

# Zéro souci

## 3a ESG

Optimisez votre 3<sup>e</sup> pilier.



Souhaitez-vous être maître de votre destin durant la 3<sup>e</sup> phase de votre vie? Savez-vous combien il vous restera pour vivre? La vie sera-t-elle encore plus chère lorsque vous serez à la retraite? En dépit de changements probables, l'AVS et la caisse de pension vous verseront-elles suffisamment de revenus pour que vous viviez heureux à la retraite? Qui prendrait soin de vous si vous vous retrouviez soudainement dans l'incapacité de travailler? Qui veillera sur votre partenaire et vos enfants lorsque vous ne serez plus en mesure de le faire? Qu'advient-il si un membre de votre famille ou vous-même deveniez tributaire de soins? Gagnez-vous aujourd'hui davantage que lorsque vous avez conclu un éventuel 3<sup>e</sup> pilier? Avez-vous de ce fait songé à améliorer votre prévoyance?

Le pilier 3a offre des opportunités de placement intéressantes. Au cours des dernières années, les solutions titres 3a ont nettement battu la performance des comptes rémunérés. Epargner avec le pilier 3a présente de très nombreux avantages. Swiss Life Select recommande une combinaison des instruments de prévoyance 3a afin que vous soyez couvert de manière optimale à chaque étape de votre vie.

Peu importe l'instrument de placement que vous choisissez dans le 3<sup>e</sup> pilier: vous pouvez bénéficier chaque année d'avantages fiscaux intéressants.

### **Notre solution – investissement toujours optimal et bien diversifié**

En tant que client, vous choisissez comment votre avoir de prévoyance doit être réparti entre les titres et le compte. Avec votre conseiller financier, vous définissez en outre votre profil de placement. Le risque est réduit au minimum grâce à la répartition des montants investis. Dans le cadre de notre approche de conseil, les prestataires des solutions de placement font l'objet d'un contrôle régulier, et sont remplacés au besoin. Cet échange est gratuit et n'occasionne aucune démarche pour le client.

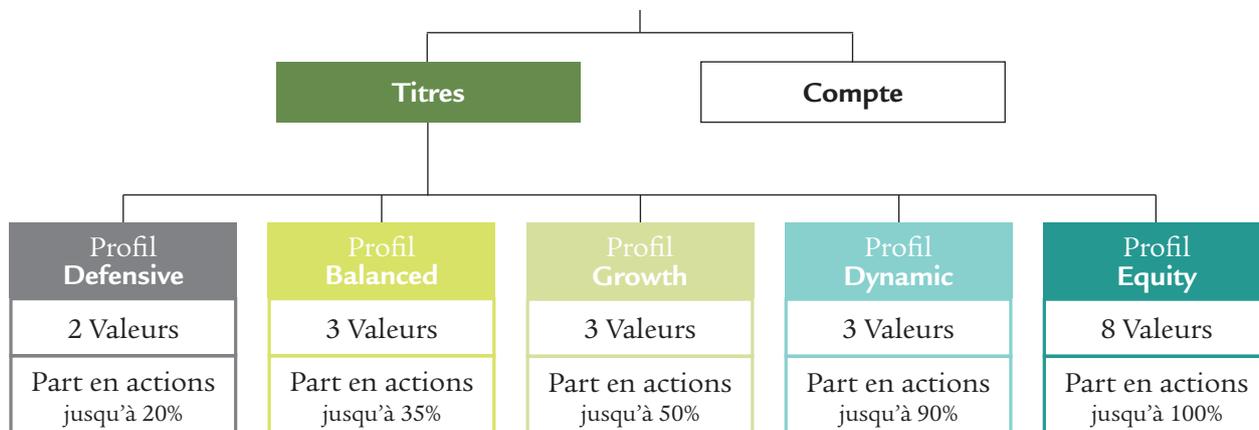
### **Développement durable et prévoyance vieillesse vont de pair. Ils visent tous les deux au maintien de la qualité de vie à long terme.**

Dans le cadre de l'offre ESG (Environmental, Social, Governance), des solutions de placement durables tenant explicitement compte des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise sont sélectionnées. Ces solutions excluent ainsi les entreprises dont les activités sont controversées et investissent dans des sociétés pionnières en matière de développement durable. Dans ce cadre, on tient particulièrement compte de la qualité ESG des produits afin de garantir également la durabilité de la performance.



