

*Investir en
toute liberté
de choix*

Vos fonds sont gérés de manière responsable, circonspecte et adaptée à vos besoins.





Décider

L'indépendance financière n'est pas le fruit du hasard. Elle est le fruit de connaissances approfondies, d'un travail acharné et de bonnes décisions. Par le passé, vous vous êtes procuré des informations, avez peut-être observé l'évolution des marchés financiers, évalué les risques et planifié soigneusement la constitution de votre patrimoine. Vos décisions vous ont mené là où vous êtes aujourd'hui. Avec notre soutien professionnel, nous vous aidons à façonner votre avenir financier en toute liberté de choix.



Votre argent entre de bonnes mains

Avec des offres de prévoyance et de finances personnalisées, Swiss Life vous accompagne dans la préparation de l'avenir sur le plan financier et vous aide à vivre selon vos propres choix, dans toutes les phases de la vie. Cela passe également par un suivi en matière de placements, domaine dans lequel Swiss Life mise sur l'expertise de Swiss Life Wealth Managers. Forts de nos connaissances et de nos plus de 165 ans d'expérience, les spécialistes en placements que nous sommes mettent au point des solutions pérennes pour les investissements de notre clientèle privée et Entreprises.



Swiss Life Wealth Management SA

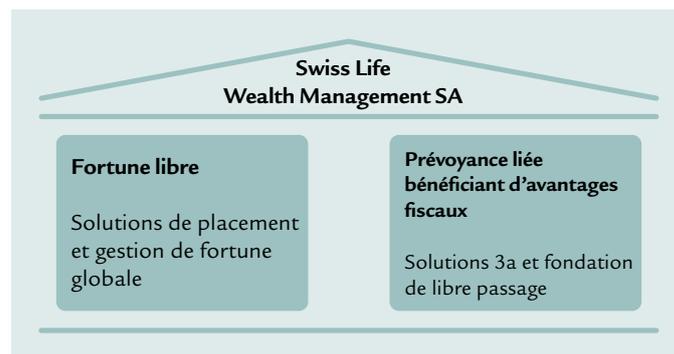
La société de gestion de fortune pour une vie en toute liberté de choix

Qui sommes-nous?

En tant que gestionnaire de fortune pour la clientèle privée, nous permettons à nos clientes et clients d'investir spécifiquement dans une vie en toute liberté de choix et en toute confiance financière. Dans ce cadre, les clients et clientes bénéficient de plus de 165 ans de compétence en placement et de l'expertise financière d'un vaste réseau au sein du groupe Swiss Life. Nous les accompagnons via un conseil global et les aidons à répondre aux questions importantes concernant leur avenir financier. Pour qu'ils puissent prendre les bonnes décisions en toute liberté de choix, aujourd'hui comme demain.

Notre offre

Nous proposons à nos clientes et clients un conseil global et adapté à leurs besoins, des solutions de placement ainsi que des solutions de gestion de fortune individuelles et globales et des solutions de libre passage et du pilier 3a.

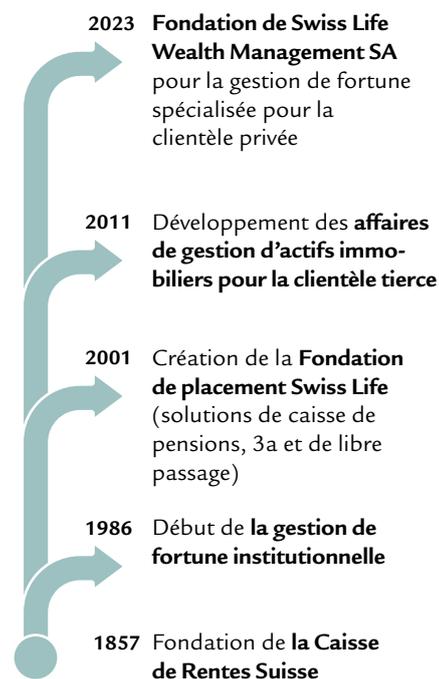


Ce qui nous distingue

-  Fiable et digne de confiance depuis 1857
-  Réseau complet de spécialistes de la prévoyance, des finances et des placements
-  Solutions individuelles pour chaque besoin, chaque situation financière et chaque contexte de vie
-  Suivi global et personnalisé
-  Placements ciblés pour atteindre les objectifs financiers personnels

