



SwissLife
Global Solutions

Swiss Life Generations

Create oggi la vostra futura eredità

Sicurezza e scelta

Vi diamo il controllo sulla vostra successione

Proteggete la vostra famiglia e il futuro della vostra azienda. Con il nostro piano assicurativo vita flessibile e vantaggioso, potete creare un equilibrio che offra tranquillità a tutti fin dal primo giorno.

Assumere il controllo della propria pianificazione successoria

Le sfide che le famiglie benestanti, i family office e i titolari di azienda devono affrontare in sede di pianificazione successoria sono varie e estremamente individuali.

Le famiglie desiderano assicurare un trasferimento equo del proprio patrimonio a tutti gli eredi, obiettivo spesso non facilmente perseguibile qualora le nuove generazioni manifestino un diverso livello d'interesse per l'impresa familiare oppure quando il patrimonio è vincolato in una serie di attività. Una soluzione di pianificazione della liquidità può servire a ottenere una distribuzione patrimoniale equa e ad aiutare tutti i beneficiari a perseguire i propri obiettivi personali e professionali.

Gestire il trasferimento di attività illiquide

Il patrimonio può essere vincolato sotto diverse forme: in un'azienda, in proprietà immobiliari, in oggetti di valore collezionati o in investimenti vincolati. Se desiderate che le vostre attività vengano suddivise equamente tra i vostri eredi, la pianificazione patrimoniale deve com-

prendere soluzioni che creino la liquidità addizionale necessaria, in modo da evitare che una proprietà, un'azienda o altre attività non liquide siano vendute al momento non opportuno.

Assicurare il futuro della propria azienda

Durante la successione, i titolari dell'azienda affrontano spesso difficoltà correlate al mantenimento del controllo, dei partner e della fiducia dei clienti, oltre che alla sostituzione di una persona chiave. Per mantenere il controllo della leadership, evitare perdite di fatturato e conservare la stabilità finanziaria dell'azienda, un piano di successione dovrebbe includere soluzioni finanziarie che forniscano livelli elevati di liquidità necessari a coprire le passività e gestire le implicazioni finanziarie di un passaggio di consegne.

Pianificare il proprio futuro in piena libertà di scelta

I giovani imprenditori hanno esigenze di pianificazione patrimoniale specifiche. Quando accrescono il proprio patrimonio considerevolmente, in breve tempo e in

giovane età, gli imprenditori necessitano di una strategia di pianificazione patrimoniale che dia loro tranquillità per il futuro. Per proteggere il proprio patrimonio e, soprattutto, mettere al sicuro il futuro della propria famiglia servono soluzioni che offrano sicurezza finanziaria e flessibilità nel corso del tempo.





Raggiungere i propri obiettivi di pianificazione patrimoniale

Swiss Life Generations è una soluzione flessibile e innovativa per un trasferimento patrimoniale sicuro e sereno. Il piano di protezione consente di accrescere le attività finanziarie proteggendo la propria famiglia o azienda, o entrambe.

Swiss Life Generations è una soluzione su misura che combina una copertura vita elevata con un'ampia gamma di opportunità d'investimento. Con la nostra soluzione di gestione patrimoniale personalizzata, vi aiutiamo a mettere al sicuro la vostra eredità.

Libertà di scelta

Con SWISS Life Generations potete pianificare con sicurezza per voi stessi, per la vostra famiglia e per la vostra azienda. In quanto soluzione di assicurazione vita su misura, offre a individui e aziende la sicurezza e la libertà di scelta necessarie per plasmare il proprio futuro e creare sicurezza per le proprie famiglie e le generazioni future.

Tranquillità

Swiss Life Generations è una soluzione innovativa per la pianificazione del proprio futuro e di quello della propria famiglia e azienda. Questa soluzione assicurativa vita su misura di elevata copertura offre a individui e aziende la sicurezza e la libertà di scelta necessarie per definire la propria successione e infondere fiducia finanziaria nelle loro famiglie e generazioni future.

