Senza preoccupazioni Libero passaggio ESG

SwissLife Select

Situazione iniziale

- **Smettete di lavorare per un periodo prolungato**
- **Vi mettete in proprio**
- **Ricevete versamenti della previdenza professionale, p.es. a seguito di divorzio o di scioglimento di unione domestica registrata**

Se una delle precedenti affermazioni corrisponde alla vostra situazione, l'attuale cassa pensioni vi chiederà dove versare l'avere di vecchiaia risparmiato. Importante: in linea di principio il vostro avere della cassa pensioni resta nel cosiddetto «ciclo previdenziale», ovvero il denaro non può essere versato sul vostro conto privato, ma solo trasferito alla cassa pensioni del vostro prossimo datore di lavoro. Se restate provvisoriamente senza datore di lavoro o se non siete più affiliati a una cassa pensioni, il denaro deve essere versato su un conto di libero passaggio di una fondazione di libero passaggio di vostra scelta.

Le vostre possibilità

Le fondazioni di libero passaggio offrono condizioni differenti (tasso d'interesse, commissioni, consulenza). In Svizzera esistono circa 50 fondazioni. Al contrario di quanto accade nelle casse pensioni, nelle fondazioni di libero passaggio avete spesso la possibilità di investire il vostro denaro in fondi previdenziali al fine di conseguire rendimenti superiori.

La nostra soluzione: investimenti sempre ottimali e ben diversificati

Come clienti, potete scegliere in che modo ripartire il vostro avere di libero passaggio tra 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 previdenza per la vecchiaia armonizzano in modo ottimale – in entrambi i casi si tratta di mantenere una qualità di vita sul lungo termine

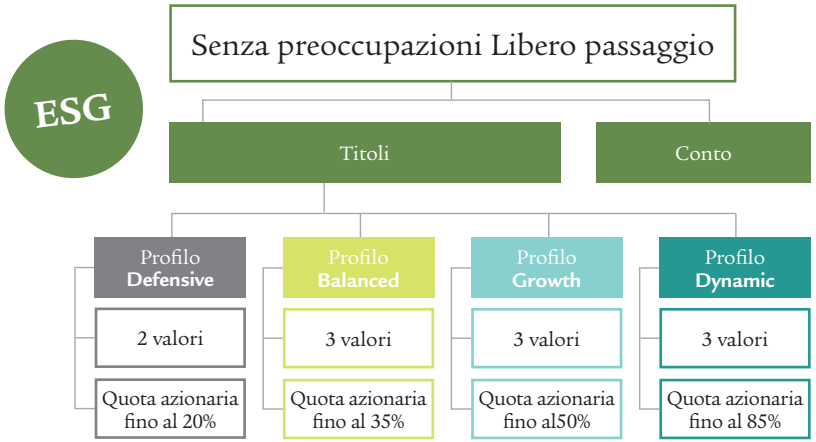
Nell'ambito dell'offerta ESG (Environmental, Social, Governance) vengono selezionate soluzioni d'investimento sostenibili che tengono esplicitamente conto dei criteri ambientali, sociali e di governance. In questo modo vengono escluse le imprese coinvolte in attività controverse ed effettuati investimenti 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.

Prof. Dr. Thorsten Hens
Università di Zurigo

««Mi avvalgo delle mie competenze per fare in modo che il pacchetto Senza preoccupazioni Libero passaggio contenga sempre le migliori soluzioni d›investimento 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 Libero passaggio
per le vostre richieste:
Telefono 0800 000 477
freizuegigkeit@swisslife-select.ch

Vantaggi generali della previdenza in titoli

- Maggiori opportunità di rendimento grazie all'investimento in titoli.
- Remunerazione interessante sul conto di libero passaggio (tasso d'interesse preferenziale rispetto a conto di risparmio).
- Rapido pagamento in contanti nei casi previsti dalla legge.
- Possibilità di costituzione in pegno del capitale di libero passaggio per il finanziamento della proprietà d'abitazioni ad uso proprio.
- Nessuna imposta sulla sostanza, sul reddito e preventiva fino al momento del versamento.
- Possibilità di scelta del momento del versamento del capitale di libero passaggio nei limiti stabiliti dalla legge, per ottimizzare le imposte.
- Aliquota d'imposta sul reddito ridotta al versamento, imposizione separata dal rimanentereddito.

