



SwissLife
Global Solutions



*Planifique su futuro
Convierta sus planes en realidad
Global Private Wealth Solutions*

De un vistazo

Auténtica pasión por resolver situaciones complejas

5

Comprensión de lo que implica una buena planificación patrimonial

6

Soluciones basadas en seguros para una planificación patrimonial integrada

9

La importancia de relaciones basadas en la confianza

10

Un equipo global de expertos a su servicio

12

Orgullo de nuestra trayectoria como Swiss Life

14



*En el mundo actual,
lo único seguro es el cambio.
Los sistemas políticos y
los ciclos económicos son volátiles.
El lugar de trabajo y el domicilio familiar no
siempre se encuentran en el mismo país.
Nuestra especialidad es reducir la
complejidad para usted y sus seres queridos.*

Auténtica pasión por resolver situaciones complejas

En un entorno lleno de oportunidades y en constante evolución, la complejidad de gestionar patrimonios está aumentando de manera exponencial.

Las fronteras geográficas han dejado de ser una barrera: una misma persona puede vivir en diversos países e invertir en distintas regiones. Gracias al avión, la distancia tampoco es un obstáculo para mantener unida a la familia. Y con una esperanza de vida más larga, la planificación para el futuro requiere una perspectiva completamente nueva y adaptada a nuestros tiempos. Los avances tecnológicos han creado un mundo más interconectado y más fácil de abarcar. Sin embargo, cuando se trata de gestionar sus finanzas, los individuos y las empresas afrontan marcos jurídicos y regulatorios cada vez más distintos y en constante evolución.

La gestión de situaciones complejas que involucran a más de un país es nuestra especialidad y una de nuestras señas de identidad.

Nuestro objetivo en Swiss Life Global Solutions es apoyar a personas de elevado patrimonio y a sus familias a planificar para el futuro y ayudarles a hacer realidad sus planes reduciendo la complejidad y ofreciéndoles soluciones para un mundo en permanente transformación.

Al margen de su situación personal, cubrir sus necesidades específicas solo es posible con una estructuración adecuada de su patrimonio.

Comprensión de lo que implica una buena planificación patrimonial

Las soluciones financieras deben ser transparentes, sólidas y a largo plazo pero, al mismo tiempo, lo suficientemente flexibles como para acomodar los cambios que se producen a lo largo de una vida.

Un asesoramiento a medida es fundamental si se desea sacar partido de las crecientes oportunidades a escala mundial. Unos mercados financieros y unos requisitos individuales en permanente evolución requieren soluciones a largo plazo diseñadas a la medida de cada cliente y capaces de proteger sus activos.

Con la mano tendida hacia las siguientes generaciones, cualquier solución deberá abordar la transmisión del patrimonio desde todos los ángulos a fin de garantizar el mejor futuro posible para los herederos.

Además de reconocidas, transparentes y adaptables a sus necesidades actuales, las soluciones financieras deben ser lo suficientemente flexibles como para reaccionar a los cambios futuros en la legislación local.

El seguro de vida le garantiza una planificación patrimonial integrada que responde a la perfección a sus necesidades.

*A lo largo de la vida, las prioridades cambian
y las necesidades evolucionan.*



Transfronterizas

Adaptadas a personas y activos
con movilidad en todo el mundo



A largo plazo

Sólidas y fiables durante
varios decenios



Flexibilidad

Diseño personalizado gracias a
una amplia oferta de productos



Sucesión

Diseñadas a medida con varias
generaciones en mente



Cumplimiento

Transparentes, reconocidas y
actualizadas permanentemente



Protección

Salvaguarda de activos
e inversores



*La continuidad es un valor a preservar.
Puede mantener su relación con
su asesor de confianza.
Nuestra sólida experiencia en
seguros de vida aporta el complemento idóneo
para su planificación patrimonial.*

Soluciones basadas en seguros para una planificación patrimonial integrada

Contar como socios con entidades financieras y bufetes de abogados de reconocido prestigio nos permite combinar el seguro de vida con un amplio abanico de opciones de inversión para satisfacer todas sus necesidades.

