Senza preoccupationi 3a ESG

SwissLife Select

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 evoluzi one neglianni 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.

L'approccio Best Select 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 previ denza per la vecchiaia armonizzano in modo ottimale – in entrambi i casi si-stratta 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 die criteri ambientali, sociali e di governance. In questo modo vengono escluse le im prese coinvolte in attività controverse ed effettuati investimenti nei pionieri in materia di sosteni-bilità. Al riguardo viene monit-orata in particolare la qualità ESG dei prodotti, al fine di garantire anche una performance duratura.

Prof. Dr. Thorsten Hens

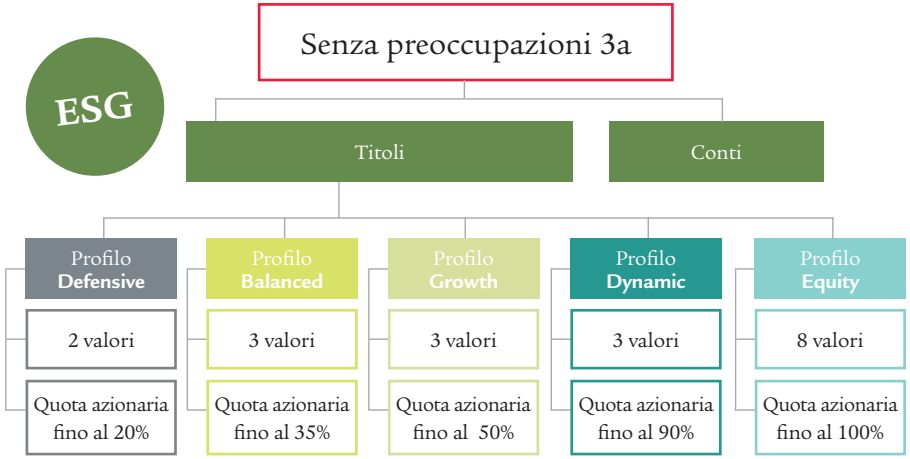
Università di Zurigo

«Con la mia esperienza mi impegno, affinché il pacchetto Senza preoccupazioni 3a contenga sempre le migliori soluzioni d'investi mento disponibili sul mercato.»

Dr. Ingeborg Schumacher-Hummel

Responsible Impact Investing

«L'offerta ESG nei pacchetti Senza preoccupazioni persegue elevate esigenze in materia di sostenibilità. In qualità di esperta nel settore degli investimenti sostenibili, verifico sistematicamente le soluzioni d'investimento per evitare il greenwashing».



Swiss Life Select Schweiz AG
Zählerweg 8, 6302 Zug
Telefono +41 41 726 51 00
www.swisslife-select.ch
info@swisslife-select.ch

Hotline Senza preoccupazioni 3a per le vostre richieste nei confronti di:
Telefono 0800 000 477
3a@swisslife-select.ch

Vantaggi generalidella 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. Ri sparmi 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 imposta preventiva fino al mom ento del versamento.
- Al momento del versament o avvienel 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