Vantaggi esclusivi di Senza preoccupazioni

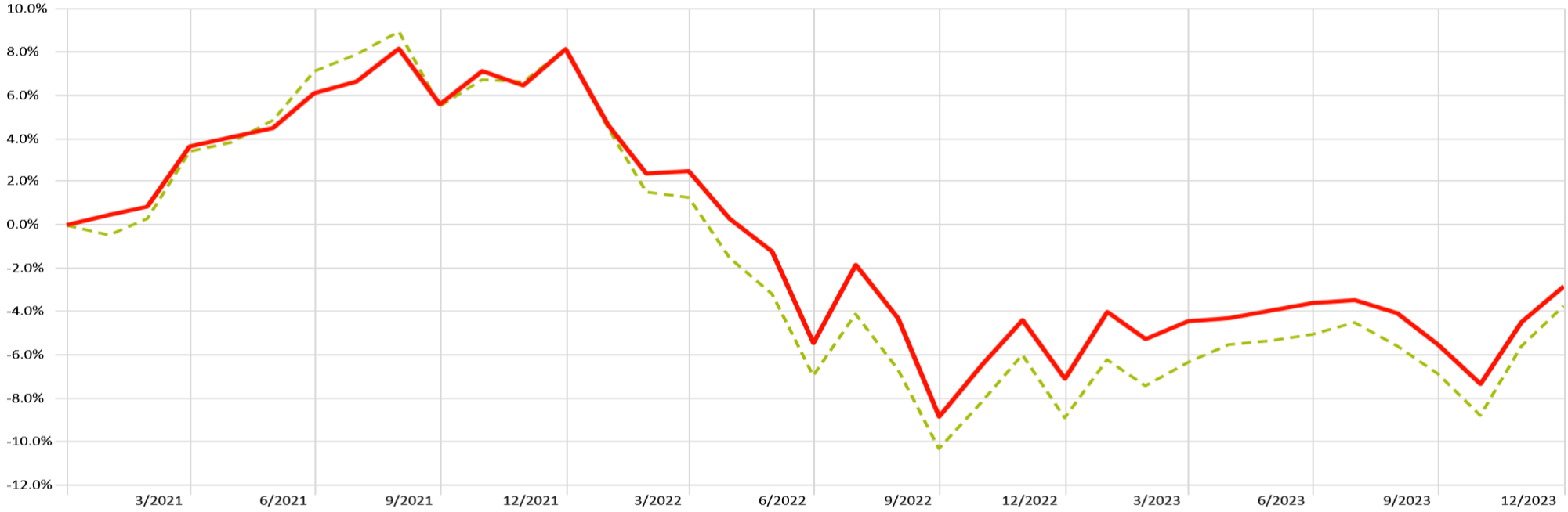
- Struttura aperta con scelta di prodotti in base all'approccio Best Select.
- Scelta dei migliori offerenti sul mercato, verifica regolare e sostituzione automatica senza spese e oneri per i clienti.
- Suddivisione tra due o tre offerenti per diversificare il rischio.
- Ricerca e monitoraggio regolari da parte di uno specialista esterno indipendente.
- Assistenza al pacchetto Senza preoccupazioni Libero passaggio da parte di un comitato d'investimento con l'esperto indipendente prof. dr. Thorsten Hens dell'Università di Zurigo
- 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 alla 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
- Passaggio flessibile e gratuito da un profilo all'altro.
- Piena trasparenza in qualsiasi momento grazie all'accesso personale all'e-banking.
- Senza retrocessioni.

Raffronto della performance pacchetto Senza preoccupazioni Libero passaggio ESG

Profilo d'investimento Growth (Stato: 31.12.2023)

SwissLife Select

Performance in %



SLS-Portfolio FZ Growth ESG -2.83% — **Vontobel (CH) Pension Inv Balanced I** -3.71%

	Performance			Volatilità	Sharpe Ratio
	1 anno	3 anni	dall'inizio*	3 anni	3 anni
SLS-Portfolio FZ Growth ESG	4.59%	-2.83%	1.29%	7.39%	-0.15
Vontobel Fund (CH) - Pension Invest Balanced	5.67%	-3.71%	1.95%	7.52%	-0.19

*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.