

1. Swiss Life Select offre diversi servizi di consulenza nell'ambito delle strategie individuali di finanziamento, dei raffronti e delle soluzioni assicurative, della previdenza per la vecchiaia come pure consulenze in materia di costituzione e di investimento del patrimonio.

Il cliente prende atto che Swiss Life Select agisce esclusivamente in qualità di mediatore per le seguenti società partner che offrono i relativi prodotti, limitandosi a trasmettere le proposte a queste ultime. La società partner di Swiss Life Select che offre il prodotto prescelto (vedi più avanti) è libera di decidere se accettare o respingere la proposta. I diritti e gli obblighi derivanti dai singoli rapporti contrattuali riguardanti i prodotti all-finance insorgono esclusivamente fra il cliente e la società partner che offre il prodotto, conformemente alle condizioni di quest'ultima.

Il cliente s'impegna a rispondere in modo esaustivo e veritiero alle domande contenute nei moduli di proposta. Se all'atto di stipulazione del contratto vengono tacite o comunicate in modo scorretto circostanze influenti sull'apprezzamento del rischio, le compagnie di assicurazione possono esonerarsi dall'obbligo delle prestazioni assicurative se le circostanze influenti sull'apprezzamento del rischio tacite o comunicate in modo scorretto hanno provocato il danno o influito sull'entità dello stesso. In tale caso la compagnia di assicurazione farà uso del suo diritto di disdetta «ex nunc», il che significa che la disdetta comincerà ad avere effetto al momento in cui il contraente l'assicurazione riceve la notifica scritta.

2. Al fine di facilitare la sua assistenza, il cliente autorizza il consulente alla clientela di Swiss Life Select a trasmettere i dati resigli noti all'azienda Swiss Life Select nonché alle agenzie Swiss Life Select competenti per l'assistenza, che potranno elaborarli e utilizzarli nel quadro delle disposizioni di legge. Tutti i dati vengono trattati con la massima riservatezza e in nessun caso -con l'eccezione che segue - trasmessi a terzi. Tutti i dati necessari per la valutazione del rischio e per la stesura o il controllo delle successive proposte per prodotti all-finance possono essere raccolti senza ulteriori autorizzazioni da parte del cliente, trasmessi alle società partner interessate di Swiss Life Select, nonché essere consultati dagli organi di controllo e dagli uffici pubblici autorizzati a norma di legge.
3. Il verbale di consulenza rimane in ogni caso proprietà di Swiss Life Select.
4. Mediante la sua firma il cliente attesta espressamente che i dati e le dichiarazioni relativi alla sua situazione personale sono completi e veritieri. Il cliente prende atto che i prodotti all-finance propostigli vengono scelti sulla base di detti dati e dichiarazioni. In caso di risposte incomplete o inveritiere Swiss Life Select declina ogni responsabilità e ogni richiesta di risarcimento, indipendentemente da chi ha messo per iscritto tali dati e dichiarazioni.
5. I consulenti di Swiss Life Select non sono autorizzati a prendere accordi particolari e/o rilasciare promesse nei confronti del cliente. Gli accordi e/o le promesse rilasciate da un consulente non sono vincolanti per Swiss Life Select. Gli accordi e/o le promesse giuridicamente vincolanti per Swiss Life Select vengono rilasciati/e esclusivamente dalla sua sede centrale.
6. Indipendentemente dalla causa concreta del sinistro, Swiss Life Select non si assume nessun danno se ha applicato l'usuale diligenza. In merito ai prodotti intermediati, specialmente riguardo agli investimenti di capitale, il cliente conferma di essere stato informato sui rischi che tali prodotti comportano, di esserne a conoscenza e di averli compresi. In particolare dichiara di essere stato informato che gli investimenti di capitale da lui scelti comportano opportunità e rischi ai quali, nel caso delle valute straniere, si aggiungono i rischi di cambio. Tutti i documenti in relazione al rendimento si riferiscono esclusivamente al passato. In particolare un cambiamento della situazione economica o della situazione legale e di fatto può influire negativa-mente o positivamente sul risultato dell'investimento. **Non sono possibili dichiarazioni riguardo a futuri sviluppi!**
7. Il cliente prende atto che l'elaborazione delle proposte avviene generalmente a mezzo posta. I danni derivanti dall'uso di posta, telefono, telefax o di altri tipi di trasmissione o aziende di trasporto, in particolare dovuti a smarrimento, ritardi, equivoci, mutilazione o ripetizione dei messaggi, sono a carico del cliente, a meno che a Swiss Life Select non sia imputabile una negligenza grave. In particolare nel caso degli investimenti di capitale Swiss Life Select non risponde in alcun modo dei danni derivanti dal mancato rispetto dei termini per l'esecuzione degli ordini (specialmente se dovuti a perdite sui corsi) né degli altri danni, a condizione di aver applicato l'usuale diligenza.  
  
