



SwissLife
Global Solutions



*Planeie o seu futuro
Viva as suas escolhas*

Global Private Wealth Solutions

Índice

Paixão genuína pela resolução de situações complexas

5

Compreensão autêntica das necessidades de gestão de património

6

Soluções baseadas em seguros para uma gestão integrada de património

9

Relações de confiança que importam

10

Uma equipa global de peritos ao seu dispor

12

O legado da Swiss Life

14



*Nos dias que correm,
a única certeza que existe é a mudança.
Os sistemas políticos e os
ciclos económicos são voláteis.
A vida profissional e familiar pode ter lugar em
diversos pontos do globo.
O nosso ponto forte é reduzir a complexidade para
si e os seus entes queridos.*

Paixão genuína pela resolução de situações complexas

Com o surgimento de oportunidades globais num mundo que não para, a complexidade da gestão de património aumentou exponencialmente.

Uma pessoa pode ter propriedades em diversos países e investir em várias regiões do mundo. Pode ter membros da família a viver noutro continente, à distância de um voo. E com o aumento da esperança média de vida, o planeamento do futuro carece de uma perspetiva completamente nova. Com o despontar de novas possibilidades, o mundo hoje é mais pequeno e está mais interligado. No entanto, as finanças pessoais e empresariais estão cada vez mais expostas a regulamentações e quadros jurídicos distintos, em evolução contínua.

A Swiss Life Global Solutions tem know-how específico em gestão de situações complexas que envolvam mais do que um país.

O nosso objetivo é ajudar pessoas abastadas e as suas famílias a precaverem o futuro, permitindo-lhes usufruir das suas escolhas através da redução da complexidade e da criação de soluções num mundo em constante mudança.

Independentemente da sua situação pessoal, o conjunto único das suas necessidades só pode ser resolvido através da estruturação adequada do património.

Compreensão autêntica das necessidades de gestão de património

As soluções financeiras devem ser transparentes, sólidas e a longo prazo. Também devem ser o suficientemente flexíveis para se ajustarem às mudanças da vida.

É necessária uma consultoria personalizada para tirar partido das oportunidades que surgem à escala global. Os atuais mercados financeiros, em evolução permanente, e as necessidades individuais exigem soluções adaptadas de longo prazo que protejam os seus ativos.

Preocupada com as gerações vindouras, qualquer solução viável deverá considerar as múltiplas facetas da transferência de riqueza para assegurar o melhor futuro possível para os seus entes queridos.

Reconhecidas, transparentes e adaptáveis às suas necessidades atuais, as soluções financeiras devem ser suficientemente flexíveis para se ajustarem a alterações posteriores à regulamentação local.

Ao escolher um seguro de vida, está a criar um plano integrado de gestão de património que se adequa às suas necessidades.

As prioridades mudam e as necessidades evoluem ao longo da vida.



Multinacional

Para mobilidade pessoal e patrimonial em qualquer parte do mundo



Longo prazo

Solidez e fiabilidade durante décadas e décadas



Flexibilidade

Configuração individualizada com uma oferta alargada de produtos



Sucessão

Soluções personalizadas, ao longo de gerações



Conformidade

Soluções transparentes, reconhecidas e em constante atualização



Proteção

Salvaguarda de ativos e investidores



*A continuidade é o nosso objetivo.
Fale sempre com o consultor da sua confiança.
A nossa experiência em seguros de vida é o
melhor complemento ao seu plano de gestão de
património cuidadosamente definido.*

Soluções baseadas em seguros para uma gestão integrada de património

Juntamente com parceiros selecionados de instituições financeiras e jurídicas de renome, combinamos o seguro de vida com uma vasta panóplia de oportunidades de investimento, com o objetivo de ir ao encontro de qualquer requisito.

Seguro de vida

Disponibilizamos seguros de vida globais personalizados com a máxima adaptabilidade às suas necessidades.



Oportunidades de investimento

Procuraremos as capacidades financeiras que melhor se adaptem ao seu perfil de investimento e requisitos transfronteiriços.

Segurados

Cada apólice pode abranger uma ou várias pessoas

Beneficiários

Pode selecionar uma ou mais pessoas singulares ou entidades jurídica

Cláusulas relativas a beneficiários

Pode sempre alterar os seus requisitos (por exemplo, idade ou percentagem do património)

Residências

Pode adaptar o contrato em função do plano imobiliário global

Capital adicional por morte

Adicione o capital que desejar

Adaptabilidade

Mude determinados aspetos da apólice e aceda ao valor do seu investimento

Centros financeiros

Pode escolher entre uma seleção das localizações de maior renome para os seus ativos

Consultores de confiança

Fale sempre com os consultores da sua confiança

Instituições financeiras

Pode ter um ou vários depositários e gestores de ativos

Flexibilidade no investimento

Pode aceder a uma vasta panóplia de ativos quando definir o seu perfil de investimento

