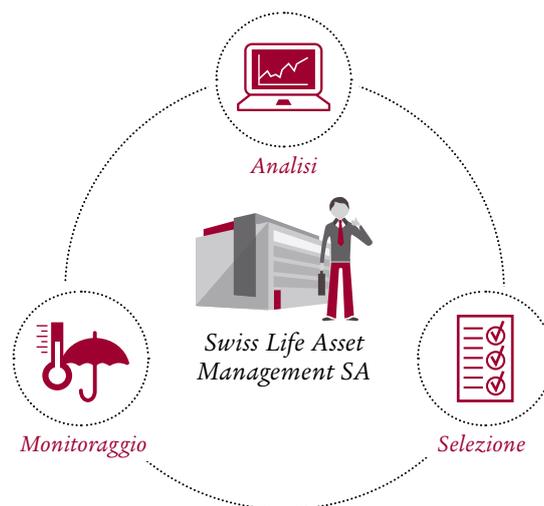
- Opportunità di rendimento anziché bassi tassi d'interesse
- Trasparenza dei costi grazie alla commissione forfetaria annuale

Swiss Life Premium Delegate

Regalateci la vostra fiducia: i nostri esperti finanziari vi daranno il massimo.

Con Swiss Life Premium Delegate potete lasciare a noi ogni incombenza

Vi mancano tempo, esperienza o interesse per seguire lo sviluppo dei mercati finanziari e collocare in maniera adeguata il vostro patrimonio? Allora Swiss Life Premium Delegate fa al caso vostro. Questa soluzione d'investimento vi permette di accedere a elementi d'investimento interessanti. Il vostro portafoglio di fondi viene costituito e gestito, secondo la vostra strategia d'investimento, da Swiss Life Asset Management SA.

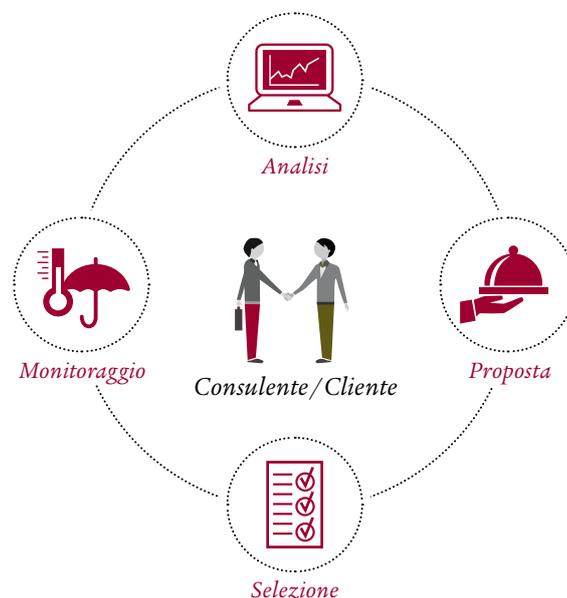


Swiss Life Premium Choice

Volete il massimo: sia in termini di consulenza che di libertà di scelta.

Swiss Life Premium Choice vi lascia decidere

Appreziate l'opinione e le proposte di specialisti in materia d'investimento, ma in definitiva volete decidere di persona riguardo agli investimenti? Proprio a voi è destinato Swiss Life Premium Choice. Questa soluzione d'investimento vi permette d'investire in una scelta di fondi di prim'ordine. I nostri specialisti preparano per voi una proposta ottimamente diversificata di portafoglio di fondi con una strategia d'investimento corrispondente al vostro profilo d'investimento e di rischio individuale. Fate uso della proposta o l'adeguate alle vostre esigenze. Il rebalancing facoltativo (cfr. pagina successiva) vi aiuta a perseguire in modo sistematico il vostro obiettivo d'investimento.



In ogni caso la soluzione appropriata.

	<i>Swiss Life Premium Delegate</i>	<i>Swiss Life Premium Choice</i>
Offerta	Gestione patrimoniale: Delegate a Swiss Life Asset Management SA la decisione in materia d'investimento nell'ambito della strategia d'investimento scelta.	Consulenza finanziaria: allestiamo una proposta d'investimento e voi decidete al riguardo.
Strumenti d'investimento	Fondi d'investimento gestiti in modo passivo e vicini all'indice (ETF, fondi indicizzati) nonché fondi d'investimento gestiti in modo attivo	Fondi d'investimento gestiti in modo attivo (secondo la lista di offerte in materia di fondi)
Modello d'investimento	Gestione attiva e ponderazione degli strumenti d'investimento secondo un approccio gestionale al passo con i tempi	Composizione del portafoglio di fondi effettuata da specialisti
Selezione di fondi	Da parte del gestore patrimoniale Swiss Life Asset Management SA	Nell'ambito della vostra strategia d'investimento scegliete in base all'offerta di fondi.
Gestione del conto/ deposito	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Rebalancing	-	Garantisce l'osservanza delle quote percentuali di fondi nel vostro portafoglio stabilita dalla vostra strategia d'investimento. Automaticamente o su richiesta.
Check up del portafoglio	-	Check up personale del portafoglio ogni due anni - su richiesta
Processi di consulenza e di assistenza	<ul style="list-style-type: none"> • Su richiesta prima consulenza completa - in base alla situazione personale e agli obiettivi • Trovare il vostro profilo d'investimento e di rischio individuale • Assistenza e consulenza personali 	
Report	<ul style="list-style-type: none"> • Accesso on line - in qualsiasi momento - a informazioni relative agli investimenti nel portale per clienti Swiss Life myWorld • Rapporto d'investimento professionale, retrospettiva e prospettiva del mercato regolari • Panoramica annua dettagliata dell'evoluzione del patrimonio e del valore nonché estratto fiscale 	

Commissioni ed emolumenti si trovano nel rispettivo foglio Commissioni ed emolumenti.