Seguro de vida

Le ofrecemos soluciones globales de seguro de vida a medida, adaptables al máximo a sus necesidades.



Oportunidades de inversión

Pondremos a su disposición las capacidades financieras que mejor se adapten a su perfil de inversión y sus requisitos.

Múltiples asegurados

Con una sola póliza puede asegurar a una o a varias personas

Beneficiarios

Puede designar a una o a varias personas físicas o jurídicas como beneficiarios

Cláusula de beneficiario

Los requisitos establecidos pueden modificarse en cualquier momento (p. ej. por edad, porcentaje del patrimonio, etc.)

Lugares de residencia

Puede adaptar su contrato de acuerdo con su planificación patrimonial global

Cobertura de seguro adicional

Puede añadir coberturas de vida según sus preferencias

Adaptabilidad

Puede modificar aspectos de la póliza y acceder al valor de su inversión

Centros financieros

Puede elegir entre una selección de los centros más reputados para mantener sus activos

Asesores dignos de confianza

Puede mantener su relación con sus asesores de confianza

Entidades financieras

Puede operar con una o varias gestoras de patrimonios y depositarios

Flexibilidad de inversión

Amplia gama de activos disponibles para definir su perfil de inversión

Divisas

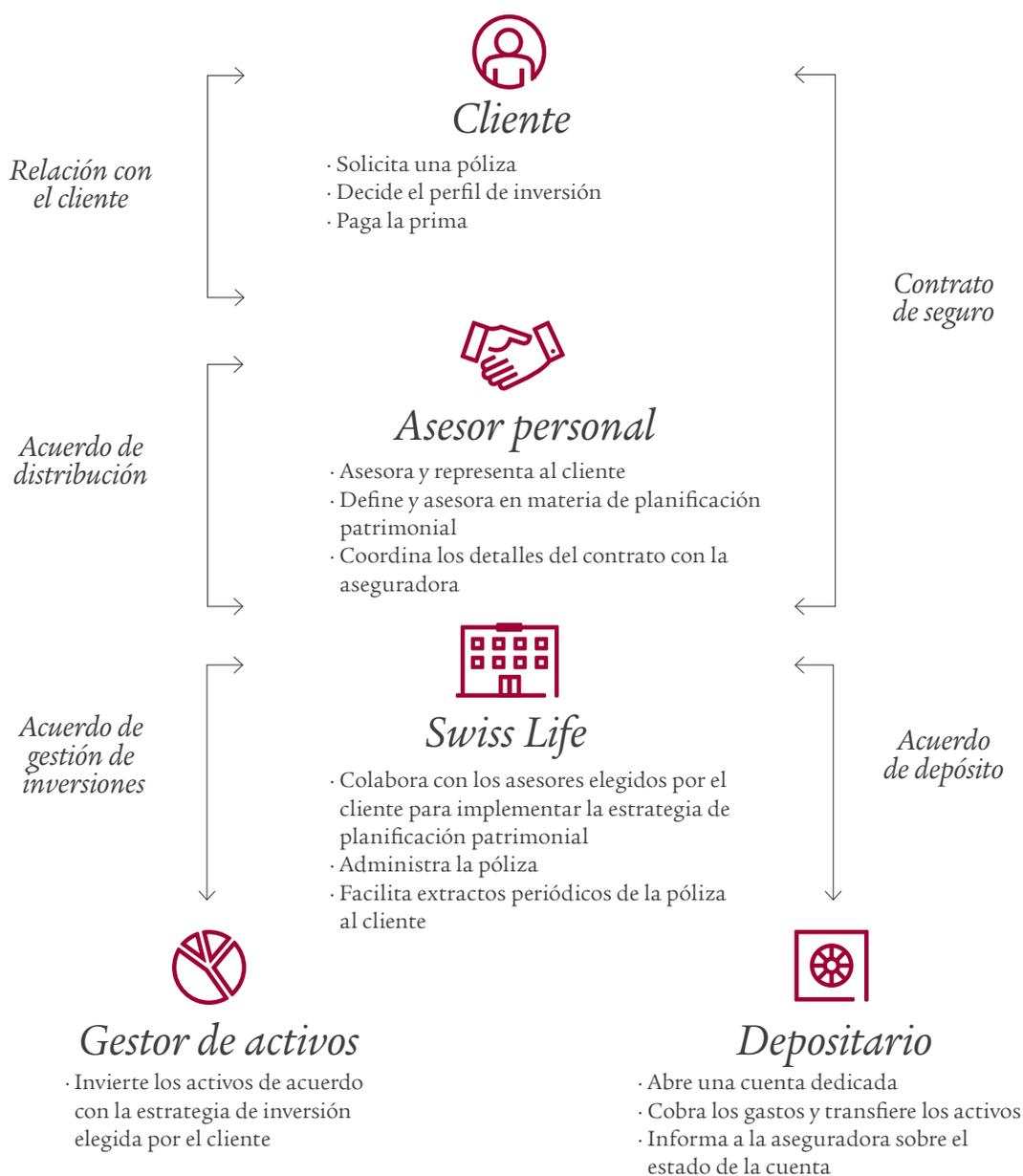
Puede seleccionar y combinar diferentes divisas

