



Zéro souci

3a

Optimisez votre 3^e pilier.



Souhaitez-vous être maître de votre destin durant la 3^e 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'advierait-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^e 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.

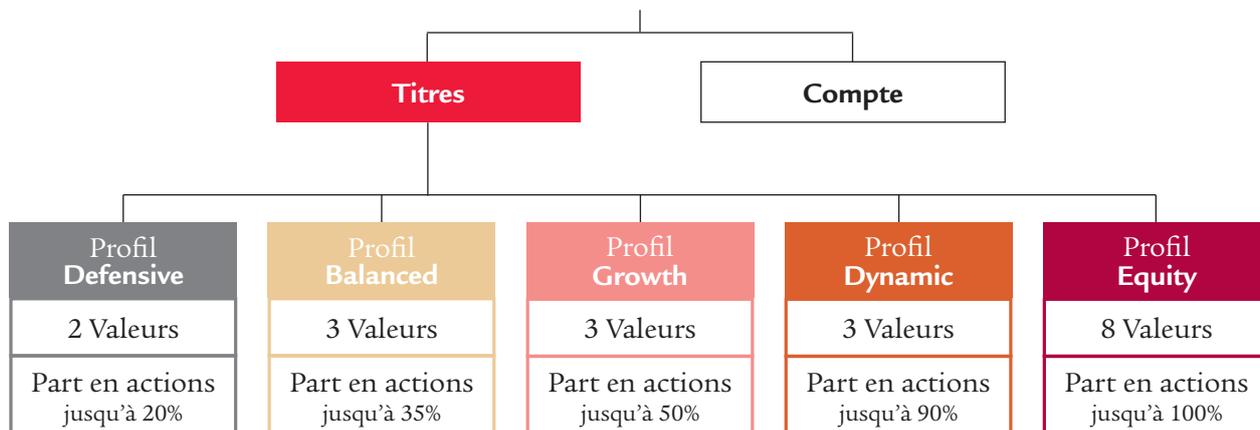
Peu importe l'instrument de placement que vous choisissez dans le 3^e pilier: vous pouvez bénéficier chaque année d'avantages fiscaux intéressants.

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.

Zéro souci 3a

Zéro souci 3a



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^e 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 indiciels.
- Possibilité de changer de profil de placement gratuitement et en toute flexibilité
- Transparence constante et complète grâce à un accès e-banking personnel



Zéro souci

3a

Profil de placement Defensive

État: 31.12.2024

Performance:

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

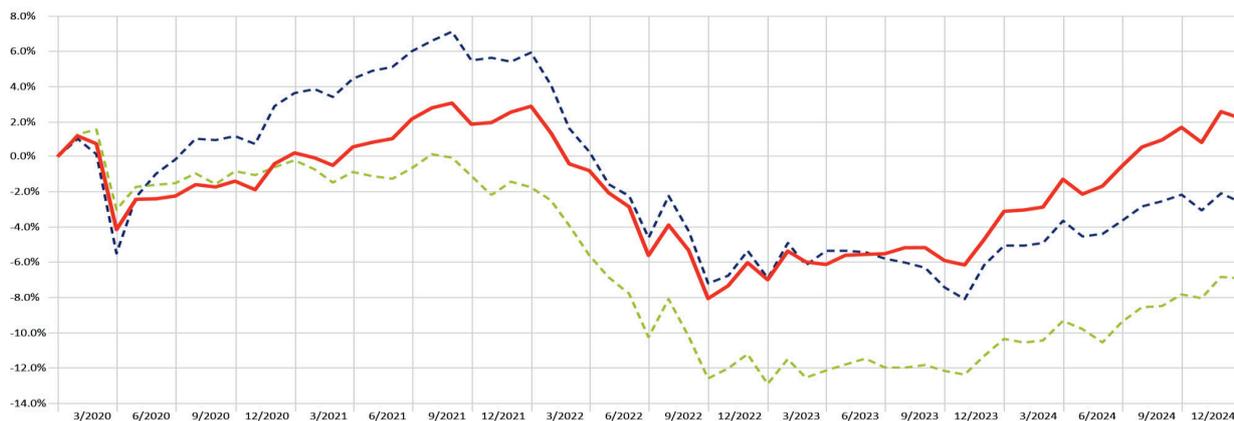
Volatilité:

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 Sorglos 3a Defensive 2.19% — SAST BVG Ertrag A -2.59% — Migros Bank (CH) Fds 0 B -6.92%

	1 an	3 ans	dès le début*	Volatilité 3 ans	Ratio de Sharpe 3 ans
SL Select 3a Defensive	5.47%	-0.67%	13.13%	4.30%	-0.25
SAST BVG Ertrag	2.57%	-8.04%	6.05%	4.71%	-0.77
Migros Bank (CH) Fonds - 0	3.83%	-5.29%		4.27%	-0.62

*début: 27.10.2015

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.