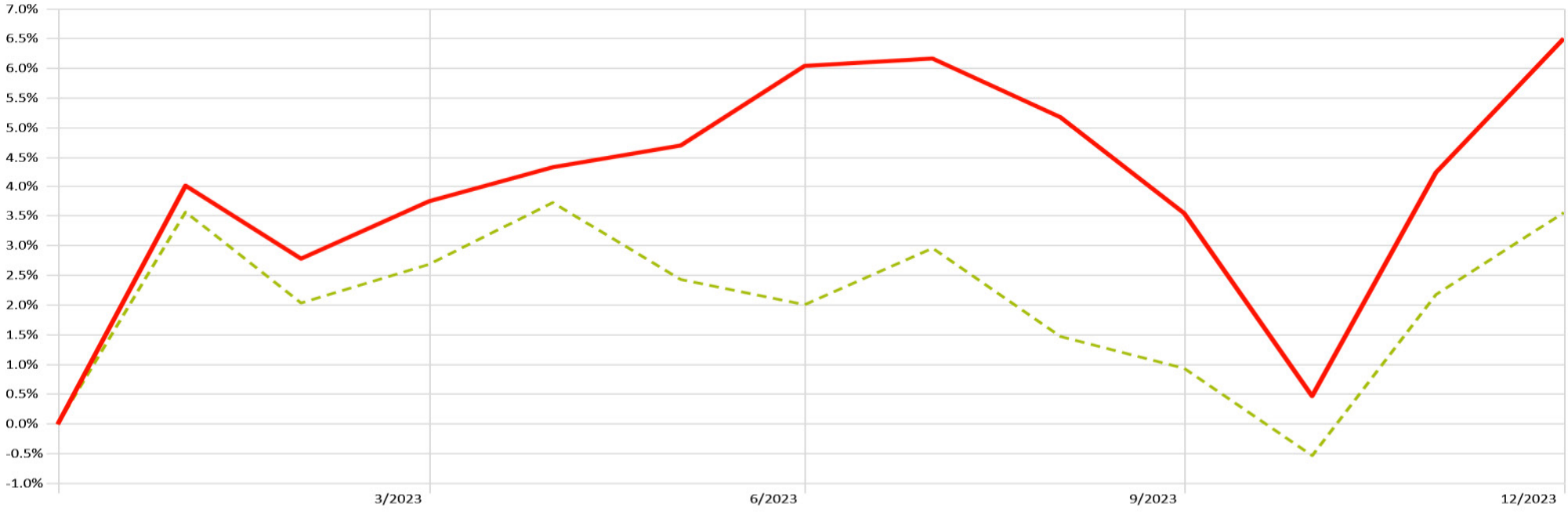
- Apertura di max. cinque depositi possibile con suddivisione conto/titoli
- Sono disponibili cinque profili di ti toli con una quota azionaria fino al 100%
- Performance convincente grazie alla focalizzazione sulle migliori soluzioni d'investimento secondo Best Select
- Analisi/Monitoraggio regolari da parte di un comitato d'investimento con l'esperto indipendente, prof. dr. Thorsten Hens (Università di Zurigo Collocamento in esclusivamente fondi d'investimento istituzionali convenienti e ETF
- Analisi approfondita secondo i criteri ESG: procedura a più livelli mediante sondaggio e verifica dei titoli investiti
- Requisito per una strategia ESG significativa dei subfondi (etichetta, indice ESG riconosciuto o strategia climatica esplicita)
- Requisiti minimi relativi all a sostenibilità da parte di Swiss Life
- Verifica e monitoraggio da parte di un 'esperta di lunga data nel settore degli investimenti sostenibili: Dr. Ingeborg Schumacher-Hummel (Responsible Impact Investing)
- Valutazione dei fondi ESG con catalogo dei criteri dettagliato e dialogo intenso con gli asset manager responsabili
- Valutazione dei titoli investiti nei fondi ESG in relazione al rispetto dei criteri minimi in materia di sostenibilità
- Possibile cambiamento flessibile e gratuito del profilo d'investimento
- Piena trasparenza in qualsiasi momento grazie all'accesso personale all'e-banking

Raffronto della performance pacchetto Senza preoccupazioni 3a ESG

Profilo d'investimento Dynamic (Stato: 31.12.2023)

SwissLife Select

Performance in %



SLS-Portfolio 3a Dynamic ESG 6.50% — **OLZ Smart Invest 65 ESG I** 3.57%

	Performance			Volatilità	Sharpe Ratio
	1 anno	3 anni	dall'inizio*	3 anni	3 anni
SLS-Portfolio 3a Dynamic ESG	6.50%		1.26%		
OLZ Smart Invest - 65 ESG	3.57%	-1.92%	2.06%	7.15%	-0.11

*Inizio: 02.08.2023

Fonte Morningstar; tutti i dati in CHF

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.