# Zéro souci 3a ESG

## Zéro souci 3a – ESG



### Avantages généraux de la prévoyance en titres

- Opportunités de rendement plus élevés grâce à des placements dans des titres
- Possibilités de versement flexibles
- Protection élevée de l'investisseur dans le 3<sup>e</sup> pilier prévoyance titres
- Possibilité de réaliser chaque année des économies d'impôt intéressantes en fonction du revenu
- Utilisation flexible du capital pour se mettre à son compte, acquérir la propriété du logement, amortir l'hypothèque ou effectuer des rachats dans la caisse de pension.
- Versement en espèce rapide dans les cas de versements anticipés prévus par la loi
- Ni impôt anticipé, ni impôt sur la fortune ou sur le revenu jusqu'au versement
- Imposition du capital à un taux réduit lors du versement (variable d'un canton à l'autre)
- Désignation du conjoint et des proches en tant que bénéficiaires

### Avantages exclusifs Zéro souci

- Possibilité d'ouvrir 5 dépôts max. avec répartition Compte/Titres
- Cinq profils de titres peuvent être choisis avec jusqu'à 100% d'actions
- Performance convaincante grâce à une focalisation sur les meilleures solutions de placement selon notre approche de conseil
- Recherches et monitoring réguliers assurés par un comité d'investissement.
- Investissement exclusivement dans des solutions d'investissement multi-actifs institutionnelles conformes à la OPP2 et rentables, adaptées aux profils de risque de Defensive à Dynamic.
- Dans le profil de risque Equity, l'investissement se fait exclusivement dans des solutions indicelles à faible coût, notamment des ETF et des fonds indicels.
- Possibilité de changer de profil de placement gratuitement et en toute flexibilité
- Transparence constante et complète grâce à un accès e-banking personnel

### Un concept exclusif de durabilité

- Analyse approfondie selon les critères ESG en vérifiant la stratégie de durabilité et en évaluant les solutions d'investissement en termes de respect des critères d'exclusion
- Processus en plusieurs étapes, notamment par des enquêtes auprès des gestionnaires d'actifs et la vérification des solutions d'investissement investies.
- Exigences minimales strictes en matière de durabilité, y compris la nécessité d'une stratégie ESG significative, telle que des labels reconnus, des indices ESG ou une stratégie climatique explicite, etc.
- Screening et suivi par des experts indépendants en fonds.



# Zéro souci

## 3a ESG

### Profil de placement Defensive

État: 31.12.2024

**Performance:**

Évolution de la valeur d'un placement en pourcentage sur une période déterminée.

**Volatilité:**

Marge de fluctuation de la valeur d'un placement en pourcentage. Plus cette marge est large, plus le placement est risqué.

**Ratio de Sharpe:**

Chiffre clé permettant d'évaluer le résultat d'un placement par rapport à la marge de fluctuation. Plus ce chiffre est élevé, meilleure a été l'évolution de la valeur du placement.

**Performance in %**



— SLS-Portfolio 3a Defensive ESG

7.75% — Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 0 B

4.74%

	Performance			Volatilité	Ratio de Sharpe
	1 an	3 ans	dès le début*	3 ans	3 ans
SLS-Portfolio 3a Defensive ESG	4.84%		7.70%		
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 0	3.71%	-6.19%	5.55%	4.12%	-0.72

\*début: 02.08.2023

Source Morningstar; toutes les données en CHF

### Profil de placement Balanced

État: 31.12.2024

**Performance:**

Évolution de la valeur d'un placement en pourcentage sur une période déterminée.

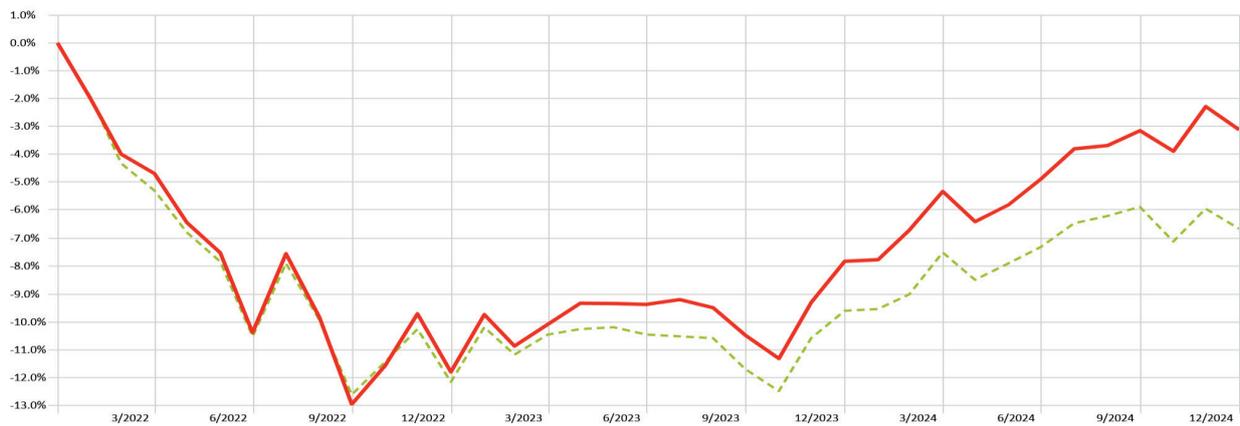
**Volatilité:**

Marge de fluctuation de la valeur d'un placement en pourcentage. Plus cette marge est large, plus le placement est risqué.

