

Senza preoccupazioni *Libero passaggio ESG*

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. 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

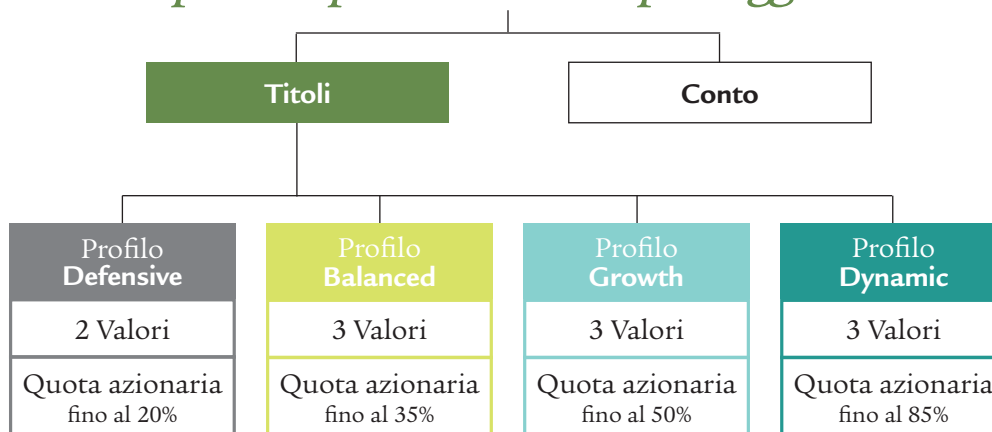
Nell'ambito dell'offerta ESG (Environmental, Social, Governance) vengono selezionate soluzioni d'investimento sostenibili che tengono esplicitamente conto dei criteri ambientali, sociali e di governance. In questo modo vengono escluse le imprese coinvolte in attività controverse ed effettuati investimenti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

Libero passaggio ESG

Senza preoccupazioni Libero passaggio – ESG



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 rimanenterreddito.

Vantaggi esclusivi di Senza preoccupazioni

- Offerenti accuratamente selezionati, 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.
- Investimento esclusivamente in soluzioni di investimento multi-asset istituzionali conformi a OPP2 ed efficienti in termini di costi, adattate a tutti i profili di rischio.
- Passaggio flessibile e gratuito da un profilo all'altro.
- Piena trasparenza in qualsiasi momento grazie all'accesso personale all'e-banking.
- Senza retrocessioni.

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

Libero passaggio ESG

SwissLife
Select

Profilo d'investimento Defensive

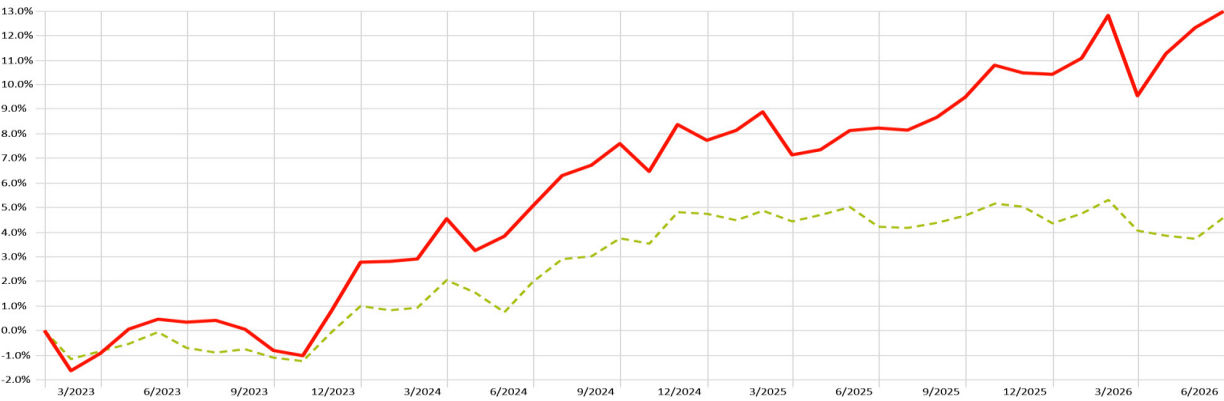
Stato: 30.06.2026

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 FZ Defensive ESG

12.99% — Migros Bank (CH) Fds Sustainable 0 B

4.59%

	Performance			Volatilità	Sharpe Ratio
	1 anno	3 anni	dall'inizio*	3 anni	3 anni
SLS-Portfolio FZ 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

