SwissLife Select

Zéro souci
Libre passage ESG

Vous arrêtez votre activité lucrative pour une longue période? Vous vous mettez à votre compte? Vous percevez des versements de la prévoyance professionnelle suite à un divorce ou à la dissolution d'un partenariat enregistré?

Si l'une des situations ci-dessus vous concerne, votre ancienne caisse de pensions vous demandera de lui indiquer où vous souhaitez que votre avoir de vieillesse épargné soit transféré.

Attention
Votre avoir de caisse de pensions reste dans le «circuit de la prévoyance», c'est-à-dire qu'il ne peut pas être versé sur votre compte privé, mais sera transféré à la caisse de pensions de votre futur employeur. Si vous n'avez temporairement pas de nouvel employeur ou que vous n'êtes affilié à une caisse de pensions, les fonds doivent être transférés à une institution de libre passage de votre choix, sur un compte du même nom.

Vos possibilités
Les fondations de libre passage proposent différentes conditions (taux, frais, conseil). En Suisse, il en existe environ 50. Contrairement aux caisses de pensions, vous avez souvent la possibilité dans une fondation de libre passage d'investir votre argent dans des fonds de prévoyance en vue de réaliser des rendements supérieurs.

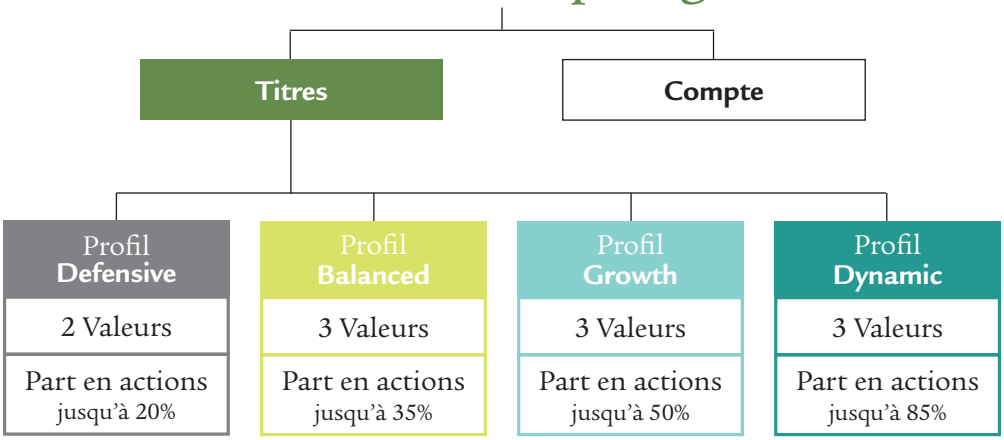
Notre solution – investissement toujours optimal et bien diversifié
En tant que client, vous décidez de la manière dont vos avoirs de libre passage sont répartis entre les titres et le compte. Avec votre conseiller financier, vous définissez en outre votre profil de placement. Le risque est réduit au minimum grâce à la répartition des montants investis. Dans le cadre de notre approche de conseil, les prestataires des solutions de placementfont l'objet d'un contrôle régulier, et sont remplacés au besoin. Cet échange est gratuit et n'occasionne aucune démarchepour 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
Libre passage ESG

SwissLife Select

Pack zéro souci Libre passage – ESG



Avantages généraux de la prévoyance en titres

- Opportunités de rendements plus élevés grâce à des placements dans des titres.
- Rémunération intéressante sur le compte de libre passage (taux préférentiel par rapport au compte d'épargne).
- Versement en espèces rapide dans les cas prévus par la loi sur le libre passage.
- Mise en gage d'avoirs de libre passage possible pour le financement d'un logement en propriété à usage personnel.
- Ni impôt anticipé ni impôt sur la fortune ou sur le revenu jusqu'au versement.
- Moment du versement du capital de libre passage pouvant être librement choisi dansle cadre de la loi afin d'optimiser ses impôts.
- Taux d'imposition sur le revenu réduit lors du versement, imposition séparée du reste des revenus.

Avantages exclusifs Zéro souci

- Prestataires choisis avec soin, vérification régulière et échange automatique sans effort ni frais pour la clientèle.
- Répartition sur deux ou trois prestataires en vue de la diversification des risques.
- Recherche et surveillance régulières par des spécialistes externes indépendants.
- Suivi du pack Zéro souci Libre passage par un comité d'investissement.
- Investissement exclusivement dans des solutions d'investissement multi-actifs institutionnelles conformes à la OPP2 et rentables, adaptées à tous les profils de risque.
- Passage flexible et gratuit d'un profil à un autre.
- Transparence constante et complète grâce à un accès e-banking personnel.
- Absence de rétrocessions garantie

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.