Il piano di protezione a vita intera offre:

- flessibilità della somma assicurata
- designazione adattabile dei beneficiari
- copertura multi-valuta europea
- accessibilità, che permette di prelevare i rendimenti degli investimenti se necessario
- sicurezza giuridica, attraverso la supervisione da parte dei nostri esperti in diversi mercati

Trasferimento patrimoniale e pianificazione successoria

Swiss Life Generations vi consente di soddisfare le vostre esigenze di pianificazione patrimoniale e di preparare il trasferimento del vostro patrimonio e della vostra azienda secondo le vostre scelte. Possono essere presi in considerazione i seguenti aspetti:

Les aspects suivants sont traités:

- pianificazione successoria
- perequazione patrimoniale: regole sui legittimari ed esigenze specifiche
- inasprimento dell'imposta di successione
- rimborso di debiti e passività; ipoteche su immobili / crediti lombardi

Generazione di liquidità aggiuntiva

Swiss Life Generations offre i mezzi per provvedere alle esigenze di liquidità futura di aziende e imprenditori.

Possono essere presi in considerazione i seguenti aspetti:

- mantenimento del controllo, per es. tramite il finanziamento di piani di protezione azionaria
- rimborso di passività
- conferimento di liquidità per mantenere la stabilità finanziaria dell'azienda
- protezione delle persone chiave

Impegno sociale

Swiss Life Generations è una soluzione efficiente per filantropi che apprezzano l'impegno sociale e le opere di beneficenza. Le sue caratteristiche innovative assicurano:

- la donazione della vostra assicurazione vita a un'organizzazione di vostra scelta
- l'effetto moltiplicatore delle donazioni alle organizzazioni di beneficenza
- la pianificazione di donazioni future preservando nel contempo il patrimonio o l'azienda da trasferire ai propri beneficiari

Come funziona

Una combinazione di gestione del portafoglio e copertura vita elevata. Una copertura che protegge le vostre attività.

Illustrazione semplificata dell'idea di base

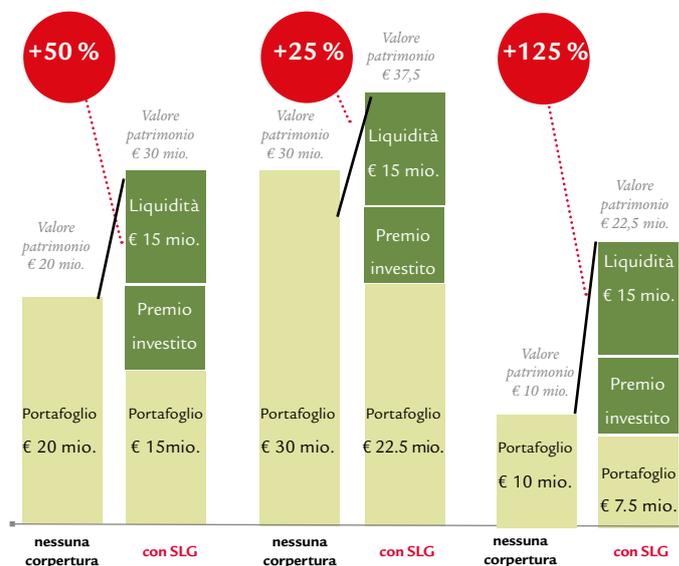
Somma assicurata: pagata ai beneficiari in caso di decesso
 Somma a rischio: differenza tra NAV e somma assicurata, coperta dall'assicurazione
 Attività sottostanti: NAV del portafoglio in qualsiasi momento



Protezione di un portafoglio in diverse condizioni di mercato

Parametri dell'illustrazione: 50 anni, non fumatore, premio € 5 mio., somma assicurata € 15 mio., rendimento 3,7%

Mercato piatto Mercato rialzista +50% Mercato ribassista -50%



SLG - Swiss Life Generations

Scegliendo gestori patrimoniali specializzati e definendo la vostra strategia d'investimento personale, potete assicurarvi che il vostro patrimonio sia investito come desiderate. Swiss Life Generations offre la possibilità di combinare le proprie attività con una copertura vita fino a € 65,5 milioni per assicurare alla propria famiglia, azienda o all'organizzazione sostenuta il futuro finanziario che desiderate.