Swiss Life Select si riserva il diritto di adeguare e di modificare in qualsiasi momento le condizioni generali. Le modifiche delle condizioni generali verranno comunicate al cliente in modo adeguato e sono considerate approvate senza opposizione scritta entro un mese.
8. Le parti concordano l'applicazione del diritto svizzero. Il foro competente è Zugo. Restano riservati i fori competenti obbligatori.

Swiss Life Select Schweiz AG  
Zugo, ottobre 2015

## Società partner di Swiss Life Select per i prodotti

- Ahead Wealth Solutions AG, Vaduz
- Allianz Suisse Global Assistance
- Avanex Versicherungen AG, Dübendorf
- AXA-ARAG Rechtsschutz AG, Zürich
- Baloise Bank SOBA, Solothurn
- Bantleon Bank AG Zug
- Bank J. Safra Sarasin AG
- Bank Vontobel AG, Zürich
- bank zweiplus ag, Zürich
- Basellandschaftliche Kantonalbank, Liestal
- Crédit Agricole Financements, Genf
- Credit Suisse, Zürich
- CSS Versicherung AG, Luzern
- Die Mobiliar Versicherungen, Bern
- Deutsche Asset Management Schweiz AG
- ETHENEA Independent Investors S.A., Luxembourg
- Epona Société Tierversicherung, Lausanne
- Europäische Reiseversicherungs AG, Basel
- Feri Finance, Bad Homburg/Deutschland
- Fidelity Investments International, Zürich
- Franklin Templeton Investments, Zürich
- Fortuna Rechtsschutz-Versicherungsgesellschaft, Adliswil
- Generali Versicherungen, Adliswil
- Helsana Versicherungen AG, Dübendorf
- Helvetia Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Basel
- Helvetia Schweizerische Versicherungs-Gesellschaft AG, St. Gallen
- Innova Versicherungen AG, Muri bei Bern
- JPMorgan Investments, Zürich
- KFH Kreditanstalt für Hypotheken AG, Zürich
- Leonteq Securities AG, Zürich
- Lienhardt und Partner Privatbank Zürich AG, Zürich
- Man Investments AG, Pfäffikon
- maxi.ch Versicherungen AG, Zürich
- Nest Sammelstiftung, Zürich
- Pax Schweiz. Lebensversicherungsgesellschaft, Basel
- pensionskasse pro, Schwyz
- Pictet Funds SA, Zürich
- Progrès Versicherungen AG, La Chaux-de-Fonds
- Protekta Rechtsschutzversicherung AG, Bern
- Regiobank Solothurn, Solothurn
- Sana24 AG, Muri
- Sanagate AG, Luzern
- Sanitas Krankenversicherung, Zürich
- sansan Versicherungen AG, Dübendorf
- Schroder Investment Management (Switzerland) AG, Zürich
- Schweizerische Ärztekrankeasse, St. Gallen
- Société Général Asset Management, Genf
- Swisscanto Asset Management Ltd. Zürich
- Swica Krankenversicherung, Winterthur
- Swiss Life AG, Zürich
- Swiss Life Asset Management AG, Zürich
- UBS AG, Zürich
- Unabhängige Freizügigkeitsstiftung, Zürich
- Unabhängige Vorsorgestiftung 3a, Zürich
- Visana Versicherungen AG, Muri
- Vivacare AG, Muri
- Zürich Versicherungsgesellschaft AG, Zürich
- Zurich Invest AG, Zürich