Notre expertise

Forte de plus de 165 ans d'expérience dans la gestion des risques et de la fortune, Swiss Life est un nom bien établi dans le secteur. Depuis nos débuts en tant que «Rentenanstalt/Caisse de rentes Suisse» en 1857, nous gérons des fortunes de prévoyance avec succès et assurons depuis de nombreuses années déjà le suivi d'une clientèle institutionnelle avec Swiss Life Asset Managers. Avec Swiss Life Wealth Management SA et ses solutions de conseil et de placement tournées vers l'avenir, nous mettons également cette expertise de longue date à la disposition de notre clientèle privée. Nos stratégies reposent sur des pratiques éprouvées et des approches innovantes qui visent à assurer la réussite et la stabilité à long terme.



Notre propre compétence et notre réseau de compétences

Notre travail s'appuie sur un **vaste réseau d'experts et expertes** au sein du groupe Swiss Life, notamment des spécialistes en recherche, finances, placements, durabilité et fiscalité ainsi que des conseillères et conseillers expérimentés du Service externe

de Swiss Life et de Swiss Life Wealth Managers. Par une intégration directe dans les processus d'investissement du groupe Swiss Life, nous accédons à l'ensemble de son expertise et de son expérience en matière de placement.

 Si vous souhaitez en savoir plus sur les solutions de placement ou les produits de fondation de placement Swiss Life, rendez-vous sur [swisslife.ch/placements](https://www.swisslife.ch/placements). Vous trouverez de plus amples informations sur notre conseil et notre gestion de fortune individualisés sur [swisslife-wealth.ch](https://www.swisslife-wealth.ch).

Mention légale: le présent document est un document marketing.

Swiss Life Premium Delegate Prime

En matière de placements, participation et flexibilité sont de mise. Notre offre modulaire vous permet de composer votre portefeuille selon vos préférences personnelles.

Une base solide

Le placement de base Delegate Core constitue le fondement des modules de placement et contribue à diversifier le placement global. Cela permet de garantir la solidité à long terme de ce dernier.

Modules de placement thématiques

Vous avez la possibilité de compléter votre placement de base par trois modules thématiques différents et de donner ainsi une certaine orientation à votre portefeuille. Vous avez le choix entre «Swissness», «Environment» et «Opportunity». Pour choisir les modules, vous vous appuyez sur vos préférences personnelles en matière de placement.

Stabilité par la diversification

La part de l'ensemble des modules thématiques choisis est limitée à 50% du placement global. Celle de chaque module ne doit pas dépasser 30%. Cela nous permet de garantir une diversification et une stabilité suffisantes du portefeuille de placements.

Un service fiable

Nos expertes et experts de Swiss Life Wealth Managers prennent en charge la gestion active de vos placements afin que vous n'ayez à vous occuper de rien. Ils suivent quotidiennement les dernières évolutions et prennent des décisions de placement. Afin de garantir que la performance de votre portefeuille atteigne les objectifs fixés, un rééquilibrage automatique a lieu en milieu d'année. Vous pouvez bien sûr à tout moment modifier votre portefeuille de façon ad hoc.

*«Investissez votre argent
selon vos besoins»*

Simple et clair

Vous avez autre chose à faire que de vous préoccuper chaque jour de la composition et de la performance de vos placements. Voilà pourquoi nous vous proposons une solution de placement simple, réunissant plusieurs modules en un seul produit et gérée de manière globale, en fonction de vos objectifs.

