

UPDATE



BUSINESS INSIGHT

Savoir quand

Prévoyance vieillesse 2020: penser à demain, dès aujourd'hui // Page 3

Savoir quoi

Une solution flexible, adaptée à chaque entreprise // Page 4

Savoir comment

La politique de placement basée sur l'approche «Best Select» est garante de succès // Page 6

Edition de mai 2014



Prêt pour l'avenir

Penser en entrepreneur, cela signifie: regarder vers le futur, anticiper, oser les visions. C'est votre nature. Afin de vous aider à conserver votre esprit entrepreneurial dans le domaine de la prévoyance professionnelle également, nous vous apportons de la transparence et vous indiquons les multiples possibilités qui se présentent à vous. Le modèle suisse des trois piliers a valeur d'exemple – votre solution de prévoyance n'en reste pas moins individuelle. Par exemple, avec le produit innovant «Swiss Life Business Invest», par lequel nous permettons également aux plus petites entreprises d'accéder à des méthodes d'investissement auparavant réservées aux plus gros clients.



Chers clients,

Trouver la bonne porte en ayant une vue d'ensemble et ne pas foncer tête baissée. Un beau principe. C'est néanmoins plus facile à dire qu'à faire. En tant qu'entrepreneur, vous connaissez d'expérience les voies ou les détours qu'il faut emprunter pour passer par ladite porte.

Swiss Life s'est fait un devoir de vous accompagner vers la bonne porte. Si je considère les développements dans notre domaine, cela m'emplit de fierté et de joie et je vous exprime mes remerciements personnels à cet égard. Votre confiance nous motive à oser la nouveauté et à développer des solutions de prévoyance innovantes qui conviennent à vos besoins évolutifs. En effet, nombreuses peuvent être les possibilités d'évolution d'une entreprise. Il importe donc qu'elle soit accompagnée par des solutions de prévoyance flexibles adaptées à son évolution.

Les pages suivantes vous présentent les possibilités du 2^e pilier. Elles proposent également un aperçu des développements de la réforme «Prévoyance vieillesse 2020». Nous souhaitons que vous trouviez la porte tout en ayant la clé pour l'ouvrir.

Hans-Jakob Stabel
Membre du comité de direction Suisse
Responsable Clientèle Entreprises

Informations des collaborateurs sur les thèmes de la prévoyance

Le saviez-vous?

Swiss Life vous explique, ainsi qu'à vos collaborateurs, d'une manière compréhensible, comment la prévoyance fonctionne et ce qu'il advient des contributions et des capitaux de prévoyance.

La prévoyance en Suisse demeure un sujet épineux, qui non seulement occasionne fréquemment des discussions animées en politique, mais préoccupe également le public grâce à sa présence accrue dans les médias.

Pour une grande partie des employés, certaines notions relatives au concept des trois piliers demeurent assez floues. De même, l'incertitude concernant les questions relatives à la viabilité financière ou les rentes de vieillesse garanties grandit.

Pour vous et vos employés, il est important de savoir à quelles prestations vous avez droit au niveau des 1^{er} (AVS) et 2^e piliers (prévoyance professionnelle) en cas de d'invalidité, de décès ou au moment de la retraite. Les informations au

sujet des solutions de retraite flexibles ou de l'invalidité sont importantes pour vos collaborateurs. Nous nous chargeons volontiers de cette mission et expliquons personnellement à vos collaborateurs leur solution de prévoyance et ses effets sur leur situation individuelle.

Votre conseiller vous aidera à informer vos collaborateurs sur la prévoyance. Notre vidéo vous fournit des renseignements utiles.



www.swisslife.ch/3a

La prévoyance en Suisse



Penser à demain, dès aujourd'hui

Réforme vieillesse 2020

Le système des trois piliers de la Suisse est confronté à des défis qui exigent des solutions à moyen et long terme.

La prévoyance vieillesse suisse, avec ses trois piliers (l'AVS étatique ainsi que la prévoyance professionnelle et privée) a fait ses preuves et inspire de nombreux pays. Vu de loin, on pourrait considérer qu'une réforme n'est pas nécessaire. Les comptes de l'AVS sont équilibrés et le fonds de compensation de l'AVS dispose d'une réserve pouvant assurer le versement des retraites sur une année environ. Les caisses de pensions du secteur privé affichent en moyenne un degré de couverture supérieur à 100%. La prévoyance vieillesse suisse est solide. Cependant, afin qu'elle le reste à l'avenir également, clairvoyance et prévoyance s'imposent à nous tous. Nous ne pourrions en effet relever les défis et garantir la prévoyance vieillesse des générations à venir que si nous conjuguons nos efforts.

