



SwissLife

# Swiss Life

## Premium Expert

**Swiss Life Premium Expert è un'assicurazione sulla vita vincolata a partecipazioni della previdenza libera (pilastro 3b) che vi offre il vantaggio di una gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata.**

### Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A

Con l'assicurazione sulla vita vincolata a partecipazioni Swiss Life Premium Expert partecipate al fondo Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A. Questo fondo della durata di dieci anni viene emesso esclusivamente per questa assicurazione sulla vita.

L'obiettivo della gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata è quello di realizzare, a seconda dell'evoluzione del mercato, un rendimento possibilmente interessante alla fine del contratto dopo dieci anni. Al fine di raggiungere l'obiettivo prefissato, le esperte e gli esperti in investimenti di Swiss Life Asset Managers gestiscono attivamente il fondo. Di regola, riducono il rischio d'investimento con l'aumento della durata del contratto. Inoltre, allineano attivamente il profilo di rischio/rendimento del fondo all'evoluzione del mercato.

Grazie all'assicurazione sulla vita Swiss Life Premium Expert, in caso di decesso i vostri beneficiari ricevono una prestazione minima garantita.

**Il fondo «Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A» investe in un portafoglio ampiamente diversificato di fondi soprattutto nei comparti azioni, obbligazioni e immobili.**

- Le azioni consentono di partecipare allo sviluppo economico mondiale. È possibile investire sia in azioni svizzere che a livello globale, nei mercati azionari dei Paesi sviluppati e dei Paesi emergenti. È possibile avvalersi anche di strategie di copertura.
- Le obbligazioni assolvono diverse funzioni all'interno del portafoglio. Le obbligazioni in franchi svizzeri e i titoli di stato globali fungono da porto sicuro, soprattutto in periodi turbolenti. Le obbligazioni societarie, high yield e dei Paesi emergenti determinano rendimenti più elevati, in particolare in un contesto economico stabile e positivo. Il rischio di valuta sulle obbligazioni è sistematicamente coperto.

- Gli investimenti immobiliari offrono un'ulteriore fonte stabile di rendimento e contribuiscono inoltre alla diversificazione del portafoglio.

Swiss Life Asset Managers utilizza preferibilmente classi di quote di fondi convenienti, riservate a investitori qualificati con un grande volume di investimenti. In tal modo, beneficiate della competenza di Swiss Life Asset Managers e avete accesso a classi di quote esclusive e vantaggiose.

### Gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata

La gestione degli investimenti ottimizzata in termini di durata poggia sui seguenti principi.

- Di regola, i maggiori rendimenti attesi degli investimenti comportano maggiori oscillazioni dei cambi. Quanto più lungo è l'orizzonte d'investimento, tanto minore risulterà il rischio di una perdita di quotazione, poiché le oscillazioni dei cambi nel breve termine possono compensarsi a lungo termine.
- Nel corso del contratto, con la durata residua che si riduce, le esperte e gli esperti di Swiss Life Asset Managers trasferiscono le classi d'investimento a maggior rischio con rendimento atteso superiore alle classi d'investimento a minor rischio con rendimento atteso inferiore. Di conseguenza, le oscillazioni dei cambi del portafoglio generalmente diminuiscono nel corso della durata del contratto.
- Inoltre, le esperte e gli esperti in investimenti di Swiss Life Asset Managers tengono conto dell'andamento attuale del rispettivo contesto di mercato e adeguano il portafoglio di conseguenza. In questo modo, all'inizio la selezione degli investimenti può essere orientata maggiormente alla sicurezza a seconda della situazione e verso la scadenza del contratto possono essere sfruttate ulteriori opportunità di rendimento.

# Informazioni sul fondo Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A

Informazioni sul fondo	Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A
Domicilio del fondo	Svizzera
Categoria del fondo	Fondo strategico
Valuta del fondo	CHF
Gestore del fondo	Swiss Life Asset Management SA
Dividendi e interessi attivi	A capitalizzazione
ISIN	CH1303910827
Commissione di gestione	0,20% p. a.
Total Expense Ratio (TER)	0,85% p. a. indicativo, a seconda del volume del fondo e degli strumenti utilizzati
Data di lancio	7 giugno 2024

## Opportunità e rischi

### Opportunità

- Possibilità allettante per le clienti private e i clienti privati di partecipare a una strategia d'investimento che persegue un risultato ottimale dopo dieci anni.
- Partecipazione a un portafoglio ampiamente diversificato con fondi azionari, fondi obbligazionari e fondi immobiliari.
- Gestione del fondo da parte di perite e periti di comprovata esperienza che vantano un'eccellente performance nella gestione di rischi e opportunità di rendimento.
- La gestione dell'investimento è orientata alla sicurezza e ottimizzata in termini di durata. Una combinazione che assicura una diversificazione e una stabilità elevate.
- Approfittate come le investitrici e gli investitori professionali di classi di quote e di fondi istituzionali a prezzi vantaggiosi, ai quali chi investe come persona privata non può accedere.

### Rischi

Le prestazioni assicurate dipendono dall'evoluzione del valore degli investimenti in fondi. In questo ambito si devono tenere presenti in particolare i seguenti rischi: variazione dei corsi e degli interessi, rischi di solvibilità e di mercato in generale. Un rendimento basso o negativo può determinare una prestazione assicurata in caso di vita inferiore al premio unico versato.

## Avvaletevi dell'esperienza pluriennale e dell'elevata competenza in materia d'investimento di Swiss Life Asset Managers.

### Pluriennale esperienza

Swiss Life vanta oltre 165 anni d'esperienza nella gestione di investimenti del patrimonio. La gestione dei rischi di oscillazione e delle opportunità di rendimento è uno dei suoi punti di forza. Gli investimenti di Swiss Life Asset Managers hanno orientamento globale e sono ampiamente diversificati in termini di valute, regioni e categorie di rating.



[www.swisslife.ch/it/premiumexpert](http://www.swisslife.ch/it/premiumexpert)

### Elevata competenza

La filosofia d'investimento di Swiss Life Asset Managers in quanto gestore patrimoniale per il settore assicurativo di Swiss Life è da sempre contrassegnata da un'elevata consapevolezza dei rischi. Swiss Life Asset Managers è il terzo maggiore gestore patrimoniale (Fonte: sondaggio I4PE 2023 Top 500 gestori patrimoniali [attività in gestione al 31.12.2022]) in Svizzera per clienti istituzionali.

Rientrano nelle competenze centrali di Swiss Life Asset Managers la gestione di immobili, l'analisi dei rischi di credito nel comparto obbligazionario come pure lo sviluppo e l'applicazione di strategie azionarie coperte.

Swiss Life SA  
General-Guisan-Quai 40  
Casella postale, 8022 Zurigo  
[www.swisslife.ch](http://www.swisslife.ch)

Nota legale: le indicazioni riportate hanno scopo puramente informativo. Non costituiscono né un'offerta né una raccomandazione ad acquistare o a vendere investimenti patrimoniali, a effettuare transazioni o a concludere un qualsivoglia negozio giuridico. Decliniamo ogni responsabilità per l'esattezza delle informazioni fornite. I dati completi relativi all'investimento collettivo menzionato possono essere consultati nella documentazione che funge da base giuridica per un eventuale investimento. La documentazione può essere richiesta gratuitamente in formato elettronico o cartaceo, in lingua tedesca, presso la direzione del fondo, Swiss Life Asset Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurigo. 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 rispettivi territori e nemmeno ai rispettivi cittadini e soggiornanti.