

Zéro souci

Libre passage

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.

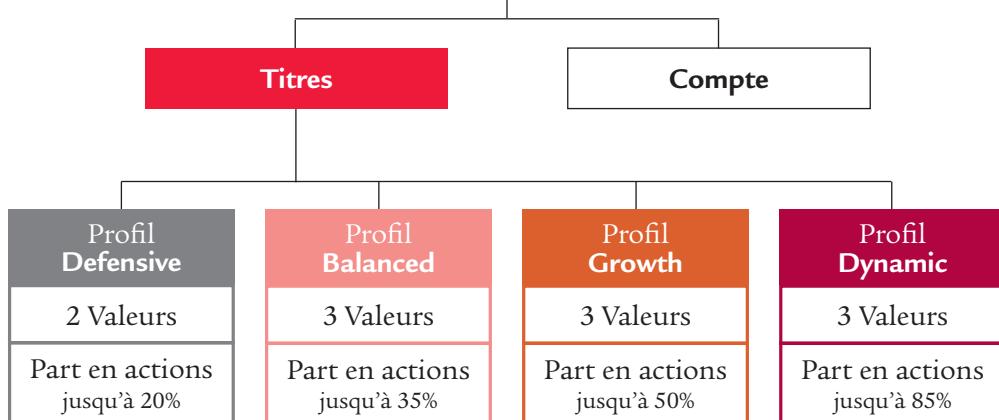
Notre solution – investissement toujours optimal et bien diversifié

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 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

Libre passage

Pack zéro souci Libre passage



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 dans le 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

Zéro souci

Libre passage

Profil de placement Defensive

État: 31.12.2024
Performance in %


— SLS Sorglos FZ Defensive

2.89% — SAST BVG Ertrag A

-2.59% — Migros Bank (CH) Fds 0 B

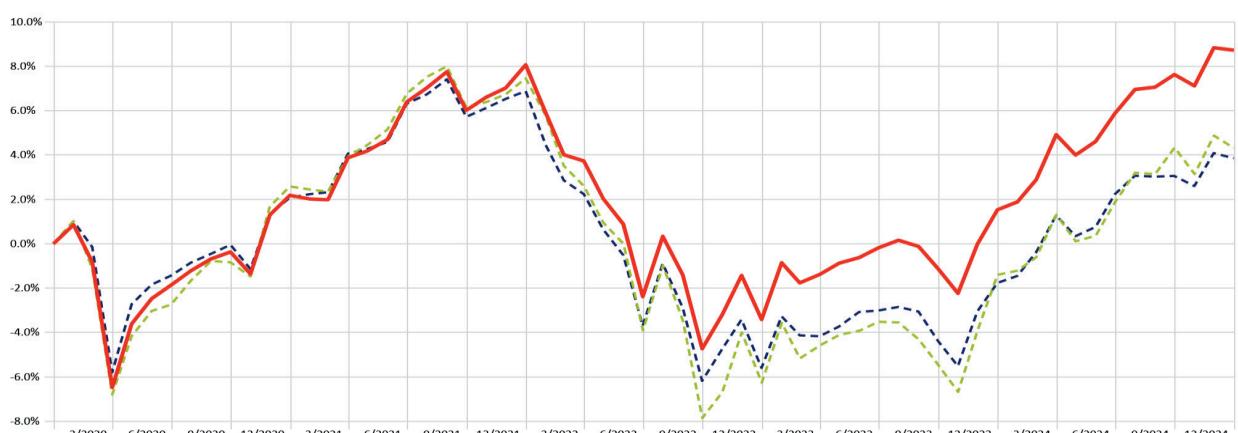
-6.92%

	Performance	Volatilität	Sharpe Ratio
SL Select FZ Defensive	1 Jahr 4.20%	3 Jahre -0.04%	seit Lancierung* 19.80%
SAST BVG Ertrag	2.57%	-8.04%	3.57%
Migros Bank (CH) Fonds - 0	3.83%	-5.29%	4.71%

*Lancierung: 13.05.2014

Quelle Morningstar; alle Daten in CHF

Profil de placement Balanced

État: 31.12.2024
Performance in %


— SLS Sorglos FZ Balanced

8.72% — PostFinance Pension ESG 25 Fund

4.31% — CSA Mixta-BVG Defensiv

3.86%

	Performance	Volatilität	Sharpe Ratio
SL Select FZ Balanced	1 Jahr 7.08%	3 Jahre 0.61%	seit Lancierung* 34.21%
PostFinance Pension ESG 25	5.80%	-2.92%	5.36%
CSA Mixta-BVG Defensiv	5.71%	-2.83%	6.53%