Información y extractos periódicos

Tiene acceso a información simplificada para cada uno de sus activos y agregada a nivel contractual

La importancia de relaciones basadas en la confianza

Nuestra amplia experiencia colaborando con las principales entidades financieras y bufetes de abogados es garantía de nuestra capacidad para ofrecer la solución que mejor se adapte a sus necesidades.



Gracias a nuestros conocimientos transfronterizos y a nuestra extensa infraestructura mundial, somos capaces de satisfacer todas sus necesidades.



¿Quién será el titular de la póliza?

Usted puede ser el titular de la póliza, bien directamente, bien a través de una sociedad en su nombre.

¿Qué nivel de cobertura de vida puedo elegir?

Usted puede elegir el mínimo requerido según su país de residencia o definir un nivel superior que satisfaga sus necesidades de planificación patrimonial.

¿Puedo cambiar de beneficiarios?

Los beneficiarios designados pueden modificarse en cualquier momento.

¿Puedo acceder al valor de la póliza si lo deseo?

Usted puede acceder a sus activos en cualquier momento mediante el rescate parcial o total de la póliza.

¿Qué gama de inversiones puedo asociar a mi póliza?

Usted, junto con su asesor de confianza, puede definir su estrategia de inversión personal de acuerdo con sus necesidades individuales a largo plazo y la planificación de la sucesión.

Un equipo global de expertos a su servicio

Combinando décadas de experiencia global y conocimientos sobre el terreno, Swiss Life Global Solutions ofrece un completo abanico de soluciones de seguros transfronterizas para clientes de gran patrimonio y empresas internacionales.

Con presencia en toda Europa y en Asia, nuestro equipo de 200 especialistas saca partido de la experiencia profesional de cada continente. Somos expertos reconocidos en seguros transfronterizos.

Nuestras soluciones abarcan actualmente más de 80 países. Seguimos ampliando nuestra presencia a fin de poder responder aún mejor a las necesidades de movilidad de nuestros clientes.

Colaboramos con las entidades financieras y los bufetes de abogados más prestigiosos por su trayectoria profesional para poder ofrecerle soluciones de la máxima calidad.

Con operaciones en los centros financieros clave del mundo, somos uno de los principales proveedores de soluciones de seguros de alta gama. Nos distinguimos por nuestra atención al detalle y nuestro esmero en cada una de las soluciones que creamos.



A lo largo de décadas de experiencia en un entorno transfronterizo, hemos aprendido a pensar y actuar de forma global. Reduciendo la complejidad – creando soluciones.

Orgullo de nuestra trayectoria como Swiss Life

El Grupo Swiss Life es uno de los principales proveedores de soluciones integrales de seguros de vida, pensiones y servicios financieros en Europa.

Constituido en 1857 y cotizado en la Bolsa de Valores suiza SIX Swiss Exchange bajo el símbolo SLHN, el Grupo Swiss Life ofrece a sus clientes privados y corporativos asesoramiento integral e individualizado, así como una amplia gama de productos tanto propios como de terceros a través de su equipo comercial y su red de socios distribuidores (corredores de seguros y bancos).