Swiss Life Select Schweiz AG, Zählerweg 8, 6302 Zug
Téléphone +41 41 726 51 00, www.swisslife-select.ch
Hotline Libre passage pour vos demandes:
Téléphone 0800 000 477, freizuegigkeit@swisslife-select.ch

FactFZ_27-03-2025_fr

Factsheet et comparatif des performances

Zéro souci
Libre passage ESG

SwissLife Select

Profil de placement Defensive

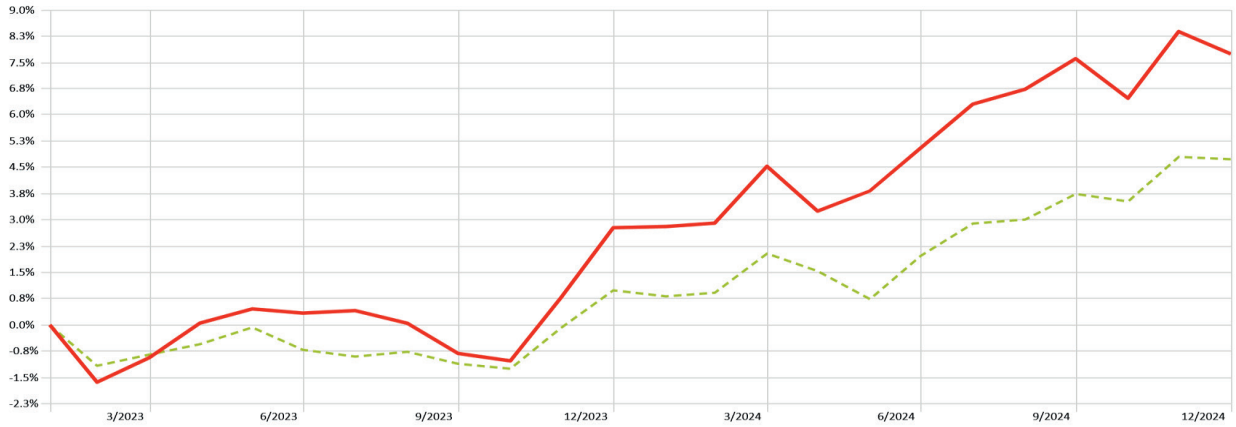
État: 31.12.2024

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 FZ Defensive ESG 7.75% — Migros Bank (CH) Fds Sustainable 0 B 4.74%

	Performance			Volatilité	Ratio de Sharpe
	1 an	3 ans	dès le début*	3 ans	3 ans
SLS-Portfolio FZ Defensive ESG	4.84%		7.70%		
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 0	3.71%	-6.19%	5.55%	4.12%	-71.80%

*début: 02.08.2023

Source Morningstar; toutes les données en CHF

Profil de placement Balanced

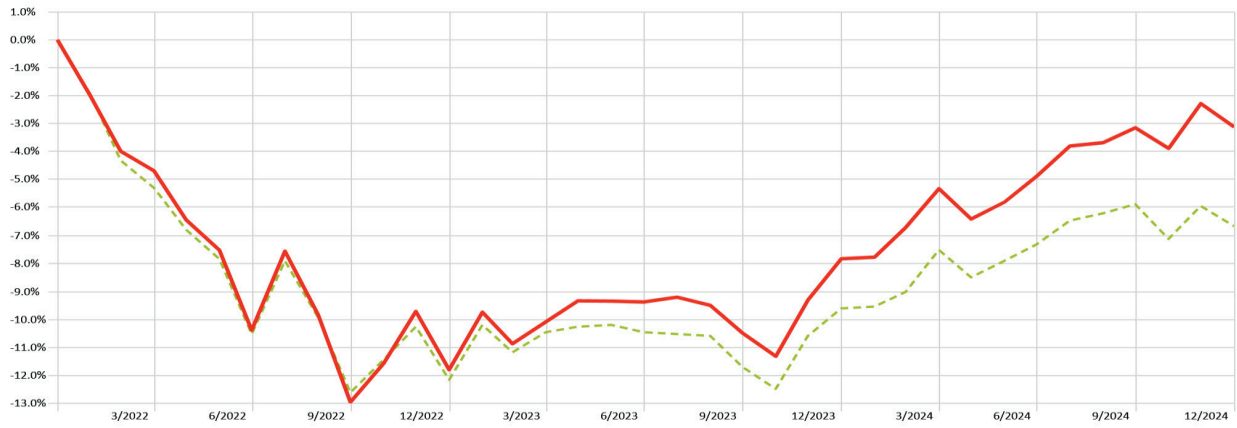
État: 31.12.2024

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 FZ 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 FZ 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
Libre passage ESG

