



Swiss Life Opportunities Duo (3a/3b)

Risparmio legato a fondi d'investimento con opportunità

Desiderate beneficiare di una soluzione d'investimento che può essere adeguata a piacere con interessanti opportunità di rendimento e copertura del rischio? Swiss Life Opportunities Duo vi offre esattamente questa possibilità con storie d'investimento individuali e può essere modificato in molti modi al mutare delle esigenze.

Sfida e soluzione

Desiderate risparmiare con una soluzione orientata al rendimento, ma al contempo ritenete importante disporre di ampie possibilità di modifica? È proprio ciò che vi offre questa assicurazione sulla vita legata a quote di fondi finanziata con premi periodici, che vanta l'equilibrio da voi desiderato fra rendimento e sicurezza. Attraverso fondi d'investimento accuratamente selezionati costituite il vostro patrimonio in modo mirato.

Ecco come funziona

Swiss Life Opportunities Duo comprende un elemento di difesa e un elemento di offensiva composto da fondi d'investimento efficienti in termini di costi. In base alla vostra strategia d'investimento, il premio di risparmio viene investito, suddiviso tra entrambi gli elementi. Nell'elemento di offensiva si possono scegliere diversi fondi d'investimento orientati al rendimento che possono anche essere combinati tra loro. In alternativa, potete scegliere fra tre storie d'investimento. Scegliete il prodotto che meglio risponde alle vostre esigenze individuali. L'elemento di difesa è costituito da un fondo d'investimento con basse oscillazioni.

Il rebalancing annuo garantisce che la ripartizione dell' avere in fondi tra elemento di difesa ed elemento di offensiva corrisponda alla strategia d'investimento da voi scelta.

I vostri vantaggi

Opportunità di rendimento: composizione individuale del vostro investimento utilizzando interessanti fondi d'investimento.

Individuale e su misura: potete scegliere liberamente il frazionamento dei premi, la composizione e la strategia d'investimento con la possibilità di modificarli nel corso della durata.

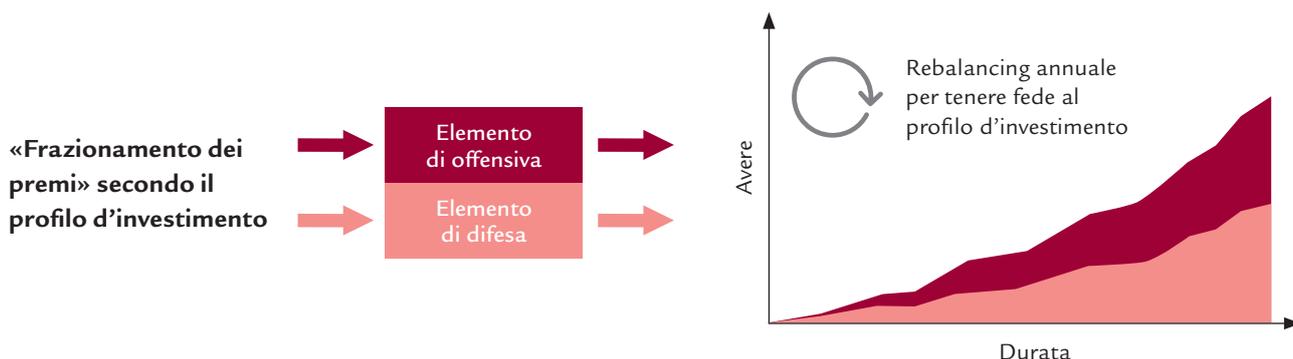
Flessibilità: diverse possibilità di modifica, come il cambio tra il pilastro 3a e 3b.

Agevolazioni fiscali: nel pilastro 3a, i premi sono deducibili dal reddito imponibile. Nel pilastro 3b, i proventi da investimenti sono esenti da imposta, a condizione che determinate condizioni siano soddisfatte.

Gestione semplice: non dovete occuparvi di nulla. Swiss Life Opportunities Duo concretizza in modo automatico la vostra strategia d'investimento grazie al rebalancing.

Tutela finanziaria: tutelate voi e la vostra famiglia dalle ristrettezze economiche in seguito a malattia, infortunio o decesso.

Esempio relativo a Swiss Life Opportunities Duo con frazionamento dei premi 50/50



Cifre e fatti

L'offerta

Tipo di assicurazione

Assicurazione sulla vita legata a quote di fondi con copertura assicurativa che unisce la previdenza vincolata (pilastro 3a) alla previdenza libera (pilastro 3b). A scelta, Swiss Life Opportunities Duo comprende un capitale di decesso garantito (crescente o costante) e/o l'esonero dal pagamento dei premi in caso di incapacità di guadagno.

Finanziamento

Pagamento mensile dei premi

Strategia d'investimento

Income, Balanced, Growth ed Equity

Le prestazioni

Prestazioni

- In caso di vita viene versato l'avere in fondi, mentre in caso di decesso viene versato l'avere in fondi disponibile, tuttavia almeno il capitale di decesso garantito (se assicurato).
- In caso d'incapacità di guadagno Swiss Life, alla scadenza del periodo d'attesa, continua a versare per voi il premio, interamente o in parte (se la variante in questione è stata selezionata).

