

Solo chi  
investe ricava  
qualcosa  
dal proprio  
denaro

Le soluzioni  
d'investimento di  
prim'ordine di Swiss Life



SwissLife



# Soluzioni d'investimento di prim'ordine: *proprio come desiderate voi*

## *Swiss Life Premium Delegate*

*Accumulo di patrimonio*

### **La vostra gestione patrimoniale individuale in mano a eccellenti esperti del ramo**

Sfruttate le nostre conoscenze specialistiche e ottenete di più dal vostro denaro. Assieme al consulente scegliete la strategia a voi più confacente, che può essere a basso oppure ad alto rischio, a seconda del vostro profilo d'investitore. Delegate a Swiss Life Wealth Managers le decisioni relative agli investimenti nell'ambito della strategia d'investimento scelta.

#### **Interessante davvero:**

Gestione professionale degli investimenti a opera di specialisti; voi non vi dovete occupare di nulla.

## *Swiss Life Premium Delegate Prime*

*Accumulo di patrimonio*

### **Gestione patrimoniale effettuata da esperti, a partire da 250 000 franchi**

Con questa soluzione investite in un portafoglio di fondi gestito professionalmente. Avete a disposizione un investimento di base e tre temi d'investimento che potete comporre e ponderare a seconda delle vostre esigenze e preferenze personali. Se le vostre esigenze dovessero mutare, potete adeguare la strategia d'investimento a seconda della situazione e del caso individuale.

#### **Interessante davvero:**

Scegliete il mix più adatto a voi combinando un investimento di base e tre temi d'investimento.



## Swiss Life Premium Preference

*Accumulo di patrimonio*

### **Scegliete il tema d'investimento, secondo le vostre preferenze**

A voi la scelta fra sei temi d'investimento, per i quali il gestore patrimoniale allestisce un portafoglio di fondi strutturato e monitorato in modo professionale. Il portafoglio di fondi si compone, in parti uguali, di fondi relativi al tema d'investimento scelto e di fondi strategici ampiamente diversificati dell'investimento di base). Scegliete, inoltre, di persona la strategia d'investimento in base alla quale viene gestito il portafoglio di fondi.

#### **Interessante davvero:**

Fra sei temi d'investimento, scegliete quello che più vi è congeniale.

## Swiss Life Premium Define

*Accumulo di patrimonio*

### **Investite in un fondo di prim'ordine di vostra scelta**

Desiderate collocare in modo mirato i vostri investimenti in una determinata categoria d'investimento per operare una diversificazione, provvedere alla copertura del rischio o accedere a un interessante tema d'investimento? Swiss Life Premium Define ve ne offre la possibilità, proponendovi fondi di prim'ordine in diverse categorie d'investimento quali azioni, obbligazioni o immobili. Questo prodotto può essere utilizzato sia a integrazione degli investimenti preesistenti che come soluzione a sé stante.

#### **Interessante davvero:**

Possibilità ottimale di investire in modo mirato in una specifica categoria o in un tema d'investimento.

## Swiss Life Premium PayoutPlan

*Reddito regolare*

### **Beneficiate di versamenti in uscita regolari dal vostro patrimonio**

Investite un importo unico nella soluzione Swiss Life Premium PayoutPlan. L'importo viene collocato dal gestore patrimoniale in un investimento orientato alla sicurezza e in uno orientato al rendimento e versato secondo le vostre indicazioni. Per mantenere in ogni momento il vostro profilo di rischio, vengono effettuate regolarmente riallocazioni dall'investimento orientato al rendimento a quello orientato alla sicurezza. Decidete in piena libertà di scelta versamento, date del versamento nonché durata.

#### **Interessante davvero:**

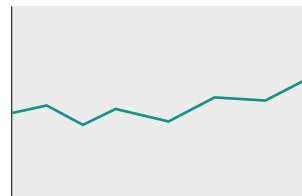
Mix ottimale fra stabilità e potenziale di rendimento: collocamento in due investimenti e versamenti regolari.

# Sono le vostre esigenze personali a *dare forma alla strategia d'investimento*

---

## *Income*

La strategia d'investimento Income è disposta ad accettare deboli oscillazioni patrimoniali e presenta un **basso rischio**. L'orizzonte d'investimento raccomandato è di cinque anni almeno.



