



SwissLife
Select

Senza preoccupazioni 3a

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 – doveste 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 note-

voli 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.

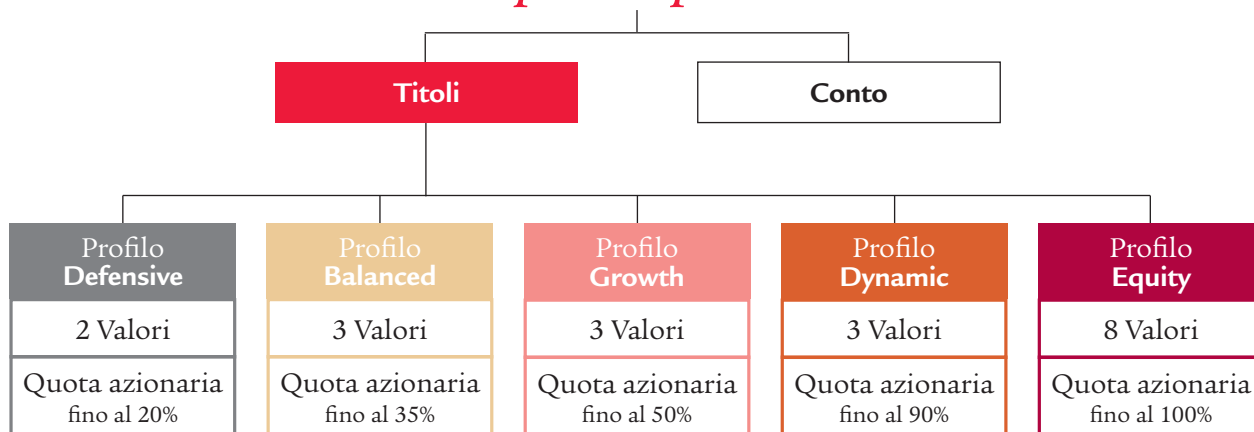
La nostra soluzione: investimenti sempre ottimali e ben diversificati

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.



Senza preoccupazioni 3a

Senza preoccupazioni 3a



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 anticipato.
- Nessuna imposta sulla sostanza, sul reddito e imposta preventiva fino al momento del versamento.
- Al momento del versamento 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



Senza preoccupazioni

3a

SwissLife
Select

Profilo d'investimento Defensive

Stato: 30.06.2026

Performance:

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

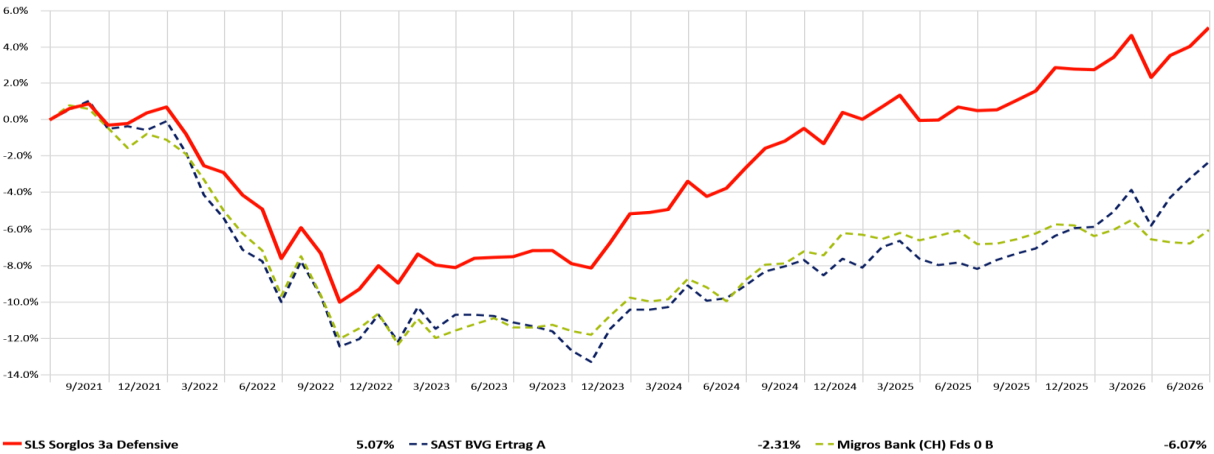
Volatilità:

