Sorglos 3a

SwissLife Select

Holen Sie das Optimum aus Ihrer 3. Säule heraus

Wollen Sie in Ihrer 3. Lebensphase selbst über Ihr Leben bestimmen? Wissen Sie, wie viel Ihnen zum Leben übrig bleibt? Wird das Leben zum Zeitpunkt Ihrer Pension noch teurer sein? Werden AHV und die Pensionskassen trotz absehbaren Veränderungen Ihnen ausreichend Einkommen für ein glückliches Leben im Alter ausbezahlen? Wer sorgt für Sie, falls Sie mitten in Ihrem Arbeitsleben unverhofft erwerbsunfähig werden? Wer schaut zu Ihrem Lebenspartner und zu Ihren Kindern, falls Sie es einmal nicht mehr tun können? Was geschieht, wenn jemand aus Ihrer Familie oder Sie selbst zum Pflegefall werden? Verdienen Sie heute mehr als beim Abschluss Ihrer allfällig bereits bestehenden 3. Säule? Und haben Sie deshalb je daran gedacht, Ihre Vorsorge zu erhöhen?

Die Säule 3a bietet interessante Anlagemöglichkeiten. 3a-Wertschriftenlösungen haben in den vergangenen Jahren mit ihrer Entwicklung die Zinskonten deutlich geschlagen. Sparen mit der Säule 3a hat sehr viele Vorteile. Swiss Life Select empfiehlt eine Kombination der 3a-Vorsorgeinstrumente, damit Sie für jede Lebensphase optimal abgedeckt sind. Egal, welches Vorsorgeinstrument Sie in der 3. Säule wählen: Sie können jedes Jahr von den attraktiven Steuervorteilen profitieren.

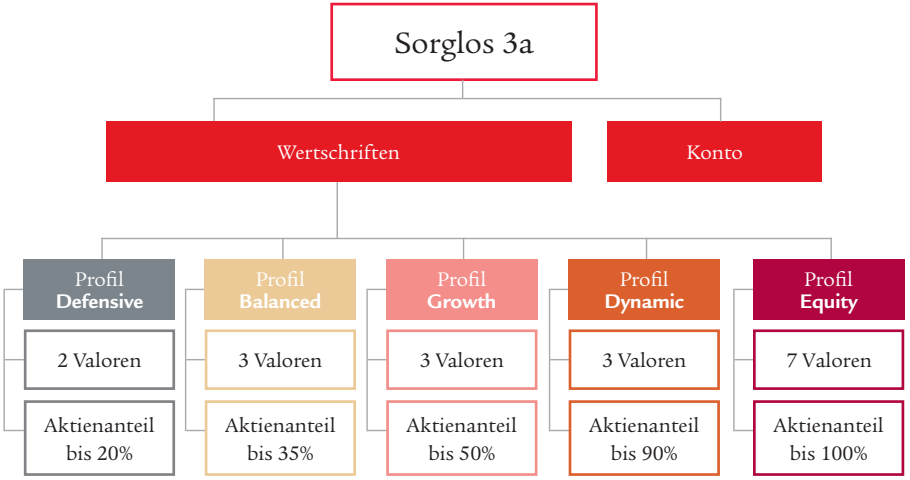
Unsere Lösung – stets optimal investiert und gut diversifiziert

Als Kunde wählen Sie, wie Ihr Vorsorgeguthaben zwischen den Wertschriften und dem Konto aufgeteilt wird. Ausserdem bestimmen Sie gemeinsam mit

Ihrem Finanzberater Ihr Anlageprofil. Dank der Aufteilung der Investitionsbeträge wird das Risiko minimiert. Über den Best Select Ansatz werden die Anbieter der Anlagelösungen regelmässig überprüft und bei Bedarf ausgetauscht. Dieser Austausch erfolgt ohne Kosten und Aufwand für Sie als Kunde.

Prof. Dr. Thorsten Hens
Universität Zürich

«Mit meiner Expertise setze ich mich dafür ein, dass das Sorglos-Paket 3a immer nur die besten Anlagelösungen enthält, die auf dem Markt verfügbar sind.»



Allgemeine Vorteile der 3. Säule Wertschriftenvorsorge

- Höhere Renditechancen dank Anlagen in Wertschriften
- Flexible Einzahlungsmöglichkeiten
- Hoher Anlegerschutz in der 3. Säule Wertschriftenvorsorge
- Attraktive Steuerersparnisse, abhängig vom steuerbaren Einkommen, jedes Jahr möglich
- Flexible Verwendung für Selbstständigkeit, Wohneigentum oder Amortisation von Hypotheken, Einkauf in die Pensionskasse, möglich
- Rasche Barauszahlung in den vom Gesetz vorgesehenen Fällen für den vorzeitigen Bezug
- Keine Vermögens-, Einkommens- und Verrechnungssteuer bis zur Auszahlung
- Bei der Auszahlung erfolgt die Kapitalversteuerung zu einem reduzierten Steuersatz (kantonal unterschiedlich)
- Klar geregelte Begünstigung von Ehegatten und Angehörigen

