



SwissLife
Global Solutions

Swiss Life Generations

Construya y proteja su legado

Seguridad y elección

Ponemos en sus manos el control de su legado

*Proteja a su familia y el futuro de su negocio.
Con nuestro plan de seguro de vida flexible y
retributivo, puede conseguir un equilibrio que
aporte tranquilidad a todos desde el primer día.*

Tome el control de su legado

Los retos a los que se enfrentan las familias con grandes patrimonios, los *family office* y los propietarios de negocios a la hora de planificar su sucesión son diversos y muy específicos. Las familias desean garantizar una transmisión justa del patrimonio a todos los herederos, pero esto no siempre es fácil cuando la siguiente generación manifiesta distintos grados de interés en el negocio familiar o cuando el patrimonio está vinculado a una serie de activos. Una solución para la planificación de la liquidez puede ayudar a lograr la equiparación del patrimonio y favorecer a todos los beneficiarios para la consecución de sus propios objetivos vitales y profesionales.

La transmisión de activos ilíquidos

El patrimonio puede estar representado de diferentes formas: en un negocio, en inmuebles, en colecciones de objetos de valor o en otras inversiones. Si desea

garantizar una división justa de sus activos a la siguiente generación, su planificación patrimonial debe incluir soluciones que generen la liquidez adicional necesaria para evitar una venta no oportuna de un inmueble, un negocio u otros activos ilíquidos.

Asegurar el futuro de su negocio

Durante una sucesión, los propietarios de negocios suelen enfrentarse a problemas relacionados con la conservación del control, el mantenimiento de la confianza de los socios y clientes y la sustitución de una persona clave. Para mantener el control del liderazgo, evitar pérdidas en la facturación y mantener la estabilidad financiera de la empresa, un plan de sucesión debe incluir soluciones financieras que proporcionen altos niveles de liquidez. Es necesario disponer de efectivo para cubrir el pasivo y gestionar las implicaciones a nivel financiero de un traspaso de empresa.

Planificar su futuro autónomo

Los jóvenes emprendedores tienen necesidades específicas de planificación patrimonial. Cuando incrementan su patrimonio significativamente en un corto plazo de tiempo a una edad joven, necesitan una estrategia de planificación patrimonial que les aporte tranquilidad para el futuro. Proteger su patrimonio y, sobre todo, asegurar el futuro de su familia exige soluciones que ofrezcan seguridad financiera y flexibilidad a largo plazo.





Swiss Life Generations es una solución a medida que combina una alta cobertura de vida con un amplio abanico de oportunidades de inversión. Con nuestra solución de gestión patrimonial a medida, le ayudamos a asegurar su legado.

Alcanzar sus objetivos de planificación patrimonial

Swiss Life Generations es una solución flexible e innovadora para una transmisión del patrimonio segura e inmediata. Este plan de protección le permite aumentar sus activos financieros y proteger a su familia o su negocio o ambos.

Libertad de elección

Con Swiss Life Generations puede planificar para usted, su familia y su negocio con confianza. Es una solución de seguro de vida única a medida del cliente con una alta cobertura que ofrece seguridad y libertad de elección para planificar su sucesión y generar confianza financiera a sus familias y las próximas generaciones.

Este plan de protección de vida ofrece:

- Flexibilidad en cuanto a la suma asegurada
- Designación de beneficiarios adaptable
- Cobertura europea multdivisas
- Acceso al capital en caso de querer retirar rendimientos de la inversión
- Seguridad jurídica gracias a la supervisión constante de nuestros expertos globales

Creación de liquidez adicional

Swiss Life Generations ofrece a los empresarios formas de generar liquidez para futuras necesidades. Se pueden abordar los siguientes aspectos:

- Preservación del control mediante por ejemplo, la financiación de planes de protección de acciones
- Reembolso de pasivos
- Inyección de liquidez para mantener la estabilidad financiera de la empresa
- Protección de personas clave

Tranquilidad

Swiss Life Generations es una solución innovadora para planificar su futuro, el de su familia y el de su negocio. Esta solución de seguro de vida a medida con una alta cobertura ofrece a las empresas y a los particulares la seguridad y la libertad de elección que les permite configurar su sucesión y generar confianza financiera para su familia y futura generación.