---

## *Balanced*

La strategia d'investimento Balanced è disposta ad accettare moderate oscillazioni patrimoniali e presenta un **rischio medio**. L'orizzonte d'investimento raccomandato è di cinque anni almeno.



---

## *Growth*

La strategia d'investimento Growth è disposta ad accettare maggiori oscillazioni patrimoniali e presenta un **rischio maggiore**. L'orizzonte d'investimento raccomandato è di almeno otto anni.



---

## *Equity*

La strategia d'investimento Equity è disposta ad accettare elevate oscillazioni patrimoniali e presenta un **rischio elevato**. L'orizzonte d'investimento raccomandato è di almeno 12 anni.



---

Maggiori informazioni sui nostri prodotti  
d'investimento si trovano qui:  
*swisslife.ch/it/privati/temi/geld-anlegen*



# Swiss Life Wealth Management SA

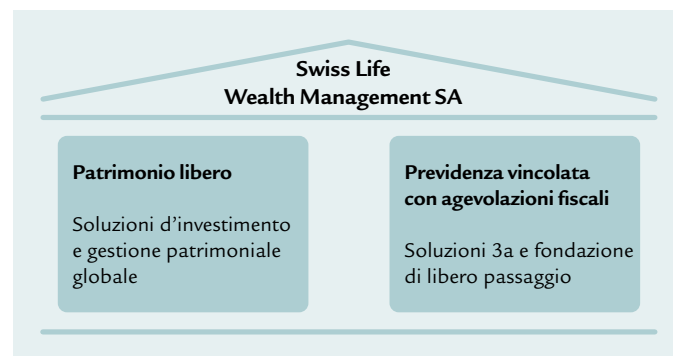
*Il gestore patrimoniale per una vita in piena libertà di scelta*

## Chi siamo






Nel nostro ruolo di gestore patrimoniale per capitali d'investimento privati, aiutiamo le clienti e i clienti a investire in modo mirato in una vita in piena libertà di scelta e in tutta tranquillità finanziaria. Con noi beneficiano di oltre 165 anni di competenza in materia di investimenti e del know-how finanziario di un'ampia rete all'interno del gruppo Swiss Life. Li assistiamo con una consulenza a 360 gradi e li aiutiamo a rispondere a domande importanti riguardanti il loro futuro finanziario. Affinché possano prendere le decisioni giuste in piena libertà di scelta – oggi e domani.

## Le nostre soluzioni

Offriamo alla nostra clientela una consulenza su misura a 360 gradi, soluzioni d'investimento, gestione patrimoniale individuale e globale nonché soluzioni di libero passaggio e 3a.

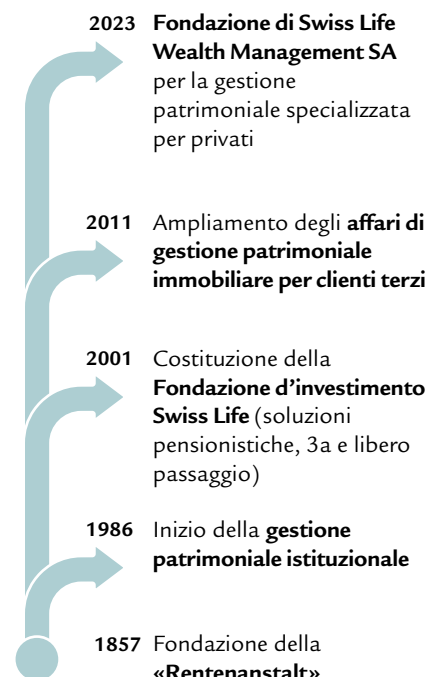


## I nostri vantaggi

-  Affidabilità dal 1857
-  Ampia rete di competenze in previdenza, finanze e investimenti
-  Soluzioni individuali per ogni esigenza, situazione finanziaria e fase di vita
-  Assistenza globale e personale
-  Investimenti mirati al raggiungimento degli obiettivi finanziari personali

## La nostra competenza


Con oltre 165 anni di esperienza nella gestione del rischio e nella gestione patrimoniale, Swiss Life è un'impresa affermata nel settore. Fin dagli inizi della «Rentenanstalt», nel 1857, gestiamo patrimoni di previdenza con successo e tramite Swiss Life Asset Managers assistiamo da tempo clienti istituzionali. Con Swiss Life Wealth Management SA e le sue soluzioni di consulenza e d'investimento orientate al futuro, desideriamo mettere a frutto questa esperienza pluriennale anche per la clientela privata. Le nostre strategie si basano su metodi comprovati e approcci innovativi volti a garantire successo e stabilità a lungo termine.



