

# Zéro souci 3a ESG

## Optimisez votre 3<sup>e</sup> pilier

Souhaitez-vous être maître de votre destin durant la 3<sup>e</sup> phase de votre vie? Savez-vous combien il vous restera pour vivre? La vie sera-t-elle encore plus chère lorsque vous serez à la retraite? En dépit de changements probables, l'AVS et la caisse de pension vous verseront-elles suffisamment de revenus pour que vous viviez heureux à la retraite? Qui prendrait soin de vous si vous vous retrouviez soudainement dans l'incapacité de travailler? Qui veillera sur votre partenaire et vos enfants lorsque vous ne serez plus en mesure de le faire? Qu'advierait-il si un membre de votre famille ou vous-même deveniez tributaire de soins? Gagnez-vous aujourd'hui davantage que lorsque vous avez conclu un éventuel 3<sup>e</sup> pilier? Avez-vous de ce fait songé à améliorer votre prévoyance? Le pilier 3a offre des opportunités de placement intéressantes. Au cours des dernières années, les solutions

titres 3a ont nettement battu la performance des comptes rémunérés. Epargner avec le pilier 3a présente de très nombreux avantages. Swiss Life Select recommande une combinaison des instruments de prévoyance 3a afin que vous soyez couvert de manière optimale à chaque étape de votre vie. Peu importe l'instrument de placement que vous choisissez dans le 3<sup>e</sup> pilier: vous pouvez bénéficier chaque année d'avantages fiscaux intéressants.

### Notre solution – investissement toujours optimal et bien diversifié

En tant que client, vous choisissez comment votre avoir de prévoyance doit être réparti entre les titres et le compte. Avec votre conseiller financier, vous définissez en outre votre profil de placement. Le risque est réduit au minimum grâce à la répartition des montants investis. Dans le cadre de l'approche «Best Select», les



prestataires des solutions de placement font l'objet d'un contrôle régulier, et sont remplacés au besoin. Cet échange est gratuit et n'occasionne aucune démarche pour le client.

### Développement durable et prévoyance vieillesse vont de pair. Ils visent tous les deux

### au maintien de la qualité de vie à long terme.

Dans le cadre de l'offre ESG (Environmental, Social, Governance), des solutions de placement durables tenant explicitement compte des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise sont sélectionnées. Ces solutions ex-

cluent ainsi les entreprises dont les activités sont controversées et investissent dans des sociétés pionnières en matière de développement durable. Dans ce cadre, on tient particulièrement compte de la qualité ESG des produits afin de garantir également la durabilité de la performance.



### Prof. Dr. Thorsten Hens

Université de Zurich

«Avec mon expertise, je m'emploie à faire en sorte que le pack zéro souci 3a contienne toujours les meilleures solutions de placement disponibles sur le marché.»



### Dr. Ingeborg Schumacher-Hummel

Responsable Impact Investing

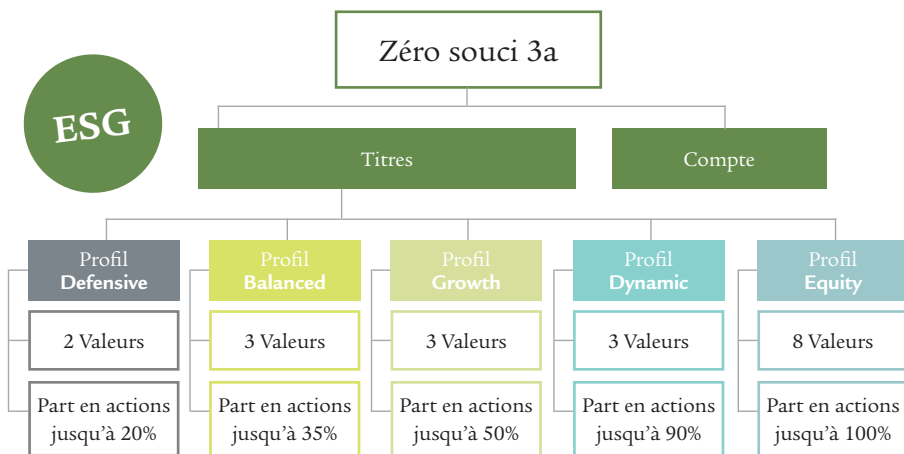
«L'offre ESG des packs zéro souci a des exigences élevées en matière de développement durable. En tant qu'experte en investissement durable, je vérifie systématiquement les solutions de placement afin d'éviter le greenwashing.»

## Avantages généraux de la prévoyance en titres

- Opportunités de rendement plus élevées grâce à des placements dans des titres
- Possibilités de versement flexibles
- Protection élevée de l'investisseur dans le 3<sup>e</sup> pilier prévoyance titres
- Possibilité de réaliser chaque année des économies d'impôt intéressantes en fonction du revenu
- Utilisation flexible du capital pour se mettre à son compte, acquérir la propriété du logement, amortir l'hypothèque ou effectuer des rachats dans la caisse de pension.
- Versement en espèce rapide dans les cas de versements anticipés prévus par la loi
- Ni impôt anticipé, ni impôt sur la fortune ou sur le revenu jusqu'au versement
- Imposition du capital à un taux réduit lors du versement (variable d'un canton à l'autre)
- Désignation du conjoint et des proches en tant que bénéficiaires