Transmisión de patrimonio y planificación de la sucesión

Swiss Life Generations le permite hacer frente a sus necesidades de planificación patrimonial y a preparar la transmisión de su patrimonio y de su negocio en línea con sus propias elecciones. Se pueden abordar los siguientes aspectos:

- Planificación patrimonial
- Equiparación del patrimonio: leyes de sucesión forzada y necesidades específicas
- Financiación del impuesto de sucesiones
- Reembolso de deudas y pasivos

Compromiso social

Swiss Life Generations es una solución eficiente para los filántropos que valoran el compromiso caritativo o social. Sus innovadoras características permiten:

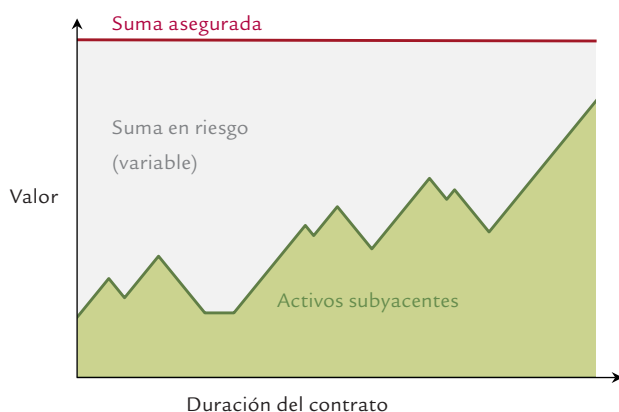
- La donación de su seguro de vida a una organización de su elección
- Un efecto multiplicador para un donativo a una entidad benéfica
- La planificación de futuras donaciones preservando su patrimonio o negocio para transmitirlo a sus beneficiarios

Cómo funciona

Combinamos la gestión de una cartera de inversión con una alta cobertura de vida.

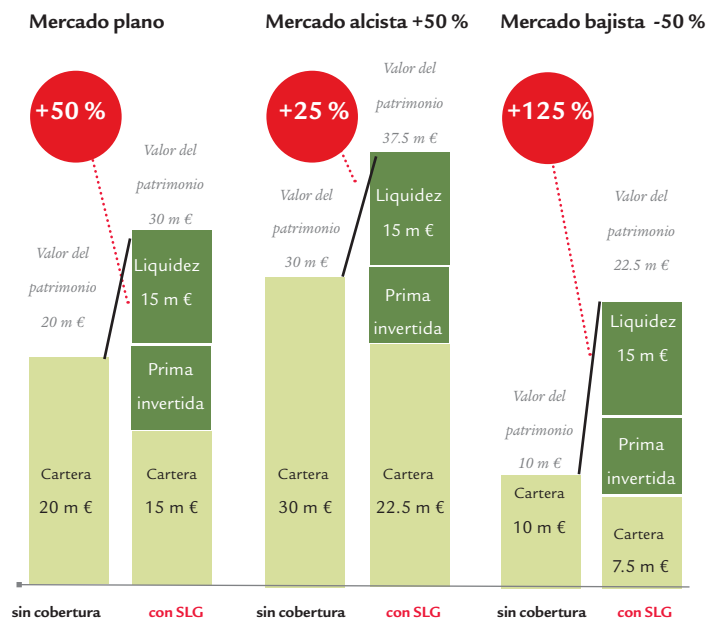
Ilustración simplificada del concepto subyacente

Suma asegurada: se paga a los beneficiarios en caso de fallecimiento
 Suma en riesgo: diferencia entre el valor liquidativo (NAV) y la suma asegurada, cubierta por el seguro
 Activos subyacentes: Valor liquidativo de la cartera en cualquier momento



Protección de una cartera en diferentes condiciones de mercado

Parámetros de la ilustración: edad 50 años, no fumador, prima de 5 m €, suma asegurada 15 m €, rendimiento 3,7 %



SLG – Swiss Life Generations

Al elegir sus gestores de activos especializados y definir su estrategia de inversión personal, puede tener la seguridad de que sus activos se invertirán como usted desee. Swiss Life Generations ofrece la posibilidad de combinar sus activos con una cobertura de vida de hasta 65,5 millones € para asegurar el futuro financiero que desea para su familia, su negocio o las organizaciones que respalda.