Moedas

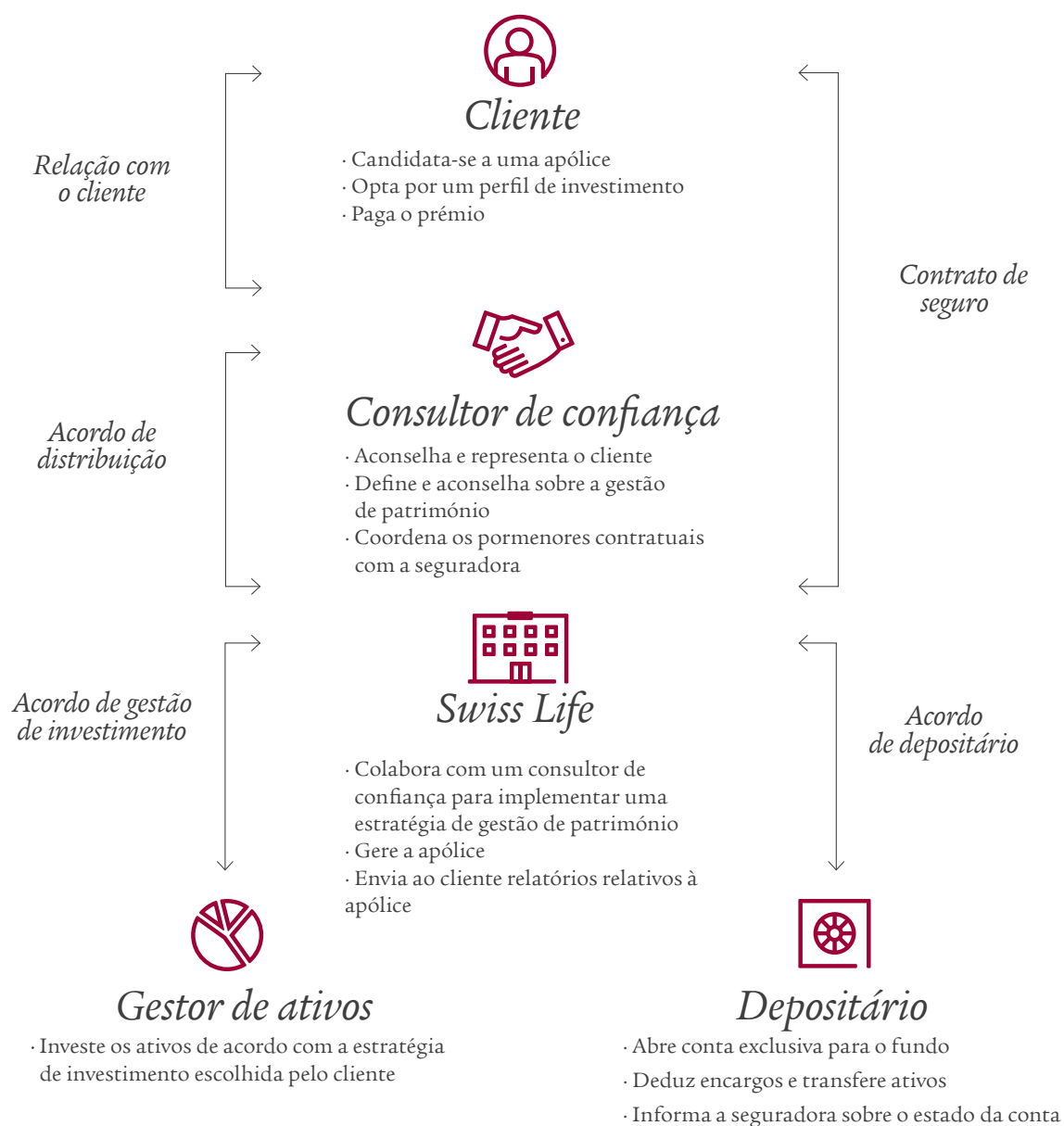
Selecione e combine moedas distintas

Envio de relatórios

Terá acesso a relatórios simplificados dos seus ativos, consolidados a nível contratual

Relações de confiança que importam

A nossa cooperação de longa data com instituições financeiras e jurídicas de renome prova que, juntos, conseguimos chegar à solução mais adaptada às suas necessidades.



Com a nossa experiência transfronteiriça e infra-estrutura global comprovada, conseguimos ir ao encontro de qualquer requisito.



Quem será o titular da apólice?

O próprio cliente ou uma entidade jurídica.

Que nível de cobertura de seguro de vida posso escolher?

Pode escolher o mínimo obrigatório no seu país de residência ou definir um nível mais elevado que vá ao encontro das necessidades do seu plano imobiliário.

Posso alterar os beneficiários?

Pode sempre alterar o ou os beneficiários.

Posso aceder em vida ao valor da apólice?

