



Senza preoccupazioni

3a ESG

Ricavate il meglio dal vostro terzo pilastro.



Volete decidere autonomamente della vostra vita nella terza età? Siete a conoscenza di quanti mezzi finanziari vi rimangono per vivere? La vita sarà ancora più costosa al momento del pensionamento? L'AVS e le casse pensioni vi verseranno un reddito sufficiente per una vita felice nella terza età – nonostante i prevedibili cambiamenti? Chi si occupa di voi se – nel bel mezzo della vita lavorativa – dovete subire improvvisamente un'incapacità di guadagno? Chi si prende cura del/la vostro/a partner e dei vostri figli se un giorno non potrete più farlo voi stessi? Cosa succede se un membro della famiglia o voi stessi diventate un caso di cura? Guadagnate di più oggi rispetto al momento della conclusione del terzo pilastro (eventualmente già esistente)? Avete, quindi, pensato ad aumentare la previdenza?

Il pilastro 3a offre interessanti opportunità d'investimento. Con la loro evoluzione negli anni passati, le soluzioni 3a incentrate su titoli hanno nettamente battuto i conti interessi. Risparmiare con il pilastro 3a reca notevoli vantaggi. Swiss Life Select consiglia una combinazione degli strumenti di previdenza 3a, affinché siate coperti in modo ottimale in ogni fase della vita.

A prescindere dallo strumento di previdenza del terzo pilastro che scegliete, ogni anno potete beneficiare di interessanti vantaggi fiscali.

La nostra soluzione: investimenti sempre ottimali e ben diversificati

Spetta al cliente scegliere come ripartire l'avere di previdenza fra le possibilità titoli e conto. Inoltre determinate il vostro profilo d'investimento insieme al vostro consulente finanziario. Grazie alla ripartizione delle somme investite, il rischio viene minimizzato. Il nostro approccio di consulenza permette di controllare regolarmente gli offerenti delle soluzioni d'investimento e di cambiarli all'occorrenza. Il cambiamento di fornitore non comporta spese o oneri per il cliente.

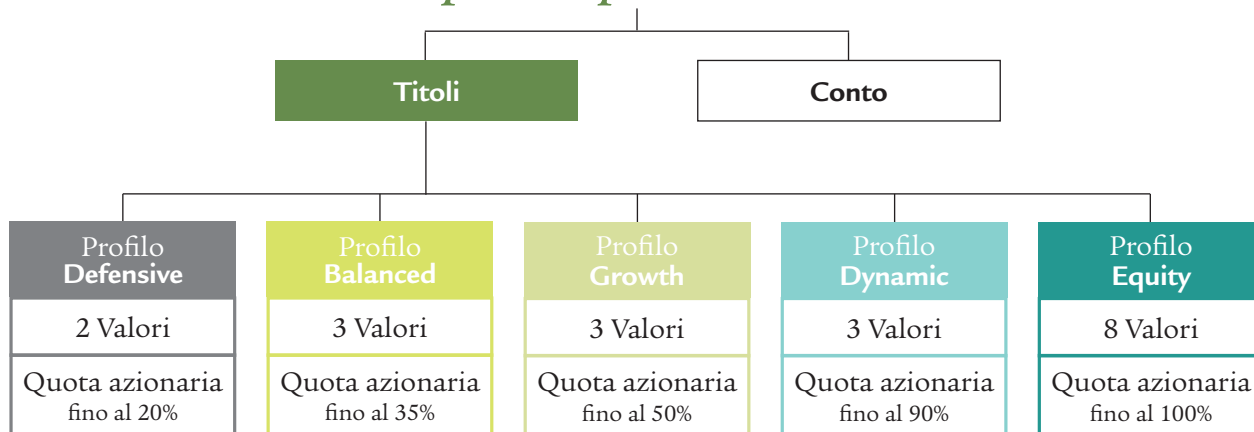
Sostenibilità e previdenza per la vecchiaia armonizzano in modo ottimale – in entrambi i casi si tratta di mantenere una qualità di vita sul lungo termine.

Nell'ambito dell'offerta ESG (Environmental, Social, Governance) vengono selezionate soluzioni d'investimento sostenibili che tengono esplicitamente conto dei criteri ambientali, sociali e di governance. In questo modo vengono escluse le imprese coinvolte in attività controverse ed effettuati investimenti nei pionieri in materia di sostenibilità. Al riguardo viene monitorata in particolare la qualità ESG dei prodotti, al fine di garantire anche una performance duratura.