Swiss Life Generations puede utilizarse como cobertura de seguridad para su cartera. Con la liquidez adicional que crea, puede proteger su cartera y ofrecer un patrimonio sustancial a la siguiente generación en cualquier condición de mercado.

Hechos y cifras

Planificación patrimonial con una elevada cobertura de vida

Swiss Life Generations afronta la gestión del patrimonio como una combinación de seguro de vida, su cartera de inversiones y una óptima planificación de la sucesión.

Información general

Tipo de contrato

Póliza de vida vinculada a una prima única

Clientes

Clientes de entre 18 y 75 años que desean combinar sus inversiones con una protección de por vida

Depositario y gestor de activos

Propuesto por el cliente (sujeto a la aprobación de la Aseguradora)

Divisa del contrato

EUR, USD, CHF, GBP

Prima

- Prima inicial: mín. 1 000 000 EUR*
- Posibilidad de traspaso de la cartera existente (sujeto a la autorización de la Aseguradora)
- Posibilidad de aportación adicional (sujeto a la aprobación de la Aseguradora) Mín. 50 000 EUR*

Oportunidades de inversión

Inversiones estándar

Todos los activos negociables y evaluables:

Categorías de fondos:

- Fondos externos (Luxemburgo/Liechtenstein)
- Fondos específicos (Luxemburgo)
- Fondos colectivos internos (Luxemburgo)
- Cartera de inversión (Liechtenstein)

Gestión de activos

Mandato discrecional

Prestaciones

Suma mínima asegurada

1 500 000 EUR*

Suma máxima asegurada

65 500 000 EUR*

Prestación por fallecimiento

La mayor de las sumas aseguradas o el valor del contrato

*es posible el equivalente en divisas

Especialista global en soluciones de liquidez

Definiendo el negocio de los seguros desde 1857

Más de 160 años de experiencia avalan la posición de Swiss Life como proveedor líder de soluciones integrales de vida, pensiones y finanzas. Estamos especializados en seguros de alto valor.

Trabajamos con empresarios, particulares con grandes patrimonios y sus familias en todos los rincones del mundo. Nuestra herencia suiza nos obliga a atender a nuestros clientes con precisión, profesionalidad y siempre con una impecable atención al detalle.

Utilizamos nuestra experiencia para aportarle seguridad financiera y ayudarle a alcanzar sus objetivos. Pero, sobre todo, le garantizamos la libertad de vivir una vida autónoma y segura.

Hechos clave	
Creación	1857 fundada como Schweizerische Rentenanstalt
Calificación S&P	A+ con perspectivas estables
Cotización en bolsa	Cotiza en la Bolsa suiza (forma parte del índice de mercado suizo SMI)
Base de clientes	más de 4 millones de clientes
Asesores	17 000



Swiss Life Generations está disponible en 10 países.



Todos los derechos de autor de este documento están reservados a Swiss Life Global Solutions (en adelante Swiss Life). Los hechos, declaraciones y cualquier información contenida en este documento han sido actualizados en la medida más razonable posible y pueden estar sujetos a revisión en el futuro. Dichas declaraciones representan proyecciones que podrían diferir materialmente de los desenlaces y resultados reales. Este documento tiene únicamente fines informativos y no debe interpretarse como una solicitud u oferta de prestación de los servicios aquí descritos. La información contenida en este documento no debe considerarse como ninguna forma de asesoramiento legal, fiscal o de inversión y debe utilizarse siempre conjuntamente con el debido asesoramiento profesional de una fuente profesional cualificada. Aunque se ha procurado garantizar que los hechos expuestos en este documento sean exactos y verdaderos, Swiss Life no se hace responsable de los errores, erratas o malas interpretaciones, ni de las consecuencias que puedan derivarse, directa o indirectamente, del uso de esta información.

*Queremos que nuestros clientes
vivan una vida autónoma y segura.*

Swiss Life Global Solutions
Vertigo Naos Building
6 rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg

www.swisslife-global.com
privatewealth@swisslife.com