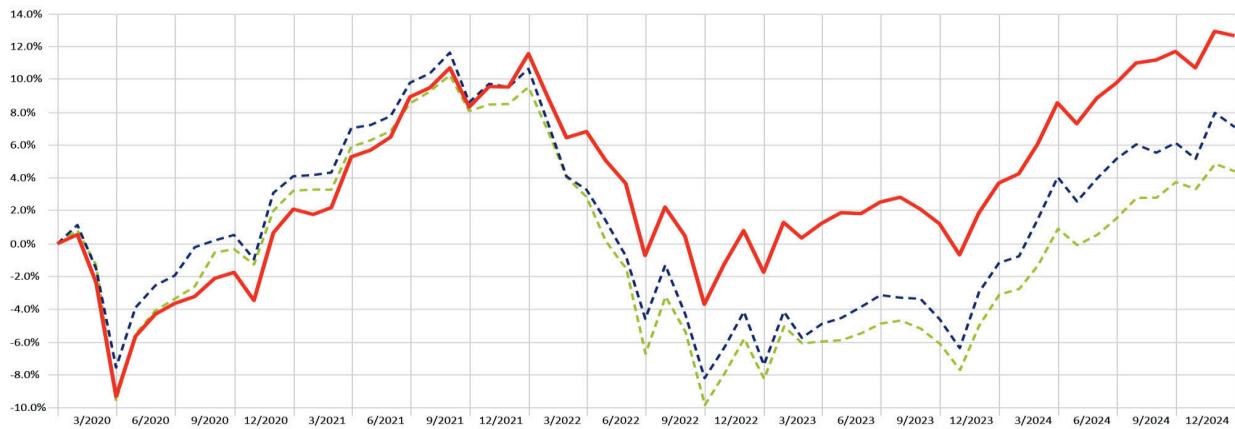
*Lancierung: 15.05.2014

Quelle Morningstar; alle Daten in CHF

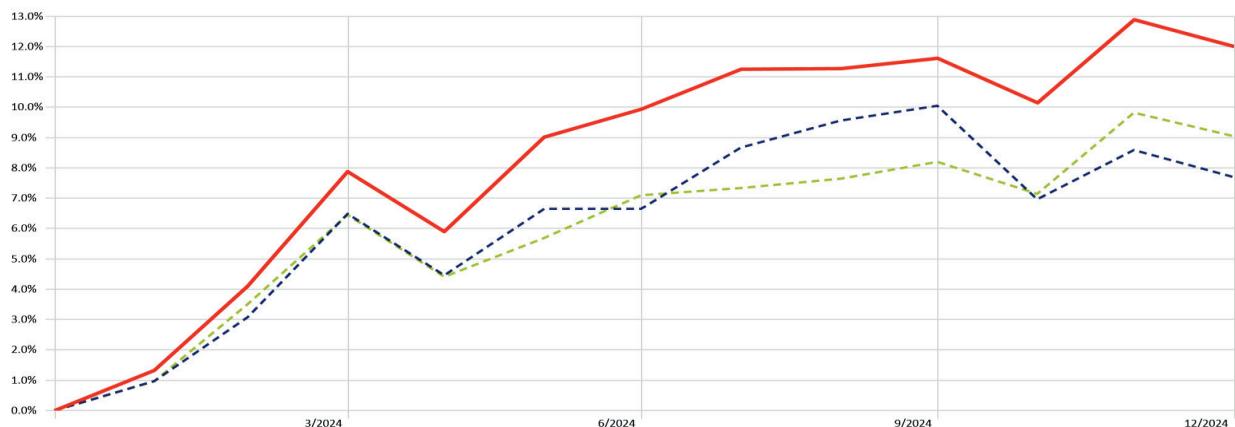
Zéro souci

Libre passage

Profil de placement Growth

État: 31.12.2024
Performance in %

SLS Sorglos FZ Growth
LO IS (CH) - LPP 30 I
Pictet CH LPP 40 I dy CHF
7.11%
SL Select FZ Growth
1 Jahr
Performance
Volatilität
Sharpe Ratio
LO Institutional Strategies (CH) - LPP 30
3 Jahre
seit Lancierung*
3 Jahre
3 Jahre
Pictet CH - LPP 40
8.65%
43.85%
6.56%
-0.08
7.74%
26.02%
7.27%
-0.34
8.37%
-3.21%
31.78%
-0.26
*Lancierung: 15.05.2014
Quelle Morningstar; alle Daten in CHF

Profil de placement Dynamic

État: 31.12.2024
Performance in %

SLS Sorglos FZ Dynamic
12.00%
9.05%
7.70%
SL Select FZ Dynamic*
YTD
Performance
Volatilität
Sharpe Ratio
GAM Institutional BVG/LPP - BVG/LPP 40 Plus
1 Jahr
3 Jahre
1 Jahr
1 Jahr
SAST BVG Aktien 80
2.14%
6.10%
1.75
*Lancierung: 04.08.2022
Quelle Morningstar; alle Daten in CHF