Placement de base

Core

- Placement de base
- Diversification internationale
- 4 stratégies
(Income, Balanced, Growth, Equity)
- Gestion active

Delegate

Focus Swissness

- Priorité spécifique aux actions et obligations en CHF
- Pas de risques de change
- 4 stratégies
(Income, Balanced, Growth, Equity)
- Gestion active

Delegate

Focus Environment

- Priorité spécifique à l'investissement «à impact» durable
- Diversification via différents thèmes «à impact»
- 4 stratégies
(Income, Balanced, Growth, Equity)
- Gestion active

Delegate

Focus Opportunity

- Priorité spécifique aux thèmes de placement prometteurs au niveau mondial
- Diversification via différents thèmes et régions
- 4 stratégies
(Income, Balanced, Growth, Equity)
- Gestion active

Décidez vous-même de vos placements

Nous vous facilitons la vie. Avec notre processus de placement simple, vous investissez en quelques étapes dans un portefeuille solide et adapté à vos besoins.

Connaître vos préférences

D'expérience, nous savons que l'orientation des décisions d'investissement n'est souvent pas évidente. C'est pourquoi nous avons mis au point, en collaboration avec nos expertes et experts de Swiss Life Wealth Managers, un processus simple et transparent, que vous appliquez avec le soutien de votre conseillère ou conseiller en prévoyance. Lorsque vous décidez de placer votre argent, vous déterminez votre propension au risque et votre capacité de risque avec votre conseillère ou conseiller en prévoyance.

Vous identifiez et déterminez ensuite vos préférences en matière de placement. Comme vous pouvez compléter le placement de base par trois placements thématiques supplémentaires au maximum, un questionnaire structuré vous permet de déterminer les modules thématiques qui correspondent le mieux à vos objectifs et à vos préférences et de savoir comment les pondérer de manière ciblée dans le placement global. Cela vous permet de trouver très facilement la stratégie de placement qui vous convient.

Vous pouvez ensuite souscrire votre produit personnel.

Investir selon vos souhaits

Vous pouvez investir soit directement, soit via un compte d'entrée pour bénéficier de l'effet de lissage des prix d'acquisition grâce aux versements échelonnés.

Gérez vos placements de manière professionnelle

A partir de ce moment, vous pouvez entièrement vous détendre, car les expertes et experts de Swiss Life Wealth Managers se chargent de la gestion continue de vos placements.

Vous vous soumettez à un processus d'établissement de votre profil de risque. Vos préférences en matière de placement sont recueillies de manière structurée.

Après examen interne, nous procédons à la souscription de votre produit de placement.



Votre investissement dans le produit est réparti entre les modules sélectionnés en fonction de vos préférences.

La voie toute tracée vers la bonne stratégie de placement

Placement de base Core

Le placement de base Delegate Basis est un portefeuille mixte géré de manière active et diversifié sur le plan international.

Focus Swissness

Dans le cadre de ce thème, votre portefeuille est composé de fonds de placement soigneusement sélectionnés et axés sur la Suisse. Solides et bien diversifiés, ces fonds investissent dans différentes classes d'actifs comme les actions, les obligations et l'immobilier. Les personnes souhaitant investir dans l'économie suisse performante trouveront dans ce thème une bonne opportunité de placement.

Focus Environment

Ce module comprend des fonds de placement qui, en marge d'objectifs financiers, visent à contribuer de manière positive et mesurable au bien commun tout en tenant compte de dimensions environnementales. Pour celles et ceux qui investissent et souhaitent contribuer à la réa-lisation des objectifs de développement durable des Nations Unies.