**Ratio de Sharpe:**

Chiffre clé permettant d'évaluer le résultat d'un placement par rapport à la marge de fluctuation. Plus ce chiffre est élevé, meilleure a été l'évolution de la valeur du placement.

**Performance in %**



— SLS-Portfolio 3a Balanced ESG

-3.11% — BVG-Nachhaltigkeit Rendite A

-6.67%

	Performance			Volatilité	Ratio de Sharpe
	1 an	3 ans	dès le début*	3 ans	3 ans
SLS-Portfolio 3a Balanced ESG	5.12%	-3.11%	7.06%	5.66%	-0.34
SAST BVG Nachhaltigkeit Rendite	3.25%	-6.67%	4.39%	5.14%	-0.61

\*début: 02.08.2023

Source Morningstar; toutes les données en CHF



# Zéro souci

## 3a ESG

### Profil de placement Growth

État: 31.12.2024

**Performance:**

Évolution de la valeur d'un placement en pourcentage sur une période déterminée.

**Volatilité:**

Marge de fluctuation de la valeur d'un placement en pourcentage. Plus cette marge est large, plus le placement est risqué.

**Ratio de Sharpe:**

Chiffre clé permettant d'évaluer le résultat d'un placement par rapport à la marge de fluctuation. Plus ce chiffre est élevé, meilleure a été l'évolution de la valeur du placement.

**Performance in %**



— SLS-Portfolio 3a Growth ESG

— Vontobel (CH) Pension Inv Balanced I

-4.67%

	Performance			Volatilité	Ratio de Sharpe
	1 an	3 ans	dès le début*	3 ans	3 ans
SLS-Portfolio 3a Growth ESG	7.71%	-3.20%	9.10%	7.32%	-0.26
Vontobel Fund (CH) - Pension Invest Balanced	7.06%	-4.67%	9.15%	7.40%	-0.33

\*début: 02.08.2023

Source Morningstar; toutes les données en CHF

### Profil de placement Dynamic

État: 31.12.2024

**Performance:**

Évolution de la valeur d'un placement en pourcentage sur une période déterminée.

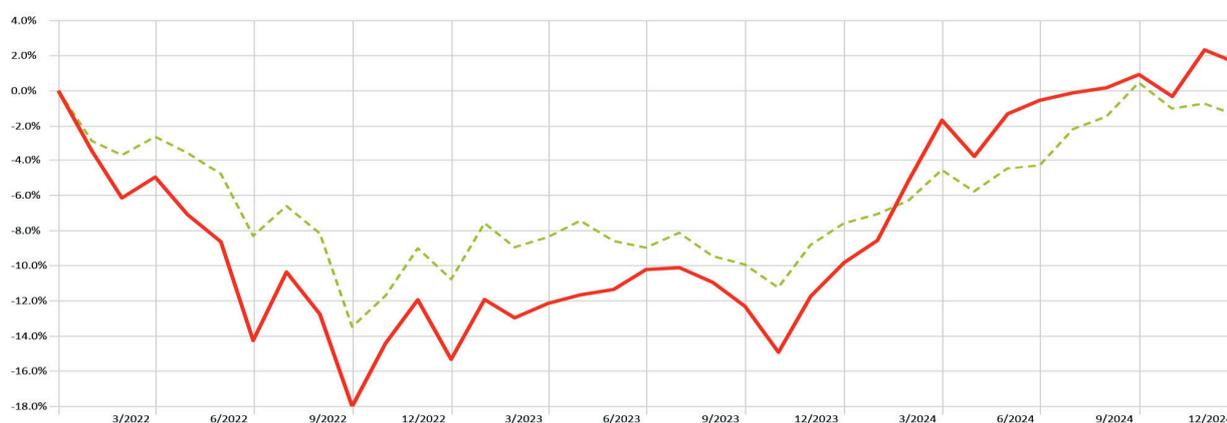
**Volatilité:**

Marge de fluctuation de la valeur d'un placement en pourcentage. Plus cette marge est large, plus le placement est risqué.

**Ratio de Sharpe:**

Chiffre clé permettant d'évaluer le résultat d'un placement par rapport à la marge de fluctuation. Plus ce chiffre est élevé, meilleure a été l'évolution de la valeur du placement.

**Performance in %**



— SLS-Portfolio 3a Dynamic ESG

— OLZ Smart Invest 65 ESG I

-1.43%

	Performance			Volatilité	Ratio de Sharpe
	1 an	3 ans	dès le début*	3 ans	3 ans
SLS-Portfolio 3a Dynamic ESG	12.58%		14.00%		
OLZ Smart Invest - 65 ESG	6.65%	-1.43%	8.85%	6.83%	-0.19

\*début: 02.08.2023

Source Morningstar; toutes les données en CHF