Pode sempre retirar os seus ativos mediante um resgate parcial ou total.

Qual é a gama de investimentos possíveis que podem ser associados à apólice?

Pode definir a sua estratégia de investimento pessoal com o consultor da sua confiança em conformidade com as necessidades de longo prazo do seu plano imobiliário e de sucessão.

Uma equipa global de peritos ao seu dispor

Com base em várias décadas de experiência global combinada com o conhecimento local, a Swiss Life Global Solutions disponibiliza uma ampla gama de soluções de seguros transfronteiriços para empresas internacionais e pessoas abastadas.

Com escritórios na Europa e na Ásia, a nossa equipa de 200 especialistas reúne experiência profissional de todos os continentes. Somos especialistas em seguros transfronteiriços reconhecidos.

Atualmente, as nossas soluções abrangem mais de 80 países. Continuamos a expandir a nossa presença para ir ao encontro das suas necessidades individuais de mobilidade.

Temos parcerias com as instituições financeiras e jurídicas mais profissionais e bem estabelecidas para garantir que podemos oferecer soluções da mais elevada qualidade.

Com operação em centros financeiros chave em todo o mundo, somos um fornecedor líder de soluções de seguros de gama alta. Orgulhamo-nos da atenção que damos ao detalhe e da elaboração esmerada das nossas propostas.



*Graças a décadas de experiência transfronteiriça,
aprendemos a pensar e atuar globalmente.
Reduzimos a complexidade, criamos soluções.*

O legado da Swiss Life

O grupo Swiss Life é um provedor líder europeu de soluções financeiras e de vida e reforma.

Fundado em 1857 e cotado na bolsa de valores SIX Swiss Exchange (SLHN), o grupo Swiss Life oferece serviços abrangentes e individualizados de consultoria a clientes particulares e empresariais, além de uma ampla gama de produtos seus e de parceiros, através da equipa de vendas e de parceiros de distribuição, como corretores e bancos.

O grupo opera na Suíça, na Alemanha e em França e possui centros de competências no Luxemburgo, no Liechtenstein e em Singapura. A nossa presença em outros países europeus é assegurada através da Swiss Life Select e Chase de Vere.

A esperança de vida é maior, as pessoas têm mais mobilidade e estruturam individualmente as suas vidas. Têm as mais diversas concepções de futuro. Optam por uma carreira, planeiam ter família e casa própria ou contam os dias para a reforma. Vivem e trabalham de acordo com os seus valores. Num mundo em mutação com oportunidades ilimitadas, há algo que se mantém: o desejo de paz de espírito.

Damos, assim, cumprimento à nossa missão com uma estratégia clara e ajudamos os nossos clientes a terem uma vida autodeterminada com confiança.



«A esperança de vida aumentou e é necessário planear o futuro. Na Swiss Life, ajudamos os nossos clientes a terem uma vida autodeterminada, com confiança.»

© Swiss Life Global Solutions 2017

O presente documento é produzido pela Swiss Life Global Solutions e não pode ser copiado, alterado, oferecido, vendido ou distribuído de outra forma a ninguém, por nenhum destinatário, sem o consentimento da Swiss Life Global Solutions. Apesar dos esforços razoáveis desenvolvidos para garantir que os factos declarados no presente documento são precisos e que as opiniões contidas no mesmo são justas e razoáveis, o presente documento é de natureza seletiva e destina-se a fornecer uma introdução e visão geral do negócio da Swiss Life Global Solutions. As informações e os factos incluídos, quer se refiram a seguros, ativos ou impostos, são tão atualizados quanto razoavelmente possível e podem estar sujeitos a revisão no futuro. A Swiss Life Global Solutions e os seus diretores, gestores, funcionários e consultores, assim como qualquer outra pessoa, não fazem declarações nem dão garantias, expressas ou implícitas, quanto à exatidão ou integridade das informações contidas neste documento. A Swiss Life Global Solutions e os seus diretores, gestores, funcionários e consultores, assim como qualquer outra pessoa, não serão responsáveis por perdas resultantes, direta ou indiretamente, da utilização destas informações. O presente documento pode incluir declarações prospetivas sobre a Swiss Life Global Solutions que envolvam determinados riscos e incertezas. O leitor deve estar ciente de que essas declarações representam projeções que poderão divergir substancialmente dos resultados efetivos. Todas as declarações prospetivas baseiam-se nos dados de que a Swiss Life Global Solutions dispõe à data da redação do presente documento. A Swiss Life Global Solutions não presta aconselhamento jurídico nem fiscal. Os comentários incluídos na presente comunicação (incluindo anexos) não devem ser interpretados como aconselhamento jurídico ou fiscal, não se destinando e não podendo ser usados com o objetivo de evitar penalizações impostas por autoridades locais pertinentes. Para aconselhamento jurídico e/ou fiscal, consulte um consultor independente.

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

Singapura

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

Hong Kong

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

Suíça

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