Focus Opportunity

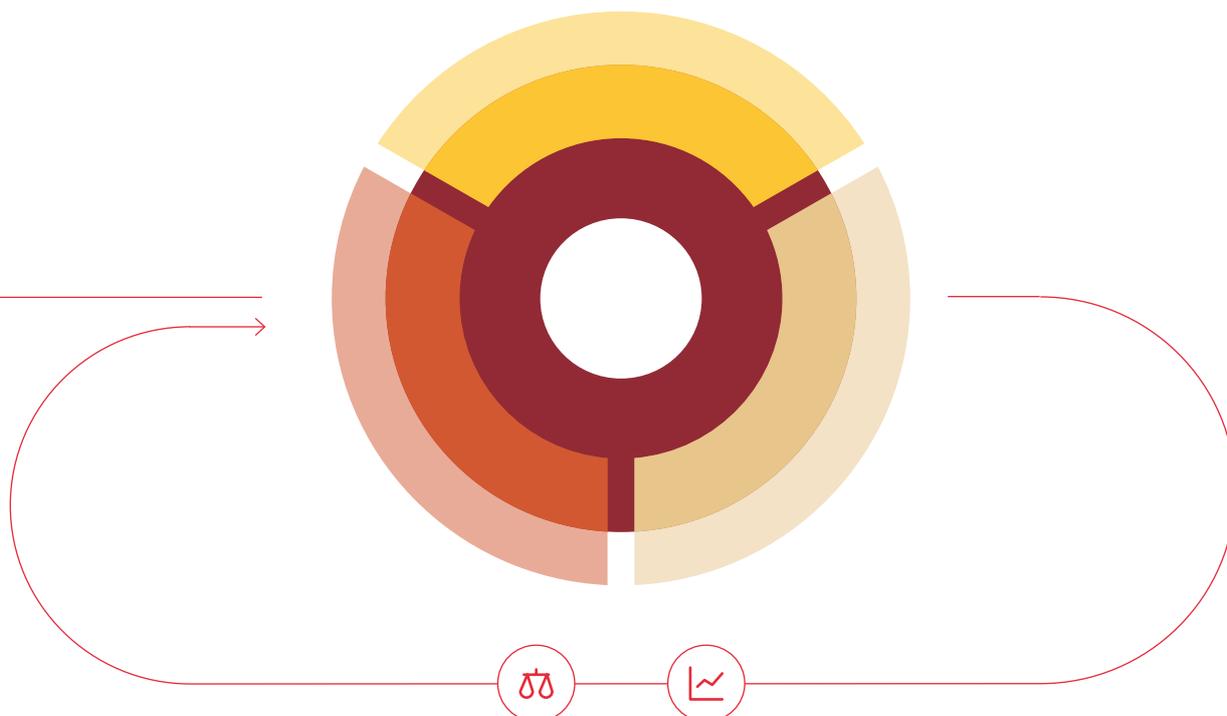
«Opportunity» met l'accent sur les thèmes, classes d'actifs et régions offrant un potentiel de croissance supplémentaire, et ce, dans le respect du profil de risque sélectionné. La stratégie s'adresse aux investisseuses et investisseurs axés sur l'avenir et souhaitant profiter des évolutions importantes à long terme et des tendances de croissance mondiales.

D'au moins

50% à 100%

De

0% à 30% chacun



La performance du portefeuille de placements est surveillée en permanence et présentée dans des rapports réguliers. Une fois par an, un rééquilibrage automatique est effectué afin d'adapter à nouveau votre portefeuille de placements à vos préférences personnelles.



Tous les avantages en un coup d'œil

Chez nous, votre argent est entre de bonnes mains. Avec Swiss Life Premium Delegate Prime, vous bénéficiez d'un produit de placement simple et transparent, d'un service compétent et de prestations supplémentaires intéressantes.



Un compte de capitalisation simple

Vous accumulez les fonds pour atteindre la somme minimale de placement de 250 000 francs sur votre compte d'entrée à la structure claire et sans intérêts négatifs. Vous investissez dans votre portefeuille de placements via un ordre permanent mensuel, en toute simplicité. Des investissements échelonnés vous permettent de profiter de l'effet de lissage des prix d'acquisition.

Un portefeuille géré activement

Nos expertes et experts prennent en charge la gestion active de votre portefeuille de placements. Vos placements sont gérés de façon professionnelle, sans que vous deviez vous en occuper. Vous bénéficiez de la longue expérience, de l'expertise et des connaissances spécialisées de Swiss Life Wealth Managers dans le secteur.