Senza preoccupazioni 3a ESG

Senza preoccupazioni 3a – ESG



Vantaggi generali della previdenza in titoli

- Maggiori opportunità di rendimento grazie agli investimenti in titoli.
- Possibilità di versamento flessibili.
- Maggiore protezione degli investitori nel terzo pilastro previdenza in titoli. Risparmi fiscali interessanti possibili ogni anno in base al reddito imponibile.
- Possibile utilizzo flessibile per attività indipendente, proprietà d'abitazioni o ammortamento di ipoteche, acquisto nella cassa pensioni.
- Rapido versamento in contanti nei casi previsti dalla legge per il prelievo ant icipato.
- Nessuna im posta sulla sostanza, sul reddito e im posta preventiva fino al momento del versamento.
- Al momento del versament o avviene l'imposizione del capitale a un'aliquota d'imposta ridotta (in modo differenziato a seconda del cantone).
- Attribuzione beneficiaria di coniugi e familiari disciplinata in modo chiaro

Vantaggi esclusivi di Senza preoccupazioni

- Apertura di max. cinque depositi possibile con suddivisione conto/titoli
- Sono disponibili cinque profili di titoli con una quota azionaria fino al 100%
- Performance convincente grazie alla focalizzazione sulle migliori soluzioni d'investimento secondo il nostro approccio consulenziale
- Analisi/Monitoraggio regolari da parte di un comitato d'investimento.
- Investimento esclusivamente in soluzioni di investimento multi-asset istituzionali conformi a OPP2 ed efficienti in termini di costi, adattate ai profili di rischio da Defensive a Dynamic.
- Nel profilo di rischio Equity, l'investimento avviene esclusivamente in soluzioni indicizzate a basso costo, tra cui ETF e fondi indicizzati.
- Possibile cambiamento flessibile e gratuito del profilo d'investimento
- Piena trasparenza in qualsiasi momento grazie all'accesso personale all'e-banking

Un concetto esclusivo di sostenibilità

- Analisi approfondita secondo i criteri ESG mediante la verifica della strategia di sostenibilità e la valutazione delle soluzioni di investimento in relazione al rispetto dei criteri di esclusione
- Procedura a più fasi, tra cui intervista ai gestori patrimoniali e verifica delle soluzioni di investimento impiegate
- Requisiti minimi stringenti in materia di sostenibilità, inclusa la necessità di una strategia ESG significativa, tra cui etichette riconosciute, indici ESG o una strategia climatica esplicita, ecc.
- Screening e monitoraggio effettuati da esperti indipendenti di fondi.



Senza preoccupazioni

3a ESG

SwissLife
Select

Profilo d'investimento Defensive

Stato: 30.06.2026

Performance:

Evoluzione del valore di un investimento finanziario in percentuale in un determinato periodo.

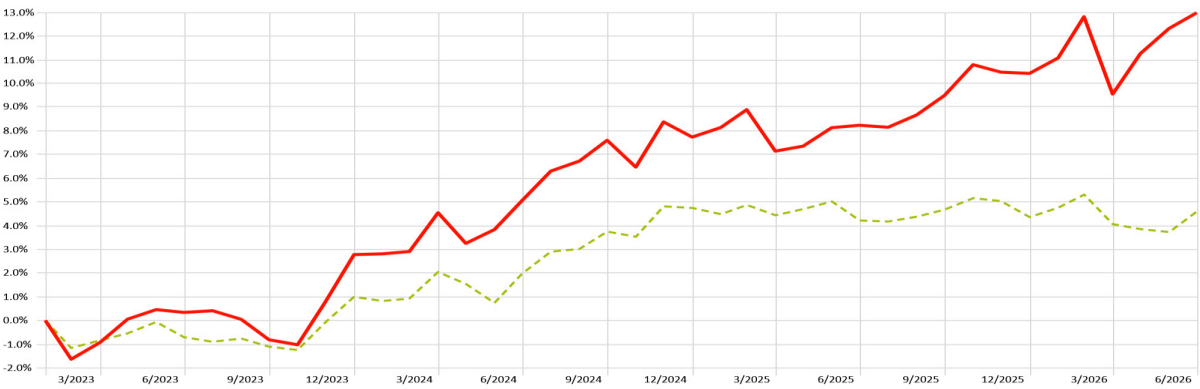
Volatilità:

Margine d'oscillazione del valore di un investimento finanziario in percentuale. Maggiore è l'ampiezza del margine d'oscillazione, tanto più alto è il rischio dell'investimento finanziario.

Sharpe Ratio:

Parametro per la valutazione del successo dell'investimento finanziario in rapporto al margine d'oscillazione del valore. Maggiore è il parametro, tanto migliore è stata l'evoluzione del valore dell'investimento finanziario.