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 %



SL Select 3a Defensive
SAST BVG Ertrag
Migros Bank (CH) Fonds - 0

	1 anno	3 anni	dall'inizio*	3 anni	3 anni
	4.53%	13.59%	18.82%	3.02%	1.18
	6.39%	9.91%	12.74%	3.05%	0.80
	0.82%	6.02%		2.17%	0.56

*Inizio: 27.10.2015

Fonte Morningstar; tutti i dati in CHF

Profilo d'investimento Balanced

Stato: 30.06.2026

Performance:

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

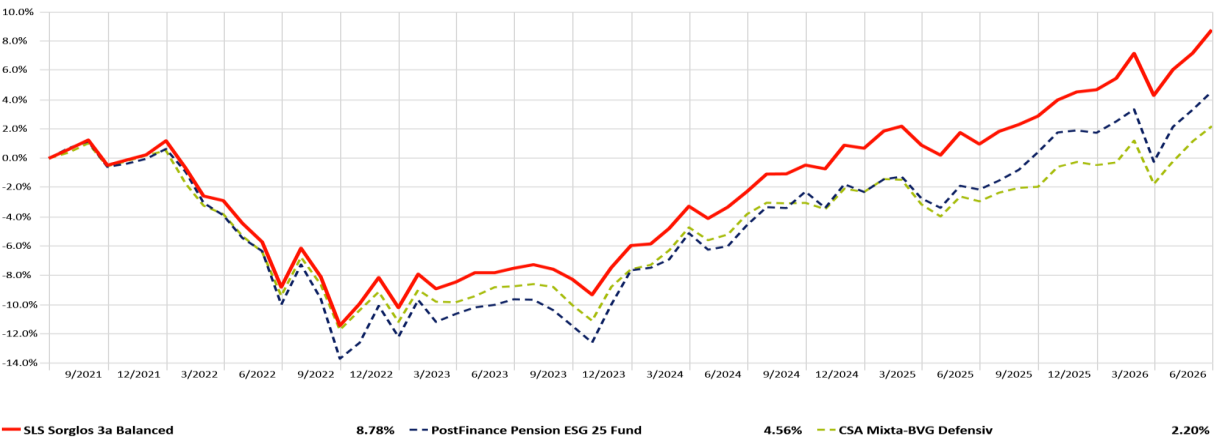
Volatilità:

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 %



SL Select 3a Balanced
PostFinance Pension ESG 25
CSA Mixta-BVG Defensiv

	Performance		Volatilità	Sharpe Ratio
1 anno	3 anni	dall'inizio*	3 anni	3 anni
7.73%	17.64%	32.46%	3.61%	1.33
6.84%	15.71%	22.34%	4.55%	0.93
5.31%	12.01%	20.97%	3.88%	0.80

*Inizio: 19.10.2015

Fonte Morningstar; tutti i dati in CHF



Senza preoccupazioni

3a

SwissLife
Select

Profilo d'investimento Growth

Stato: 30.06.2026

Performance:

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

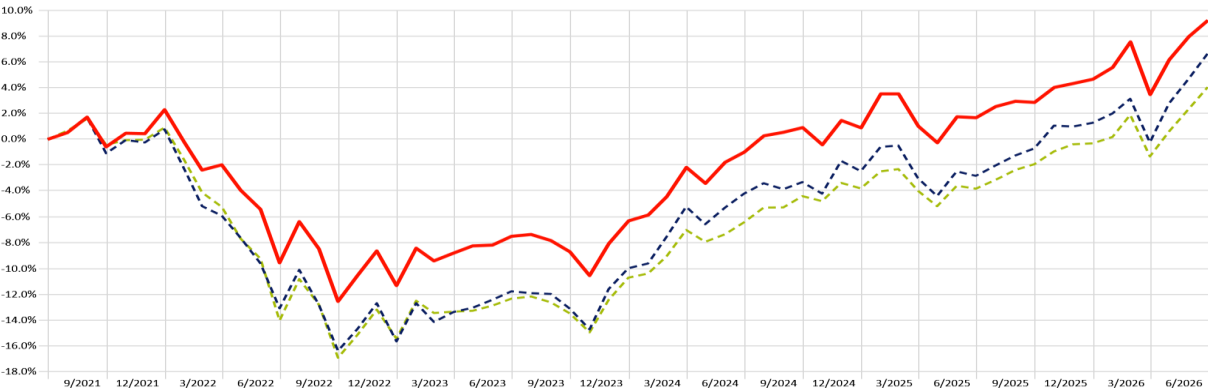
Volatilità:

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 Sorglos 3a Growth

9.22% LO IS (CH) - LPP 30 I

4.04% Pictet CH LPP 40 I dy CHF

6.65%

SL Select 3a Growth

LO Institutional Strategies (CH) - LPP 30

Pictet CH - LPP 40

*Inizio: 20.10.2015

Fonte Morningstar; tutti i dati in CHF

Performance

1 anno

3 anni

dall'inizio*

Volatilità

3 anni

Sharpe Ratio

3 anni

7.42%

18.13%

42.44%

5.22%

0.95

8.19%

18.70%

30.51%

4.45%

1.15

9.77%

20.90%

35.91%

5.50%

1.05

Profilo d'investimento Dynamic

Stato: 30.06.2026

Performance:

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

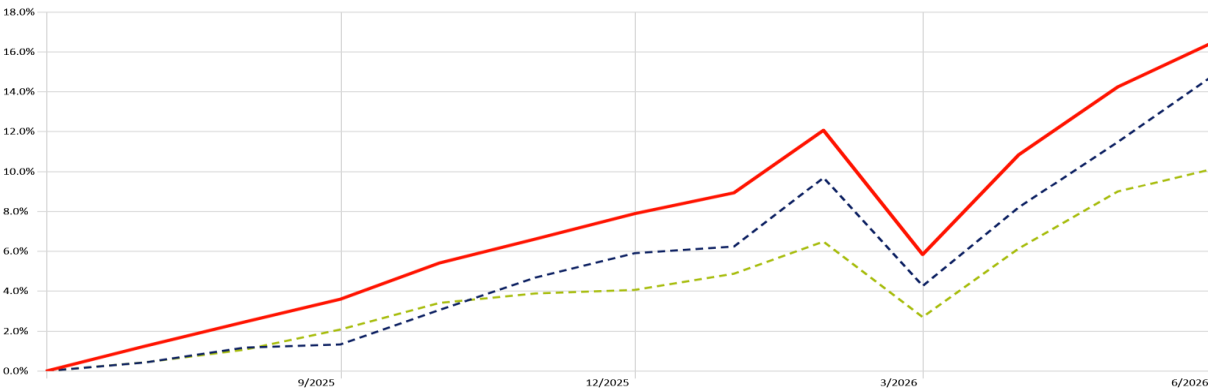
Volatilità:

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 Sorglos 3a Dynamic

16.50% Institutional BVG/LPP - BVG/LPP 40 + A

10.15% Synchrony LPP Funds LPP 80 B

14.84%

SL Select 3a Dynamic*

GAM Institutional BVG/LPP - BVG/LPP 40 Plus

Synchrony LPP 80

*Inizio: 06.04.2021

Fonte Morningstar; tutti i dati in CHF

Performance

YTD

1 anno

3 anni

Volatilità

1 anno

Sharpe Ratio

1 anno

7.98%

16.50%

32.85%

8.44%

1.96

5.85%

10.15%

21.64%

5.77%

1.77

8.44%

14.84%

22.83%

7.98%

1.87