Swiss Life Generations può essere utilizzata come una copertura per proteggere il vostro portafoglio. Con la liquidità addizionale generata, potete salvaguardare il portafoglio assicurando alla prossima generazione un patrimonio cospicuo in qualsiasi condizione di mercato.

Fatti e cifre

Pianificazione patrimoniale con un'elevata copertura vita

Swiss Life Generations combina la gestione patrimoniale con l'assicurazione vita e il vostro portafoglio d'investimento con la pianificazione successoria.

Informazioni generali

Tipo di contratto

Polizza a vita intera legata a investimenti con premio unico

Clienti

Clienti di età compresa tra i 18 e i 75 anni che desiderano combinare i loro investimenti con una protezione a vita intera

Banca depositaria e gestore patrimoniale

Proposti dal / dalla cliente (soggetti all'approvazione dell'assicuratore)

Valuta del contratto

EUR, USD, CHF, GBP

Premio

- Premio iniziale: min. EUR 1 000 000*
- Trasferimento del portafoglio esistente consentito (soggetto all'approvazione dell'assicuratore)
- Contributo addizionale consentito (soggetto all'approvazione dell'assicuratore) min. EUR 50 000*
- l'assureur) min. 50 000 EUR*

Opportunità d'investimento

Investimenti standard

Tutti le attività bancabili e valutabili

Categorie di fondi:

- fondi esterni (Lussemburgo / Liechtenstein)
- fondi dedicati (Lussemburgo)
- fondi collettivi interni (Lussemburgo)
- portafoglio d'investimento (Liechtenstein)

Gestione patrimoniale

Mandato discrezionale

Prestazioni

Somma minima assicurata

EUR 1 500 000*

Somma massima assicurata

EUR 65 500 000*

Prestazione in caso di decesso

Il valore più elevato tra la somma assicurata e il valore del contratto

*equivalente valutario consentito

Specialista globale per le soluzioni di liquidità

Definisce il settore assicurativo dal 1857

Swiss Life vanta oltre 160 anni di esperienza quale fornitore leader di soluzioni vita, previdenziali e finanziarie complete. Siamo leader mondiali in materia di soluzioni assicurative di alta gamma.

I nostri partner sono imprenditori, individui facoltosi e le loro famiglie in tutto il mondo. Attingendo dal nostro patrimonio culturale svizzero, sosteniamo i clienti con grande attenzione ai dettagli, precisione e professionalità.

Ci avvaliamo delle nostre competenze per sostenere la vostra sicurezza finanziaria e per aiutarvi a raggiungere i vostri obiettivi. Ma, soprattutto, vi assicuriamo la libertà di vivere secondo le vostre preferenze: una vita in piena libertà di scelta.

Informazioni principali	
Creazione	1857 fondata come Schweizerische Rentenanstalt
Rating S&P	A+ con prospettiva stabile
Quotazione	Quotata alla Borsa svizzera (fa parte dello Swiss Market Index, SMI)
Base di clienti	più di 4 milioni di clienti
Consulenti	17 000



Swiss Life Generations è disponibile in 10 Paesi.



Tutti i diritti d'autore sul presente documento sono riservati a Swiss Life Global Solutions (di seguito Swiss Life). I fatti, le dichiarazioni e le informazioni contenute nel presente documento sono, per quanto possibile, aggiornati e in futuro possono essere soggetti a revisioni. Tali dichiarazioni rappresentano proiezioni che potrebbero differire in misura sostanziale dagli esiti e dai risultati effettivi. Questo documento è solo a scopo informativo e non deve essere interpretato come una sollecitazione o un'offerta per la fornitura dei servizi in esso descritti. Le informazioni contenute nel presente documento non devono essere considerate come una qualsiasi forma di consulenza legale, fiscale o d'investimento e devono sempre essere utilizzate in combinazione con una consulenza professionale appropriata ottenuta da una fonte professionale qualificata. Sebbene sia stato fatto tutto il possibile per assicurare l'esattezza e la veridicità dei fatti riportati, Swiss Life non è responsabile di eventuali errori, refusi o interpretazioni errate o di qualsiasi danno derivante, direttamente o indirettamente, dall'uso delle presenti informazioni.

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

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

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