## Avantages exclusifs Zéro souci

- Possibilité d'ouvrir 5 dépôts max. avec répartition Compte/Titres
- Cinq profils de titres peuvent être choisis avec jusqu'à 100% d'actions
- Performance convaincante grâce à une focalisation sur les meilleures solutions de placement selon l'approche Best Select
- Recherches et monitoring réguliers assurés par un comité d'investissement comptant l'expert indépendant Thorsten Hens (Université de Zurich)
- Investissement uniquement dans des fonds de placement institutionnels et des ETF avantageux en termes de coûts.
- Analyse approfondie selon les critères ESG: procédure à plusieurs niveaux, avec consultation et vérification des titres investis
- Exigence d'une stratégie ESG significative pour les sous-fonds (label, indice ESG reconnu ou stratégie climatique explicite)
- Exigences minimales requises en matière de développement durable par Swiss Life
- Examen et surveillance par une experte de longue date dans le domaine de l'investissement durable, Ingeborg Schumacher-Hummel (Responsable Impact Investing)
- Evaluation des fonds ESG avec catalogue de critères détaillé et dialogue intensif avec les gestionnaires d'actifs responsables
- Evaluation des titres investis dans les fonds ESG au regard du respect de critères minimaux en matière de durabilité
- Possibilité de changer de profil de placement gratuitement et en toute flexibilité
- Transparence constante et complète grâce à un accès e-banking personnel



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

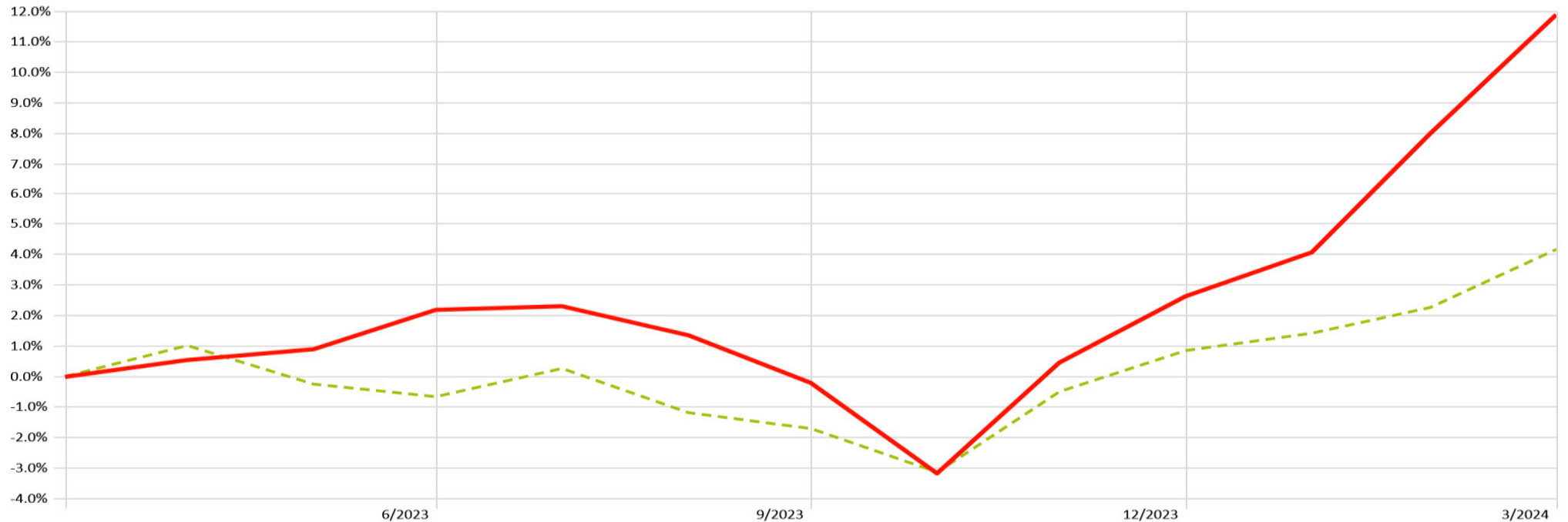
**Hotline zéro souci 3a pour vos demandes auprès de:**  
 Téléphone 0800 000 477  
 3a@swisslife-select.ch

# Comparatif de performance du pack Zéro souci 3a ESG

Profil de placement Dynamic (État: 31.03.2024)



## Performance in %



— SLS-Portfolio 3a Dynamic ESG

11.89% — OLZ Smart Invest 65 ESG I

4.17%

|                                     | Performance   |               |               | Volatilité   | Ratio de Sharpe |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|-----------------|
|                                     | 1 an          | 3 ans         | dès le début* | 3 ans        | 3 ans           |
| <b>SLS-Portfolio 3a Dynamic ESG</b> | <b>11.89%</b> | <b>-1.83%</b> | <b>10.38%</b> | <b>6.85%</b> | <b>-0.14</b>    |
| <b>OLZ Smart Invest - 65 ESG</b>    | <b>4.17%</b>  | <b>-1.83%</b> | <b>5.42%</b>  | <b>6.85%</b> | <b>-0.14</b>    |

\*début: 02.08.2023

Source Morningstar; toutes les données en CHF

**Performance:** Évolution de la valeur d'un placement en pourcentage sur une période déterminée.

**Volatilité:** Marge de fluctuation de la valeur d'un placement en pourcentage. Plus cette marge est large, plus le placement est risqué.

**Ratio de Sharpe:** Chiffre clé permettant d'évaluer le résultat d'un placement par rapport à la marge de fluctuation. Plus ce chiffre est élevé, meilleure a été l'évolution de la valeur du placement.