Sorglos Freizügigkeit ESG

SwissLife Select

Ausgangslage

- **Sie geben Ihre Erwerbstätigkeit für längere Zeit auf**
- **Sie machen sich selbstständig**
- **Sie erhalten, z.B wegen einer Ehescheidung oder der Auflösung einer eingetragenen Partnerschaft, Zahlungen aus der beruflichen Vorsorge**

Trifft eine der obigen Aussagen auf Sie zu, wird Ihre bisherige Pensionskasse von Ihnen wissen wollen, wohin Ihr angespartes Altersguthaben überwiesen werden soll. Wichtig: Grundsätzlich bleibt Ihr Pensionskassenguthaben im sogenannten «Vorsorgekreislauf», das heisst, das Geld kann nicht auf Ihr Privatkonto ausbezahlt werden, sondern wird an die Pensionskasse Ihres nächsten Arbeitgebers überwiesen. Wenn Sie vorübergehend keinen neuen Arbeitgeber haben oder nicht mehr einer Pensionskasse angeschlossen sind, so muss das Geld auf ein Freizügigkeitskonto einer Freizügigkeitsstiftung Ihrer Wahl überwiesen werden.

Ihre Möglichkeiten

Freizügigkeitsstiftungen bieten unterschiedliche Konditionen an (Zins, Gebühren, Beratung). Es gibt rund 50 Stiftungen in der Schweiz. Im Gegensatz zur Pensionskasse haben Sie bei Freizügigkeitsstiftungen oft selbst die Möglichkeit, Ihr Geld in Vorsorgefonds zu investieren, um höhere Erträge zu erzielen.

Unsere Lösung stets optimal investiert und gut diversifiziert

Als Kunde wählen Sie, wie Ihr Freizügigkeitsguthaben 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 regelmäs–sig überprüft und bei Bedarf ausgetauscht. Dieser Austausch erfolgt

ohne Kosten und Aufwand für Sie als Kunde.

Nachhaltigkeit und Altersvorsorge passen optimal zusammen – in beiden Fällen geht es um die Erhaltung von langfristiger Lebensqualität

Im Rahmen des ESG-Angebots (Environmental, Social, Governance) werden nachhaltige Anlagelösungen ausgewählt, die explizit die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung berücksichtigen. Damit schliessen sie Unternehmen mit kontroversen Tätigkeiten aus und investieren in die nachhaltigen Vorreiter. Dabei wird insbesondere die ESG-Qualität der Produkte überwacht, so dass auch die nachhaltige Performance stimmt.

Prof. Dr. Thorsten Hens

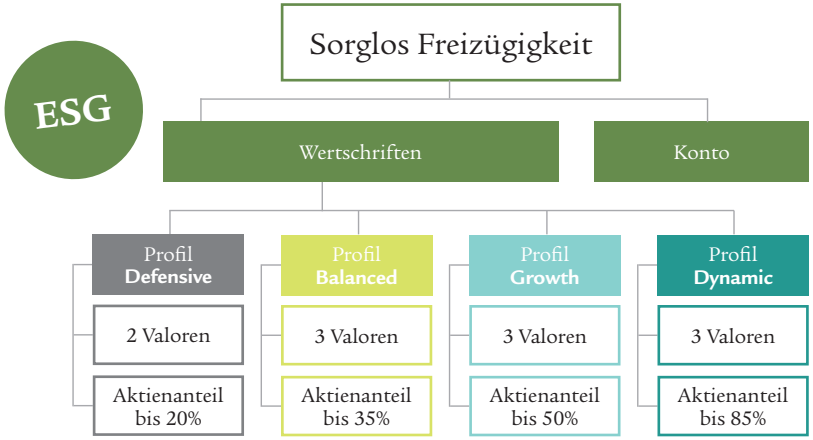
Universität Zürich

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

Dr. Ingeborg Schumacher-Hummel

Responsible Impact Investing

«Das ESG-Angebot in den Sorglos-Paketen verfolgt punkto Nachhaltigkeit hohe Ansprüche. Als Expertin im Bereich Nachhaltiges Investieren stelle ich die Anlagelösungen konsequent auf den Prüfstand, um Green-washing zu verhindern.»



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

Freizügigkeits-Hotline für Ihre Anliegen:
Telefon 0800 000 477
freizuegigkeit@swisslife-select.ch

Allgemeine Vorteile der Wertschriftenvorsorge

- Höhere Renditechancen dank Anlage in Wertschriften.
- Attraktive Verzinsung auf dem Freizügigkeitskonto (Vorzugszins gegenüber Sparkonto).
- Rasche Barauszahlung in den vom Gesetz vorgesehenen Fällen.
- Verpfändung vom Freizügigkeitskapital ist für die Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum möglich.
- Keine Vermögens-, Einkommens- und Verrechnungssteuer bis zur Auszahlung.
- Auszahlungszeitpunkt für das Freizügigkeitskapital kann im Rahmen des Gesetzes frei gewählt werden, um Steuern zu optimieren.
- Reduzierter Einkommenssteuersatz bei Auszahlung, Besteuerung getrennt vom übrigen Einkommen.