Exklusive Sorglos-Vorteile

- Eröffnung von max. 5 Depots möglich mit Aufteilung Konto/Wertschriften
- Zur Auswahl stehen 5 Wertschriftenprofile mit bis zu 100% Aktienanteil
- Überzeugende Performance dank Fokus auf die jeweils besten Anlagelösungen gem. Best Select
- Regelmässiges Research/Monitoring durch ein Investment Committee mit dem unabhängigen Experten Prof. Dr. Thorsten Hens (Universität Zürich)
- Investition in ausschliesslich kostengünstige institutionelle Anlagefonds und ETF's
- Flexibler und kostenloser Wechsel des Anlageprofils möglich
- Jederzeitige und volle Transparenz dank persönlichem E-Banking-Zugang
- Sorglos 3a-Hotline für Ihre Anliegen bei:
  Swiss Life Select
  Telefon 0800 000 477
  E-Mail: 3a@swisslife-select.ch

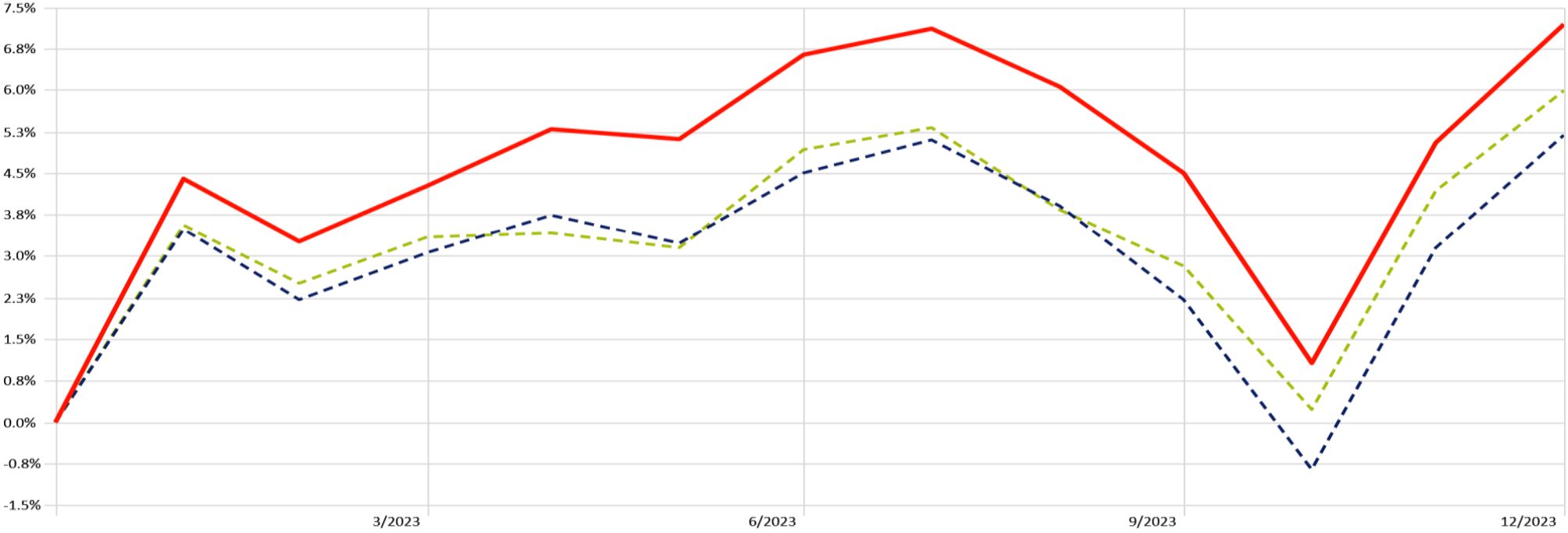
Swiss Life Select Schweiz AG
Zählerweg 8, 6302 Zug
Telefon +41 41 726 51 00
www.swisslife-select.ch
info@swisslife-select.ch

Performancevergleich Sorglos-Paket 3a

Anlageprofil Dynamic (Stand: 31.12.2023)

SwissLife Select

Performance in %



SLS Sorglos 3a Dynamic 7.20% — **Institutional BVG/LPP - BVG/LPP 40 + A** 6.01% — **BVG Aktien 80 - nicht BVV2 konfrom A** 5.20%

	Performance			Volatilität	Sharpe Ratio
	YTD	1 Jahr	3 Jahre	1 Jahr	1 Jahr
SL Select 3a Dynamic*	7.20%	7.20%		7.69%	0.74
GAM Institutional BVG/LPP - BVG/LPP 40 Plus	6.01%	6.01%	1.63%	6.81%	0.66
SAST BVG Aktien 80	5.20%	5.20%	1.56%	7.23%	0.51

*Lancierung: 06.04.2021

Quelle Morningstar; alle Daten in CHF

Performance: Wertentwicklung einer Geldanlage in Prozenten über einen bestimmten Zeitraum.
Volatilität: Wertschwankungsbreite einer Geldanlage in Prozenten. Je grösser diese Schwankungsbreite ist, desto risikoreicher ist die Geldanlage.
Sharpe Ratio: Kennzahl zur Bewertung des Anlageerfolges einer Geldanlage im Verhältnis zur Schwankungsbreite. Je höher diese Kennzahl ist, desto besser war die Wertentwicklung der Geldanlage.