



Swiss Life Opportunities Solo (3b)

Risparmio legato a fondi d'investimento con opportunità di rendimento

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 Solo vi offre esattamente questa possibilità con investment story 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 fondi d'investimento 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 Solo 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 investment story. 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'avevo 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.

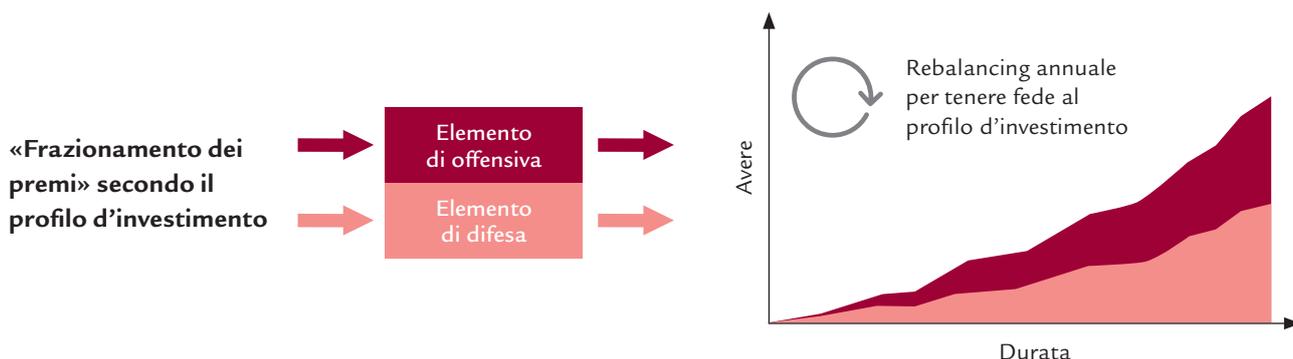
Individuale e su misura: potete scegliere liberamente il frazionamento dei premi, la composizione e la strategia d'investimento con la possibilità di modificarli nel corso della durata.

Agevolazioni fiscali: nel pilastro 3b il versamento è esente dall'imposta sul reddito se sono soddisfatte determinate condizioni.

Gestione semplice: non dovete occuparvi di nulla. Swiss Life Opportunities Solo 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 Solo con frazionamento dei premi 50/50



L'offerta

Tipo di assicurazione

Assicurazione sulla vita legata a quote di fondi con copertura assicurativa nella previdenza libera (pilastro 3b). A scelta, Swiss Life Opportunities Solo 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'aver in fondi, mentre in caso di decesso viene versato l'aver 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'aver 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

- 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'aver 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 d'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.

Pausa nel pagamento dei premi

Possibile dopo cinque anni

Attribuzione beneficiaria

A libera scelta

Costituzione in pegno

Possibile

Prestito

Possibile

Prelievo anticipato / Riscatto

Possibile

Aumenti dei premi

Possibile

Versamenti integrativi

Non possibile

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 nostro prodotto

Swiss Life Opportunities Solo sono disponibili sul nostro sito: www.swisslife.ch/it/opportunitiessolo



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