Rischi

La prestazione in caso di vita e in caso di decesso (se non assicurata addizionalmente) non è garantita. La prestazione assicurata corrisponde al valore dell'avere in fondi. Sostenete il rischio delle oscillazioni di valore. Se l'evoluzione del valore delle quote di fondi nel corso della durata del contratto si rivela insufficiente, la prestazione assicurata può risultare inferiore alla somma dei premi.

Imposte

Pilastro 3a:

- Per la durata del contratto: i premi sono deducibili dal reddito imponibile fino all'importo massimo previsto dalla legge. Non è dovuta alcuna imposta sul reddito e sulla sostanza.
- In caso di vita e decesso: la prestazione in capitale è imponibile, separatamente del rimanente reddito, a una tariffa ridotta.

Pilastro 3b:

- Per la durata del contratto: imposta sulla sostanza sul valore di riscatto (solo a livello cantonale).
- In caso di vita: nessuna imposta sul reddito se sono soddisfatte determinate condizioni.
- In caso di decesso: nessuna imposta sul reddito (imposta di successione a seconda del Cantone)

Le possibilità

Cambio e modifiche

Possibili in qualsiasi momento. Sia che si tratti della strategia d'investimento, dei fondi d'investimento utilizzati per il nuovo premio o di quelli dell'avere contrattuale già disponibile.

Gestione delle scadenze

Riallocazione progressiva del vostro avere in un investimento a basso rischio.

Assicurazioni addizionali facoltative

- Rendita in caso d'incapacità di guadagno
- Rendita di breve durata in caso d'incapacità di guadagno
- Esonero dal pagamento dei premi in caso di incapacità di guadagno
- Capitale costante o decrescente ogni anno in caso di decesso in seguito a malattia o infortunio
- Capitale supplementare in caso di decesso in seguito a infortunio.

Option «Privilege»

Garanzia di aumento delle prestazioni per incrementare facilmente la copertura dei rischi, comprensiva di sconto sul capitale di decesso supplementare. Il riscatto parziale privilegiato consente inoltre di aumentare i mezzi propri per il finanziamento dell'abitazione di proprietà a uso proprio.

Pausa nel pagamento dei premi

- Pilastro 3a: possibile dopo tre anni
- Pilastro 3b: possibile dopo cinque anni

Cambiamento di pilastro

Possibile

Attribuzione beneficiaria

- Nel pilastro 3a stabilito per legge
- Nel pilastro 3b a libera scelta

Costituzione in pegno

Possibile, nei pilastri 3a* e 3b

Prestito

Possibile nel pilastro 3b

Prelievo anticipato / Riscatto

Possibile, nei pilastri 3a* e 3b

Aumenti dei premi

Possibile, nei pilastri 3a* e 3b

Versamenti integrativi

Possibili nel pilastro 3a* in qualsiasi momento (anche per fondi già dichiarati)

*Le condizioni quadro stabilite dalla legge nell'ambito del pilastro 3a devono essere rispettate.

Maggiori informazioni e consulenza personale per una vita in piena libertà di scelta

Sappiamo bene che a volte è difficile spiegare le soluzioni previdenziali. Inoltre, ogni situazione personale merita una consulenza commisurata alle proprie esigenze. Contattateci. Tutte le informazioni sul prodotto **Swiss Life Opportunities Duo** sono disponibili sul nostro sito: www.swisslife.ch/it/opportunitiesduo



Contattate la vostra o il vostro consulente Swiss Life (www.swisslife.ch/consulenti) o chiamateci al numero 043 284 33 11.

Il presente documento di marketing è pubblicato da Swiss Life SA. Le informazioni contenute nel presente documento sono puramente indicative e hanno scopo esclusivamente di marketing e illustrativo. Esse non costituiscono né un invito a stipulare un contratto o ad allestire un'offerta, né una raccomandazione ad acquistare o a vendere prodotti finanziari e non sono parte integrante dei documenti contrattuali. Swiss Life SA declina qualsiasi responsabilità per l'esattezza e la completezza delle informazioni nonché per eventuali perdite che potrebbero derivare dall'utilizzo di tali informazioni. Le informazioni contenute nel presente documento sono destinate esclusivamente a persone con domicilio in Svizzera. I prodotti e i servizi di Swiss Life SA non possono essere né acquistati direttamente o indirettamente da, né trasferiti a US Person (secondo la definizione della legislazione statunitense). Gli investimenti in prodotti finanziari comportano diversi rischi, tra cui la potenziale perdita del capitale investito. Prezzo, valore e proventi dei prodotti finanziari sono soggetti a fluttuazioni. La performance passata non costituisce un indicatore dell'evoluzione di valore e non offre alcuna garanzia per i risultati futuri. Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, Casella postale, 8022 Zurigo, www.swisslife.ch