È possibile effettuare versamenti già a partire da

- 1 000 franchi se versamento unico
- 100 franchi se versamenti regolari
- 20 000 franchi se piani di prelievamento.

È possibile effettuare prelievi previa vendita di quote di fondi.



La vostra soluzione in tre fasi.

1

Definizione del profilo d'investimento e di rischio individuale

Assieme al/la consulente trovate il vostro profilo d'investimento e di rischio individuale – specifico alla vostra situazione personale e finanziaria, alle esigenze personali e agli obiettivi.

2

Scelta della strategia e dell'importo da investire

In base al vostro profilo d'investimento e di rischio scegliete la vostra strategia d'investimento (cfr. esempi alla pagina seguente), in modo da definire la soluzione d'investimento.

3

Decisione: delega o libertà di scelta?

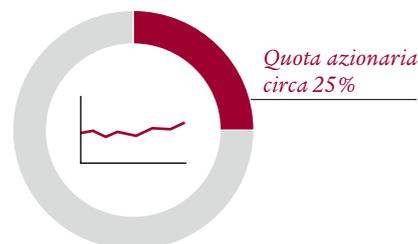
Da ultimo scegliete la soluzione che meglio vi si addice: potete delegare, oppure prendere voi stessi, le decisioni di investimento.

I quattro tipi di investitore e le classi di rischio – una panoramica.

Income

«Dispongo di denaro che desidero investire bene, dato che la banca praticamente non mi dà più interessi. So che le azioni subiscono oscillazioni. Con il mio denaro non vorrei correre rischi troppo elevati, per cui mantengo bassa la quota azionaria.»

La specifica strategia d'investimento Income presenta una quota azionaria del 25% circa e prende in conto lievi oscillazioni patrimoniali.



Balanced

«Con i miei risparmi desidero realizzare un buon rendimento senza correre rischi troppo elevati. Punto sulle azioni, ma solo per metà circa. In tal modo corro un rischio di oscillazione medio.»

La specifica strategia d'investimento Balanced presenta una quota azionaria del 50% circa e prende in conto oscillazioni patrimoniali di un certo peso.



Growth

«Il mio obiettivo è quello di realizzare un rendimento elevato. So di poterlo realizzare solo correndo un rischio maggiore. Per questa ragione scelgo consapevolmente una strategia rischiosa con elevata quota azionaria. Posso gestire oscillazioni anche importanti.»

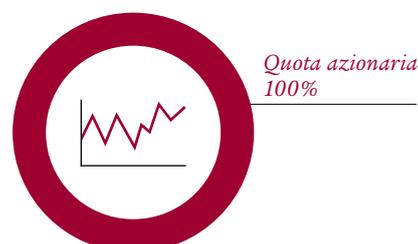
La specifica strategia d'investimento Growth presenta una quota azionaria del 75% circa e prende in conto elevate oscillazioni patrimoniali.



Equity

«Desidero realizzare un rendimento possibilmente elevato. Punto, dunque, il tutto per tutto sulle azioni, che offrono le maggiori opportunità di rendimento – con il maggior rischio. Una strategia d'investimento molto a lungo termine mi permette di superare tranquillamente le oscillazioni dei cambi.»

La specifica strategia d'investimento Equity presenta una quota azionaria del 100% e prende in conto forti oscillazioni patrimoniali.



Investire come parte della previdenza: *una tematica in ogni fase della vita.*

A prescindere dalla fase in cui vi trovate: Swiss Life vi fornisce consulenza su tutti gli argomenti relativi alla previdenza finanziaria. Le sue soluzioni variegata sono finalizzate ad adempire le vostre esigenze. Avvaletevi anche della nostra ampia competenza e della nostra pluriennale esperienza di asset manager leader nella gestione di patrimoni dei clienti



Collaboriamo con i seguenti *partner*

Swiss Life Asset Management SA

Swiss Life Asset Management SA rientra fra i maggiori gestori patrimoniali istituzionali in Svizzera.

Maggiori informazioni al sito www.swisslife-am.com

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG, fondata nel 1868, vanta un'ampia esperienza e competenza nel settore dell'investimento e della previdenza, in ambito immobiliare e nel private banking. Dispone dell'autorizzazione della FINMA ed è membro dell'Associazione svizzera dei banchieri (ASB).

Ulteriori informazioni e consulenza personale

Avete domande su Swiss Life Premium Delegate e Swiss Life Premium Choice oppure vorreste saperne di più sulle nostre soluzioni d'investimento? Siete interessati a una consulenza previdenziale completa? La/Il consulente aspetta la vostra chiamata.

Trovate ulteriori informazioni anche ai siti

swisslife.ch

myworld.swisslife.ch

Avete anche queste domande?

- La mia previdenza per la vecchiaia è sufficiente per un pensionamento al riparo da preoccupazioni?
- Quali possibilità ho di risparmiare sulle imposte?
- Quali soluzioni di previdenza fanno al caso mio?
- Chi erediterà la mia sostanza?
- Posso permettermi l'immobile dei miei sogni?
- È possibile ottimizzare la mia assicurazione contro le malattie?

Siamo lieti di aiutarvi a trovare le risposte e le soluzioni adatte.

Contattateci.

Avviso legale: nel caso del presente volantino si tratta di un documento di marketing. 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. 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.

Il futuro comincia qui.

*Swiss Life SA
General-Guisan-Quai 40
Casella postale, 8022 Zurigo
Telefono +41 43 284 33 11
Fax +41 43 284 63 11
www.swisslife.ch*