Des informations actuelles sur les investissements et des rapports

Chaque année, nous vous faisons parvenir une mise à jour sur le marché, dans laquelle nos expertes et experts de Swiss Life Wealth Managers analysent les marchés et thèmes de placement qui vous concernent. Cela vous permet de vous tenir constamment au fait des principaux développements actuels et de comprendre comment ils influent sur vos finances. Vous recevrez également des rapports réguliers et transparents sur les investissements que vous avez réalisés dans les différents modules thématiques.

Offre hypothécaire élargie

En tant que cliente ou client Swiss Life Premium Delegate Prime, vous bénéficiez d'un accès exclusif aux hypothèques de notre partenaire Lienhardt & Partner Privatbank. Vous profitez de processus de conclusion simples et d'un suivi personnalisé assuré par des expertes et experts en hypothèques.

Delegate Prime Treatment

Nous sommes conscients que le choix du bon partenaire en placements est une étape décisive. Nous vous savons gré de votre confiance et la récompensons par un service de grande qualité. Votre conseillère ou conseiller en prévoyance personnel met à votre disposition toute l'expertise de Swiss Life, en une seule et même personne.



Un bon suivi, tout au long de la vie

Votre vie est en perpétuelle évolution. Nous vous accompagnons à chaque étape, afin que vos finances soient à la hauteur de vos rêves et objectifs. Que vous souhaitiez poser la première pierre de votre patrimoine, acquérir un logement ou planifier votre retraite, votre conseillère ou conseiller en prévoyance vous apporte son expertise et son expérience.



Faites le premier pas!

Nous vous accompagnons dans la recherche de votre solution de placement. Votre conseillère ou conseiller en prévoyance personnel vous aide à gérer vos finances en toute liberté de choix et à conserver votre indépendance financière sur le long terme.



Informez-vous et venez dialoguer
avec nous.

Mention légale: le présent document est un document marketing. Les données fournies sont purement informatives et ne sont pas garanties. Les données contenues dans ce document sont réservées à l'usage exclusif du destinataire et peuvent être modifiées à tout moment et sans préavis. Elles ne constituent ni une offre, ni un conseil en placement, ni une recommandation pour l'achat ou la vente d'instruments financiers ou la conclusion d'autres actes juridiques. Le présent document a été établi avec tout le soin et la diligence requis. Aucune garantie ne peut toutefois être donnée quant à son contenu ou à son exhaustivité, ni aucune responsabilité endossée pour d'éventuelles pertes résultant de l'utilisation de ces informations. Le présent document comprend des déclarations prospectives qui reflètent nos estimations et nos attentes à un moment donné. Il se peut toutefois que ces dernières s'écartent nettement des évolutions et résultats effectifs en raison de différents risques, incertitudes et autres facteurs d'influence. La documentation réglementaire sur les placements collectifs de capitaux (prospectus, contrat de fonds, feuille d'information de base et dernier rapport annuel/semestriel) est disponible gratuitement sous forme imprimée ou électronique auprès de Swiss Life Wealth Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zurich, contact@swisslife-wealth.ch, ainsi que des différentes directions de fonds suisses et des représentants en Suisse pour les fonds domiciliés à l'étranger. Vous pouvez obtenir les adresses ainsi que des informations sur les divers directions de fonds, représentants, services de paiement et pays d'origine du placement collectif de capitaux auprès de Swiss Life Wealth Management SA. Les informations publiées s'adressent exclusivement aux personnes domiciliées en Suisse. Les produits et placements collectifs de capitaux mentionnés ne peuvent être ni acquis directement ou indirectement par des personnes considérées comme «US Persons» au sens du droit fiscal américain ou par des personnes soumises au droit fiscal américain pour une autre raison, ni transférés directement ou indirectement à ces dernières. «Swiss Life Wealth Managers» est le nom des activités de gestion de fortune de Swiss Life Wealth Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zurich.

*Nous permettons à chacun de construire
son indépendance financière
pour vivre selon ses propres choix.*