## Il nostro know-how e la nostra rete di competenze

Il nostro lavoro beneficia dell'**ampia rete di esperte ed esperti** all'interno del gruppo Swiss Life, p.es. specialisti e specialiste in ricerca, finanza, investimenti, sostenibilità e fiscalità nonché consulenti di comprovata esperienza nel Servizio esterno

di Swiss Life e presso Swiss Life Wealth Managers. Grazie all'integrazione diretta nei processi d'investimento del gruppo Swiss Life, abbiamo accesso a tutte le sue competenze in materia d'investimento e alla sua esperienza.

 Per saperne di più sulle soluzioni d'investimento o sui prodotti per le fondazioni di Swiss Life basta visitare il sito [swisslife.ch/investimenti](http://swisslife.ch/investimenti). Ulteriori informazioni sulla nostra consulenza e gestione patrimoniale individuale sono reperibili al sito [swisslife-wealth.ch](http://swisslife-wealth.ch).

Nota legale: il presente è un documento di marketing.

# Tutti i vantaggi dei *nostri prodotti d'investimento*

Prodotti d'investimento  
Premium adatti a tutti

Accumulo di patrimonio  
mirato anche con piccoli  
importi

Conto d'entrata:  
utilizzare in modo  
scaglionato grossi  
importi

Avete sempre accesso  
al vostro patrimonio

Assistenza personale  
e digitale in base  
alle vostre esigenze

Avviso legale: il presente è un documento di marketing. Le indicazioni riportate sono fornite a mero scopo informativo e senza alcuna garanzia. Le indicazioni riportate nel presente documento sono destinate all'uso esclusivo della persona destinataria e possono variare in qualsiasi momento e senza preavviso. Non costituiscono né un'offerta, né una consulenza finanziaria, né una raccomandazione ad acquistare strumenti finanziari o a concludere un qualsivoglia negozio giuridico. Il presente documento è stato redatto con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Esso non garantisce, tuttavia, né il contenuto, né la completezza e declina ogni responsabilità in caso di perdite derivanti dall'utilizzo delle presenti informazioni. Questo documento contiene affermazioni relative al futuro che si basano sulle nostre valutazioni e previsioni in un determinato periodo. A seguito di vari rischi, incertezze e dell'influsso di altri fattori è possibile che l'andamento e i risultati effettivi divergano notevolmente dalle previsioni da noi formulate. La documentazione regolamentare degli investimenti collettivi di capitale (quali prospetto, contratto del fondo, documento contenente le informazioni chiave e più recente rapporto annuale / semestrale) è disponibile gratuitamente, in formato cartaceo o elettronico, presso Swiss Life Wealth Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zurigo, [contact@swisslife-wealth.ch](mailto:contact@swisslife-wealth.ch), e presso le direzioni di fondi svizzere e, per i fondi domiciliati all'estero, presso i rispettivi rappresentanti in Svizzera. Gli indirizzi di riferimento e i dati relativi alla direzione del fondo, al rappresentante e al luogo di pagamento nonché al Paese d'origine dell'investimento collettivo di capitale sono reperibili presso Swiss Life Wealth Management SA. Le informazioni pubblicate sono destinate esclusivamente a persone con domicilio in Svizzera. I prodotti e gli investimenti collettivi di capitale menzionati non possono essere né acquistati direttamente o indirettamente da, né trasferiti a persone considerate US Person ai sensi del diritto tributario statunitense o persone assoggettate al diritto tributario statunitense per altri motivi. «Swiss Life Wealth Managers» è la denominazione delle attività di gestione patrimoniale di Swiss Life Wealth Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zurigo.





*Sosteniamo le persone a vivere  
in piena libertà di scelta.*