Performance in %



SLS-Portfolio 3a Defensive ESG

12.99% Migros Bank (CH) Fds Sustainable 0 B

4.59%

SLS-Portfolio 3a Defensive ESG

Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 0

*Inizio: 02.08.2023

Fonte Morningstar; tutti i dati in CHF

	Performance			Volatilità	Sharpe Ratio
	1 anno	3 anni	dall'inizio*	3 anni	3 anni
SLS-Portfolio 3a Defensive ESG	4.38%	12.61%	12.94%	3.60%	0.91
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 0	0.36%	5.34%	5.40%	2.11%	0.47

Profilo d'investimento Balanced

Stato: 30.06.2026

Performance:

Evoluzione del valore di un investimento finanziario in percentuale in un determinato periodo.

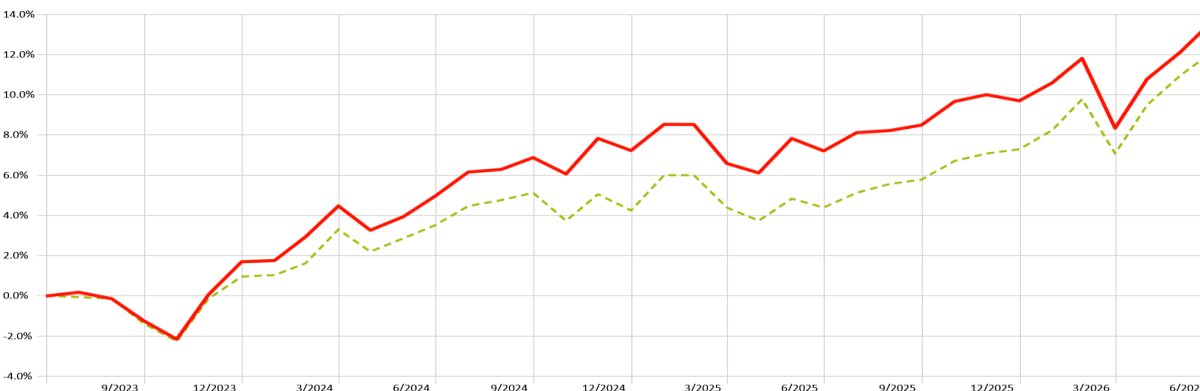
Volatilità:

Margine d'oscillazione del valore di un investimento finanziario in percentuale. Maggiore è l'ampiezza del margine d'oscillazione, tanto più alto è il rischio dell'investimento finanziario.

Sharpe Ratio:

Parametro per la valutazione del successo dell'investimento finanziario in rapporto al margine d'oscillazione del valore. Maggiore è il parametro, tanto migliore è stata l'evoluzione del valore dell'investimento finanziario.

Performance in %



SLS-Portfolio 3a Balanced ESG

13.64% BVG-Nachhaltigkeit Rendite A

12.12%

SLS-Portfolio 3a Balanced ESG

SAST BVG Nachhaltigkeit Rendite

*Inizio: 02.08.2023

Fonte Morningstar; tutti i dati in CHF

	Performance			Volatilità	Sharpe Ratio
	1 anno	3 anni	dall'inizio*	3 anni	3 anni
SLS-Portfolio 3a Balanced ESG	5.99%	13.64%	13.79%	4.00%	0.90
SAST BVG Nachhaltigkeit Rendite	7.41%	12.12%	12.28%	3.69%	0.85



Senza preoccupazioni

3a ESG

SwissLife
Select

Profilo d'investimento Growth

Stato: 30.06.2026

Performance:

Evoluzione del valore di un investimento finanziario in percentuale in un determinato periodo.

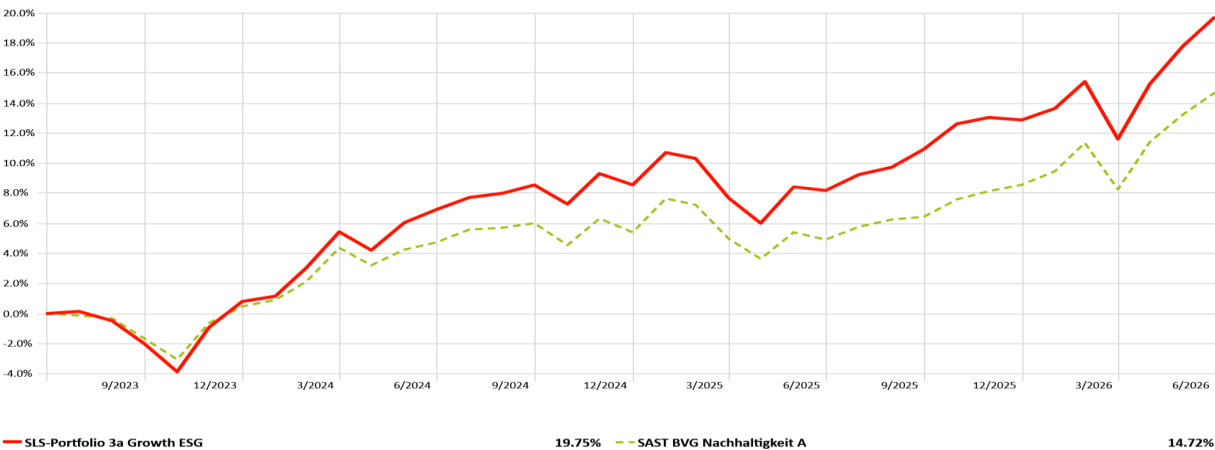
Volatilità:

Margine d'oscillazione del valore di un investimento finanziario in percentuale. Maggiore è l'ampiezza del margine d'oscillazione, tanto più alto è il rischio dell'investimento finanziario.

Sharpe Ratio:

Parametro per la valutazione del successo dell'investimento finanziario in rapporto al margine d'oscillazione del valore. Maggiore è il parametro, tanto migliore è stata l'evoluzione del valore dell'investimento finanziario.

Performance in %



SLS-Portfolio 3a Growth ESG
SAST BVG Nachhaltigkeit

*Inizio: 02.08.2023

Fonte Morningstar; tutti i dati in CHF

	Performance			Volatilità	Sharpe Ratio
	1 anno	3 anni	dall'inizio*	3 anni	3 anni
SLS-Portfolio 3a Growth ESG	10.69%	19.75%	20.33%	5.38%	1.01
SAST BVG Nachhaltigkeit	9.33%	14.72%	15.07%	4.60%	0.85

Profilo d'investimento Dynamic

Stato: 30.06.2026

Performance:

Evoluzione del valore di un investimento finanziario in percentuale in un determinato periodo.

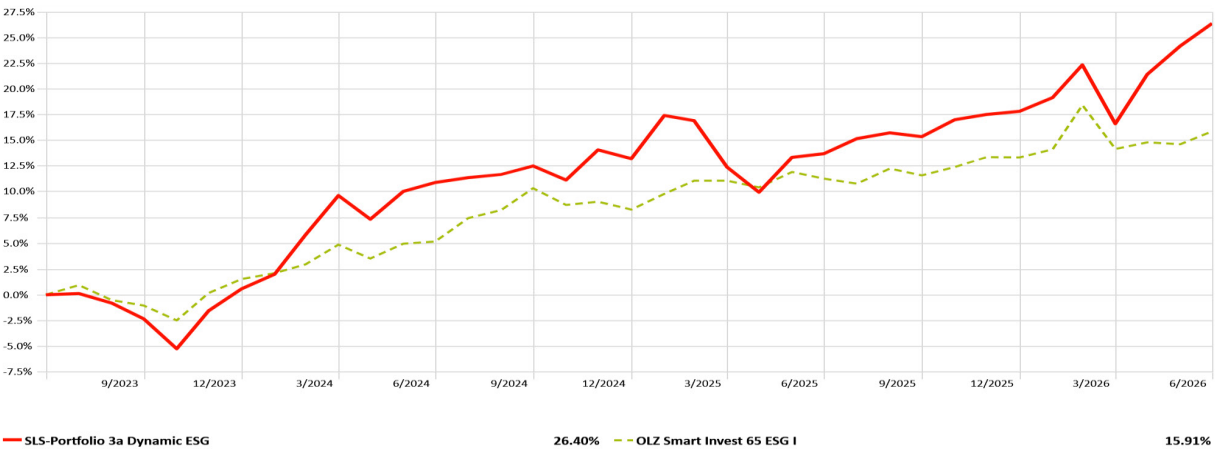
Volatilità:

Margine d'oscillazione del valore di un investimento finanziario in percentuale. Maggiore è l'ampiezza del margine d'oscillazione, tanto più alto è il rischio dell'investimento finanziario.

Sharpe Ratio:

Parametro per la valutazione del successo dell'investimento finanziario in rapporto al margine d'oscillazione del valore. Maggiore è il parametro, tanto migliore è stata l'evoluzione del valore dell'investimento finanziario.

Performance in %



SLS-Portfolio 3a Dynamic ESG
OLZ Smart Invest - 65 ESG

*Inizio: 02.08.2023

Fonte Morningstar; tutti i dati in CHF

	Performance			Volatilità	Sharpe Ratio
	1 anno	3 anni	dall'inizio*	3 anni	3 anni
SLS-Portfolio 3a Dynamic ESG	11.14%	26.40%	27.43%	7.62%	0.97
OLZ Smart Invest - 65 ESG	4.16%	15.91%	16.52%	4.79%	0.89