*Inizio: 02.08.2023

Fonte Morningstar; tutti i dati in CHF

Profilo d'investimento Balanced

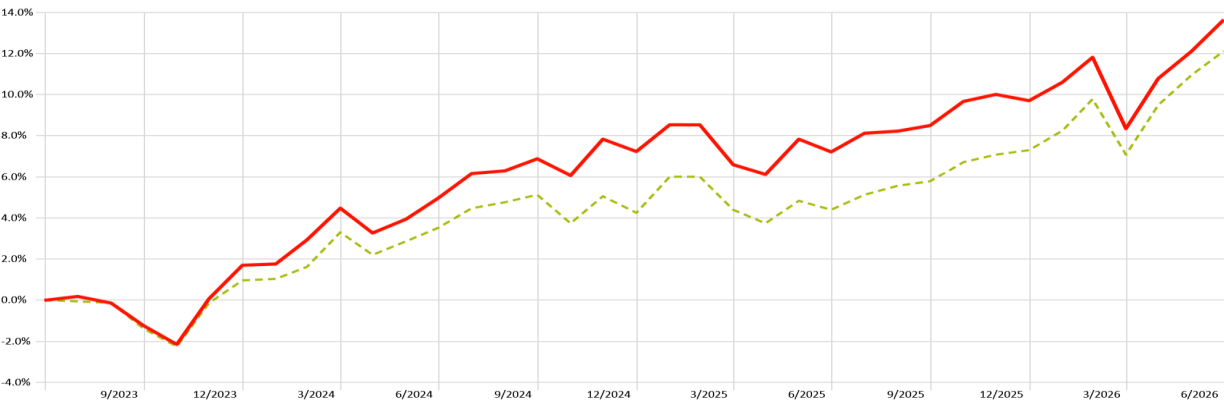
Stato: 30.06.2026

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 %



— SLS-Portfolio FZ Balanced ESG

13.64% — BVG-Nachhaltigkeit Rendite A

12.12%

	Performance			Volatilità	Sharpe Ratio
	1 anno	3 anni	dall'inizio*	3 anni	3 anni
SLS-Portfolio FZ 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

*Inizio: 02.08.2023

Fonte Morningstar; tutti i dati in CHF



Senza preoccupazioni

Libero passaggio ESG

Profilo d'investimento Growth

Stato: 30.06.2026

Performance:

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

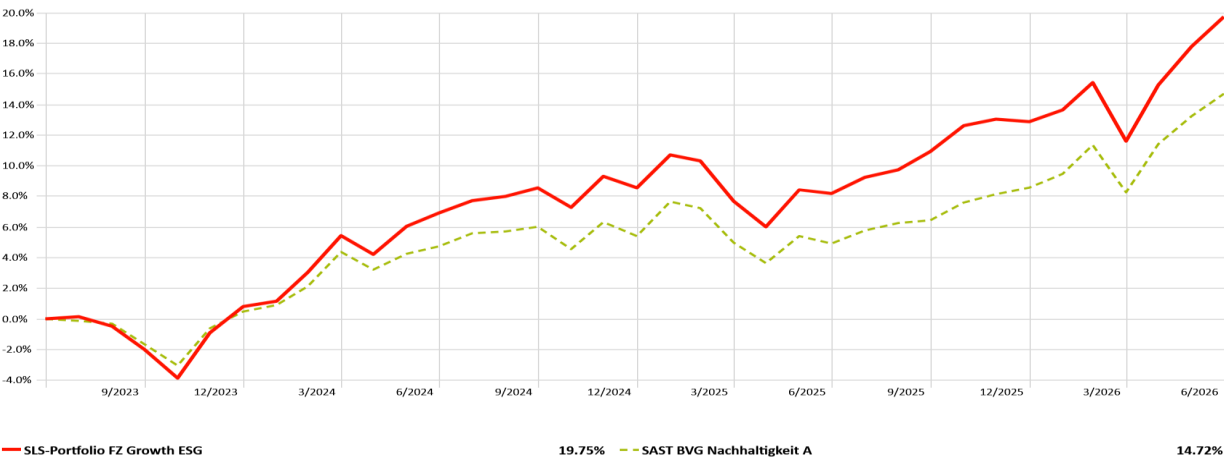
Volatilità:

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 %



	Performance			Volatilità	Sharpe Ratio
	1 anno	3 anni	dall'inizio*	3 anni	3 anni
SLS-Portfolio FZ 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

*Inizio: 02.08.2023

Fonte Morningstar; tutti i dati in CHF

Profilo d'investimento Dynamic

Stato: 30.06.2026

Performance:

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

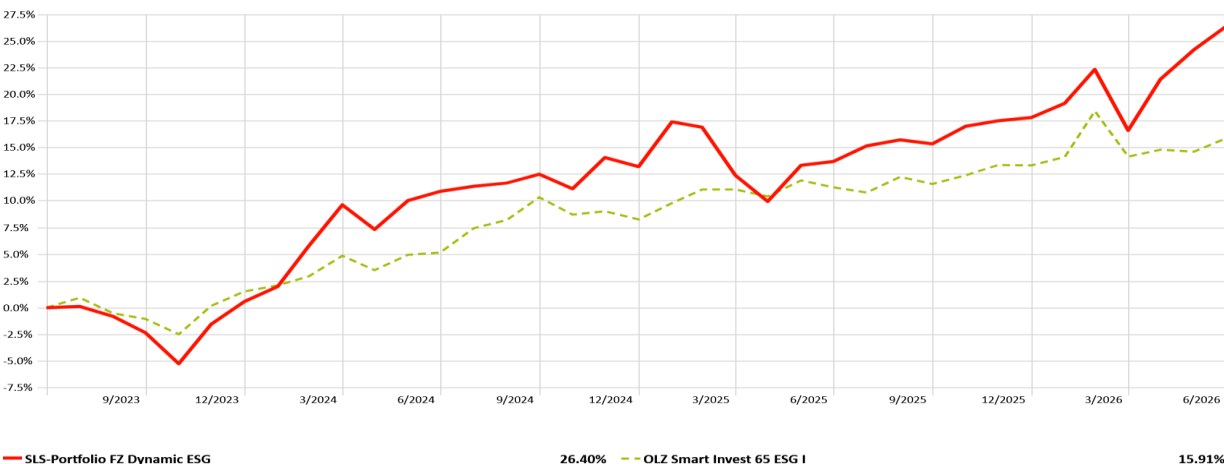
Volatilità:

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 %



	Performance			Volatilità	Sharpe Ratio
	1 anno	3 anni	dall'inizio*	3 anni	3 anni
SLS-Portfolio FZ 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

*Inizio: 02.08.2023

Fonte Morningstar; tutti i dati in CHF