

Senza preoccupazioni Libero passaggio

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 in-



sieme 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

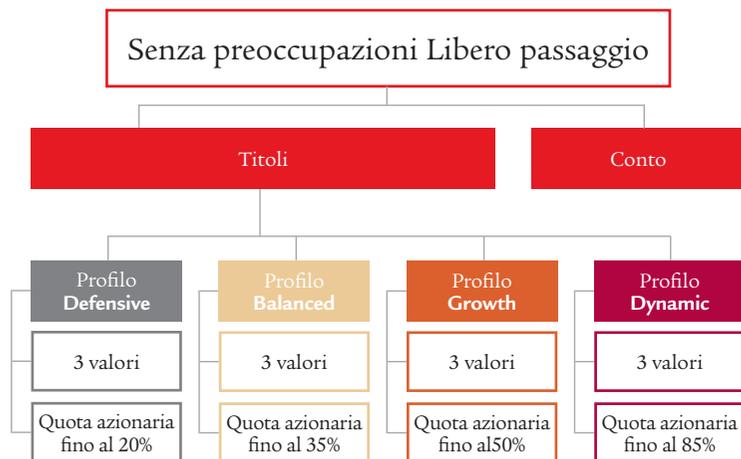
di cambiarli all'occorrenza. Il cambiamento di fornitore non comporta spese o oneri per il cliente.



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.»



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 rimanente reddito.

Vantaggi esclusivi di Senza preoccupazioni

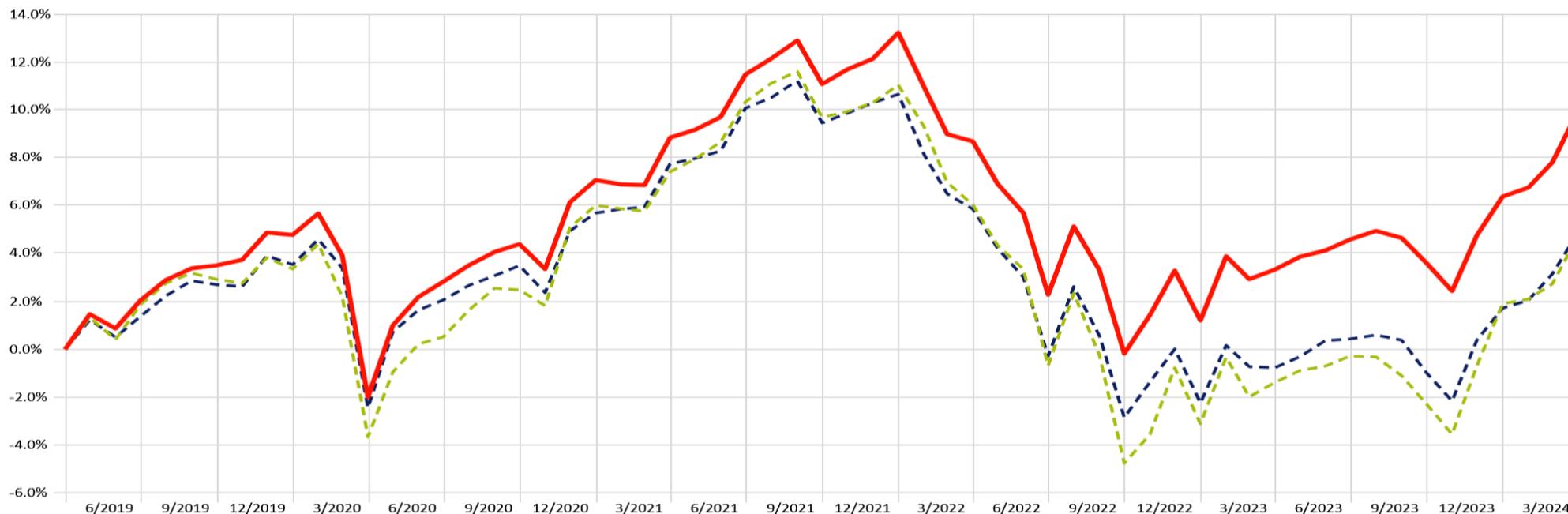
- Struttura aperta con scelta di prodotti in base all'approccio Best Select.
- Scelta dei migliori offerenti sul mercato, verifica regolare e sostituzione automatica senza spese e oneri per i clienti.
- Suddivisione tra due o tre offerenti per diversificare il rischio.
- Ricerca e monitoraggio regolari 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.
- Passaggio flessibile e gratuito da un profilo all'altro.
- Piena trasparenza in qualsiasi momento grazie all'accesso personale all'e-banking.
- Senza retrocessioni.
- Hotline Libero passaggio per le vostre richieste: n. di telefono 0800 000 477 e indirizzo e-mail freizuegigkeit@swisslife-select.ch

Raffronto della performance pacchetto Senza preoccupazioni Libero passaggio

Profilo d'investimento Balanced (Stato: 31.03.2024)



Performance in %



— SLS Sorglos FZ Balanced

9.93% — PostFinance Pension ESG 25 Fund

4.69% — CSA Mixta-BVG Defensiv B

4.86%

	Performance			Volatilità	Sharpe Ratio
	1 anno	3 anni	dall'inizio*	3 anni	3 anni
SL Select FZ Balanced	6.39%	1.00%	29.51%	5.40%	-0.01
PostFinance Pension ESG 25	6.17%	-2.54%	15.29%	6.43%	-0.19
CSA Mixta-BVG Defensiv	5.67%	-2.68%	19.33%	5.39%	-0.24

*Inizio: 15.05.2014

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.