Exklusive Sorglos-Vorteile

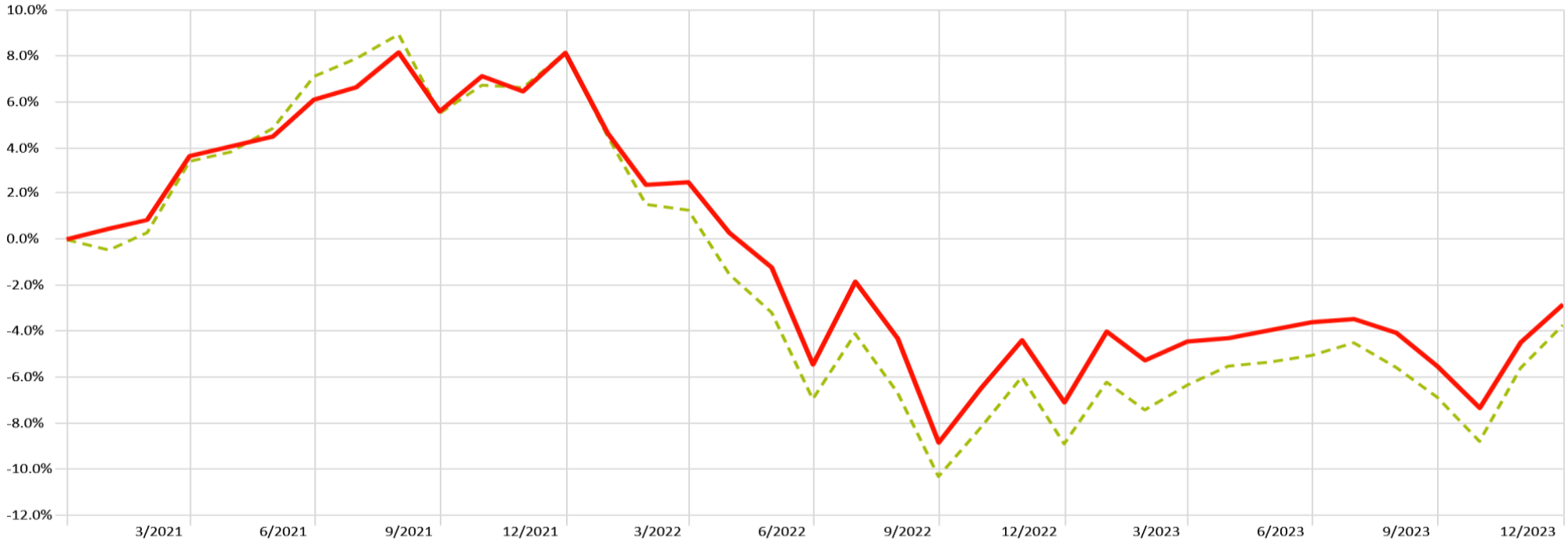
- Offene Architektur mit Produktauswahl nach Best Select-Ansatz.
- Auswahl der besten Anbieter am Markt, regelmässige Überprüfung und automatischer Austausch ohne Kosten und Aufwand für Kunden.
- Aufteilung auf zwei bis drei Anbieter zur Risikodiversifikation.
- Regelmässiges Research und Monitoring durch externen, unabhängigen Spezialisten.
- Begleitung des Sorglos-Pakets Freizügigkeit durch ein Investment Committee mit dem unabhängigen Experten Prof. Dr. Thorsten Hens von der Universität Zürich.
- Fundierte Analyse nach ESG-Kriterien: Mehrstufiges Verfahren durch Befragung und Überprüfung der investierten Titel
- Anforderung einer signifikanten ESG-Strategie der Subfonds (Label, anerkannter ESG-Index bzw. explizite Klimastrategie)
- Mindestanforderungen bzgl. Nachhaltigkeit durch Swiss Life
- Prüfung und Überwachung durch langjährige Expertin im Bereich Nachhaltiges Investieren: Dr. Ingeborg Schumacher-Hummel (Responsible Impact Investing)
- Evaluation der ESG-Fonds mit detailliertem Kriterienkatalog und intensivem Dialog mit den verantwortlichen Asset Managern
- Evaluation der investierten Titel in den ESG-Fonds hinsichtlich der Einhaltung von Mindestkriterien im Bereich Nachhaltigkeit
- Flexibler und kostenloser Wechsel von einem Profil ins andere.
- Jederzeitige und volle Transparenz dank persönlichem E-Banking-Zugang.
- Garantiert frei von Retrozessionen.

Performancevergleich
Sorglos-Paket Freizügigkeit ESG

Anlageprofil Growth (Stand: 31.12.2023)

SwissLife Select

Performance in %



SLS-Portfolio FZ Growth ESG -2.83% **Vontobel (CH) Pension Inv Balanced I** -3.71%

	Performance			Volatilität	Sharpe Ratio
	1 Jahr	3 Jahre	seit Lancierung*	3 Jahre	3 Jahre
SLS-Portfolio FZ Growth ESG	**4.59%**	**-2.83%**	**1.29%**	**7.39%**	**-0.15**
Vontobel Fund (CH) - Pension Invest Balanced	**5.67%**	**-3.71%**	**1.95%**	**7.52%**	**-0.19**

*Lancierung: 02.08.2023

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.