El Grupo opera en Suiza, Alemania y Francia, contando además con centros de competencias en Luxemburgo, Liechtenstein y Singapur. Nuestra presencia en otros países europeos está asegurada a través de Swiss Life Select y Chase de Vere.

Hoy en día la gente vive más tiempo, disfruta de más movilidad y estructura sus vidas de manera individual. Cada persona mira al futuro con expectativas diferentes: unos se centran en seguir desarrollando su carrera profesional, otros en crear su propia familia y comprarse una casa, otros en planificar de cara a la jubilación. Todos viven y trabajan en función de sus propios valores. En un mundo cambiante y lleno de oportunidades ilimitadas, hay un denominador común: el deseo de vivir tranquilo y libre de preocupaciones.

Por tanto, desarrollamos nuestra misión con la clara estrategia de apoyar a nuestros clientes para que puedan hacer realidad sus planes con tranquilidad y sin limitaciones externas.



«Hoy en día vivimos más tiempo. Necesitamos planificar de cara al futuro. En Swiss Life apoyamos a nuestros clientes para que puedan hacer realidad sus planes con tranquilidad y sin limitaciones externas.»

© Swiss Life Global Solutions 2017

Este documento ha sido elaborado por Swiss Life Global Solutions y no se permite su copia, modificación, oferta, venta o distribución de cualquier modo a ninguna persona distinta de su receptor sin el previo consentimiento de Swiss Life Global Solutions. Aunque se han tomado todos los medios razonables para asegurar la veracidad de los datos y la objetividad de las opiniones que se contienen en el mismo, este documento tiene naturaleza selectiva y pretende ofrecer una introducción y una visión general sobre el negocio de Swiss Life Global Solutions. Los datos y la información incluidos en él, ya se refieran a seguros, activos o fiscalidad, han sido actualizados en la medida razonablemente posible, y podrían ser objeto de revisión en el futuro. Ni Swiss Life Global Solutions ni ninguno de sus administradores, directivos, empleados y asesores u otra persona formulan manifestación u otorgan garantía alguna, expresa o tácita, sobre la exactitud o integridad de la información contenida en el presente documento. Ni Swiss Life Global Solutions ni ninguno de sus administradores, directivos, empleados y asesores u otra persona se harán responsables de las pérdidas de cualquier clase que se deriven, directa o indirectamente, del uso de esta información. El presente documento podría contener declaraciones de carácter futuro sobre Swiss Life Global Solutions que conlleven riesgos e incertidumbres. Se advierte al lector de que tales declaraciones representan previsiones, y los resultados reales podrían diferir significativamente de los declarados o sugeridos por dichas previsiones. Todas las declaraciones de carácter futuro se basan en la información de la que disponía Swiss Life Global Solutions en el momento de elaborar este documento. Swiss Life Global Solutions no proporciona asesoramiento jurídico ni fiscal. Nada de lo contenido en esta comunicación (incluidos, de haberlos, sus anexos) debe entenderse como asesoramiento jurídico ni fiscal, ni tiene por finalidad ser utilizado ni deberá utilizarse para evitar cualquier sanción impuesta por las autoridades locales competentes. En caso de requerir asesoramiento jurídico y/o fiscal, deberá consultar con un asesor independiente.

Liechtenstein

Swiss Life (Liechtenstein) AG
Industriestrasse 56
LI-9491 Ruggell
Liechtenstein

Luxemburgo

Swiss Life (Luxembourg) S.A.
Vertigo Naos Building
6, Rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxemburgo

Singapur

Swiss Life (Singapore) Pte. Ltd.
250 North Bridge Road
#37-04, Raffles City Tower
Singapur 179101

Hong Kong

Swiss Life (Singapore) Pte. Ltd.
Representative office
Level 20, One International
Finance Centre
1 Harbour View Street Central
Hong Kong

Suiza

Swiss Life AG
General-Guisan-Quai 40
8022 Zurich
Suiza

