




LifeInsurance360

Case Study: Famiglia Keller

Case Study Gratuito

Edizione 2026

swisspensionlab.ch

 Dati e hosting in Svizzera

Famiglia Keller: scelta della polizza vita mista per protezione familiare

Thomas Keller, 38 anni, due figli piccoli, salario CHF 130'000. Desidera una polizza vita mista con componente risparmio e copertura decesso. Il broker confronta 3 offerte: Swiss Life, Helvetia e Allianz Suisse.

Situazione iniziale

Parametro	Valore
Copertura decesso richiesta	CHF 500'000
Durata	25 anni
Budget premio annuo	CHF 6'000 - 8'000
Priorità	Protezione famiglia + risparmio per pensione

Analisi con LifeInsurance360

1. Swiss Life: miglior rendita garantita (1.25%) ma costi più alti (TER 1.8%)
2. Helvetia: miglior rapporto copertura/prezzo, flessibilità di premio superiore
3. Allianz: costi più bassi ma prestazione invalidità limitata (solo infortunio)
4. Score complessivo: Helvetia 84, Swiss Life 79, Allianz 71

Risultato

Il report LifeInsurance360 ha permesso al broker di evidenziare in modo oggettivo la superiorità dell'offerta Helvetia sul rapporto qualità/prezzo. Il cliente ha firmato in seduta, con un risparmio di CHF 1'200/anno rispetto alla seconda offerta.

Vuoi ottenere risultati simili?

Richiedi una demo di **LifeInsurance360** e scopri come può trasformare il tuo workflow.
Contattaci: demo@swisspensionlab.ch

Nota: i dati presentati in questo case study sono stati modificati per tutelare la privacy. Le analisi e i risultati riflettono situazioni reali tipiche.

Avvertenze legali

Questa guida è pubblicata da Swiss Pension Lab (SwissPensionLab) a scopo esclusivamente informativo ed educativo. I contenuti non costituiscono consulenza legale, fiscale o finanziaria personalizzata. Le informazioni sono basate sulla normativa svizzera vigente alla data di pubblicazione e potrebbero non riflettere modifiche successive. Si raccomanda di consultare un professionista qualificato prima di prendere decisioni previdenziali, fiscali o patrimoniali. Swiss Pension Lab declina ogni responsabilità per decisioni assunte sulla base dei contenuti di questa guida.

© 2026 Swiss Pension Lab. Tutti i diritti riservati. La riproduzione, anche parziale, è vietata senza autorizzazione scritta.

Contatti: info@swisspensionlab.ch | swisspensionlab.ch | Mendrisio, Ticino, CH