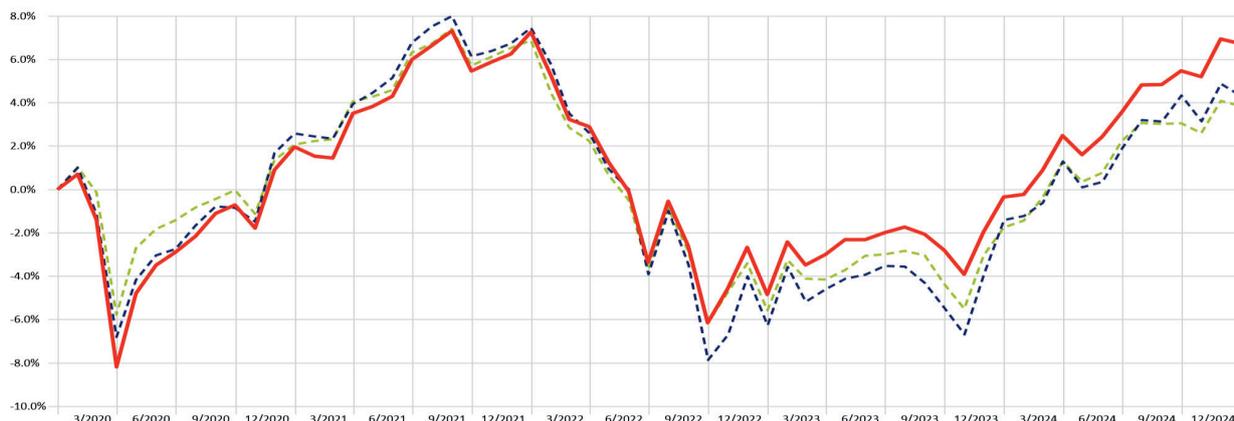
Volatilité:

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 Sorglos 3a Balanced 6.72% — PostFinance Pension ESG 25 Fund 4.31% — CSA Mixta-BVG Defensiv 3.86%

	1 an	3 ans	dès le début*	Volatilité 3 ans	Ratio de Sharpe 3 ans
SL Select 3a Balanced	7.10%	-0.50%	22.61%	5.51%	-0.19
PostFinance Pension ESG 25	5.80%	-2.92%	14.31%	6.53%	-0.28
CSA Mixta-BVG Defensiv	5.71%	-2.83%	15.62%	5.39%	-0.34

*début: 19.10.2015

Source Morningstar; toutes les données en CHF



Zéro souci

3a

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 Sorglos 3a Growth 10.59% — LO IS (CH) - LPP 30 I 4.41% - - Pictet CH LPP 40 I dy CHF 7.11%

	Performance			Volatilité		Ratio de Sharpe	
	1 an	3 ans	dès le début*	3 ans	3 ans		
SL Select 3a Growth	7.45%	-1.61%	31.50%	7.00%		-0.20	
LO Institutional Strategies (CH) - LPP 30	7.74%	-4.69%	20.65%	7.27%		-0.34	
Pictet CH - LPP 40	8.37%	-3.21%	24.30%	7.53%		-0.26	

*début: 20.10.2015

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.

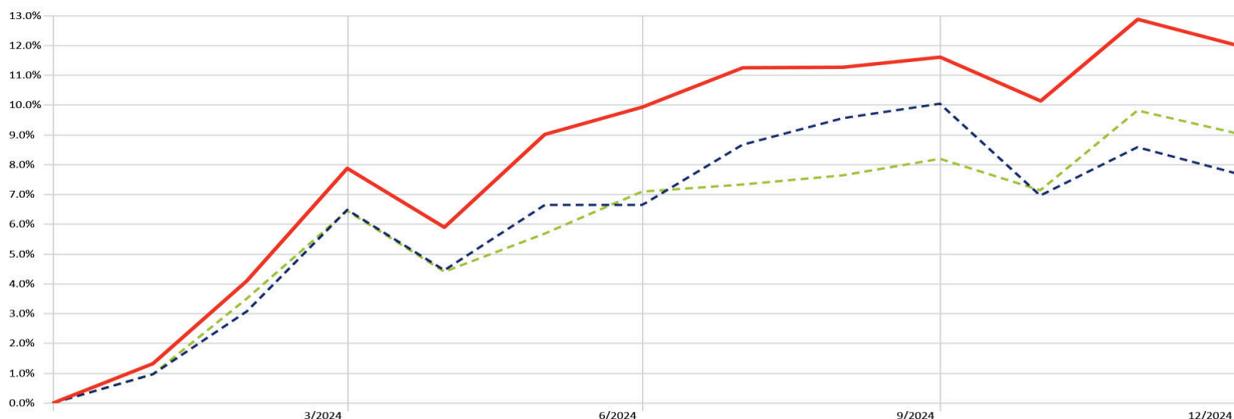
Volatilité:

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 Sorglos 3a Dynamic 11.99% — Institutional BVG/LPP - BVG/LPP 40 + A 9.05% - - BVG Aktien 80 - nicht BVV2 konform A 7.70%

	Performance			Volatilité		Ratio de Sharpe	
	YTD	1 an	3 ans	1 an	1 an		
SL Select 3a Dynamic*	11.99%	11.99%		6.10%		1.75	
GAM Institutional BVG/LPP - BVG/LPP 40 Plus	9.05%	9.05%	-0.12%	5.10%		1.52	
SAST BVG Aktien 80	7.70%	7.70%	-5.94%	6.15%		1.04	

*début: 06.04.2021

Source Morningstar; toutes les données en CHF