SwissLife Select

Profil de placement Growth

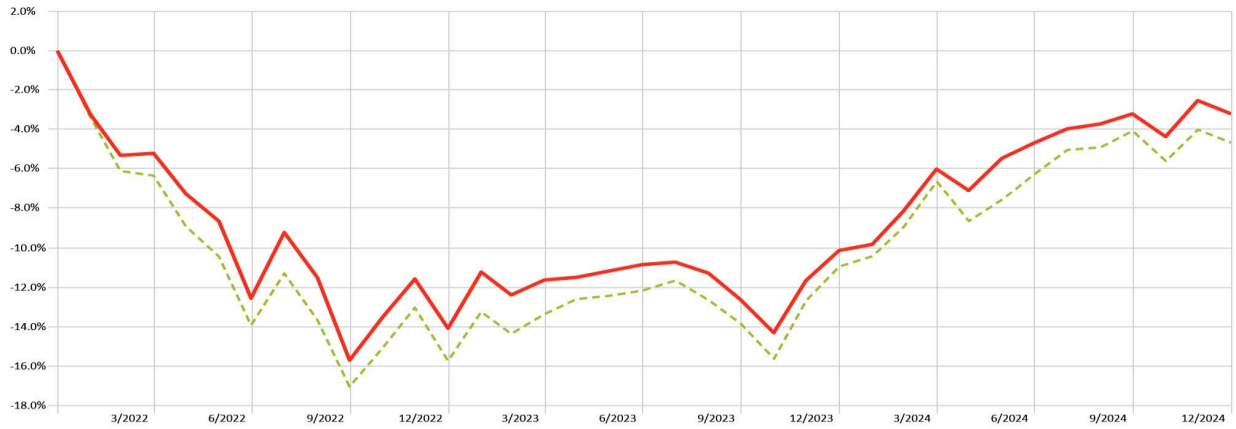
État: 31.12.2024

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 FZ Growth ESG -3.20% — 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 FZ 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

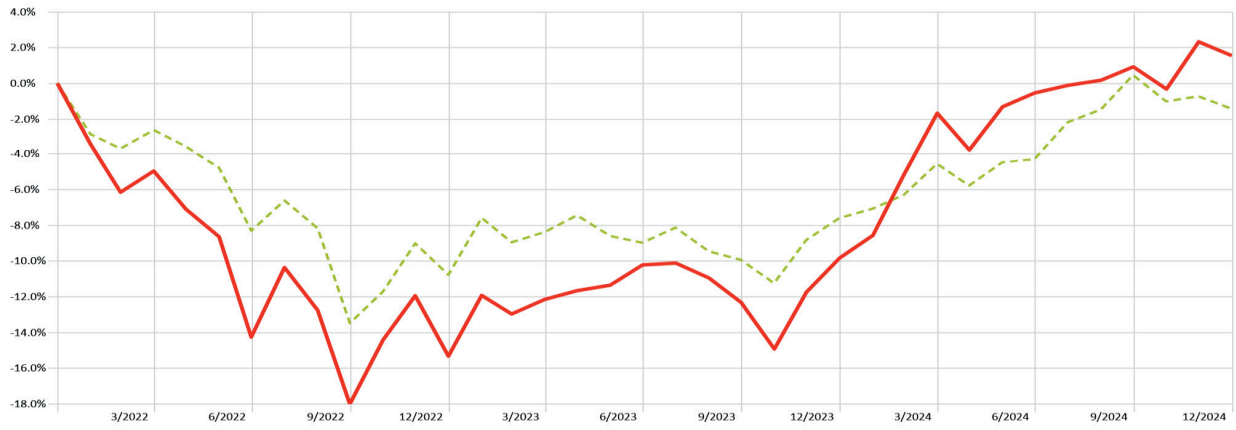
État: 31.12.2024

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 FZ Dynamic ESG 1.54% — 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 FZ 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