Espérance de vie croissante

En 1948 (introduction de l'AVS), la durée de vie moyenne était de 66 ans pour les hommes et 71 ans pour les femmes. Aujourd'hui, l'espérance de vie se situe à 80 ans, respectivement 85 ans en moyenne. D'ici 2050 les experts prévoient une nouvelle augmentation de l'espérance de vie d'environ cinq ans.

Le développement démographique

En 1948, 6,4 personnes actives finançaient un retraité. Aujourd'hui, le rapport est de 3,4 personnes actives pour un retraité. En 2050, 2 personnes actives devront financer un retraité.

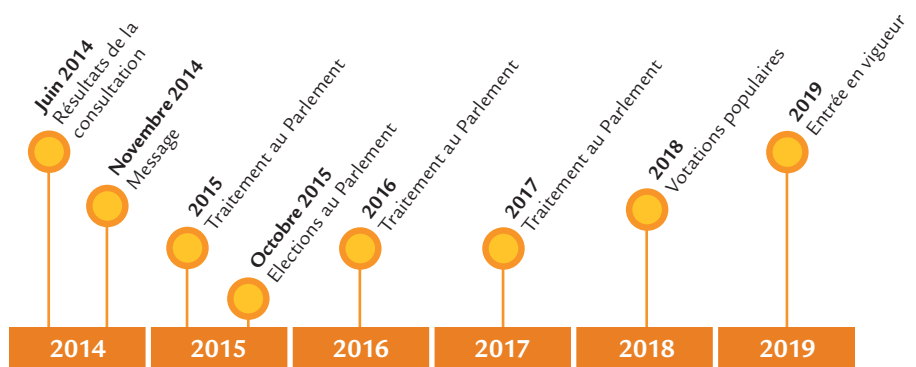
Des rendements d'intérêts plus bas

Le taux d'intérêt minimum fixé par le Conseil fédéral pour la rémunération de l'avoit vieillesse s'élève aujourd'hui à 1,75%. Initialement – lors de la conception du modèle des trois piliers en 1985 – le taux d'intérêt avait été fixé à 4%. A partir de 2003, les intérêts de l'avoit vieillesse ont été réduits graduellement en raison de la persistance de la faiblesse des taux d'intérêt. Cette évolution n'a pour l'instant pas influencé le calcul de la rente.

Sur la base des faits susmentionnés, le Conseil fédéral a donné, à la fin de l'année 2012, le coup d'envoi de la nouvelle réforme et publié, en novembre 2013, le projet soumis à la consultation. En cela, le Conseil fédéral confirme les deux buts principaux de la réforme. Le premier est la préservation des rentes, le deuxième la garantie durable du système de prévoyance suisse sur le plan financier. Dans ce contexte, le Conseil fédéral est

principalement attaché au fait d'avoir une vision globale. Les prestations et le financement des 1^{er} et 2^e piliers doivent faire l'objet d'une analyse commune et concorder l'une avec l'autre. Un large train de mesures devra permettre de conserver et d'assurer le niveau des prestations. Selon le plan, les votations populaires y relatives auront lieu dès 2018. En tant qu'entrepreneur, vous êtes touché à deux niveaux simultanément: premièrement en tant qu'employeur avec la responsabilité sociale que cela implique à l'égard de vos collaborateurs et deuxièmement à titre personnel en tant que futur retraité.

Swiss Life soutient pleinement la réforme afin de garantir la prévoyance vieillesse future et accompagne activement ce processus. En tant que leader de la prévoyance en Suisse, elle se doit d'oeuvrer à la préservation du système des trois piliers.



Les événements politiques marquants

Prévoyance pour toutes les phases de vie

De la fondation à la succession

Une entreprise traverse, avec le temps, différentes phases apportant chacune son lot de défis de prévoyance professionnelle. Examiner régulièrement l'adéquation de la solution de p

Swiss Life offre une gamme complète de produits et de services tout aussi judicieux pour vous que pour votre entreprise durant toutes les phases traversées. De l'assurance complète, synonyme de sécurité absolue, en passant par les solutions semi-autonomes avec leurs opportunités de rendements supplémentaires aux prestations de service pour les caisses de pensions autonomes: tous les besoins peuvent être couverts de manière flexible et complète. Indépendamment de la variante choisie, vous pourrez compter sur des solutions modernes, claires et entièrement axées sur vos besoins.

Assurance complète

L'assurance complète s'adresse aux entreprises qui mettent l'accent sur la sécurité pour la prévoyance professionnelle de leurs collaborateurs. En effet, Swiss Life assume entièrement le risque lié aux placements ainsi que les risques de «décès», d'«invalidité» et de «vieil-

lesse». Dans ce cadre, différents plans de prévoyance sont disponibles, allant du minimum légal LPP jusqu'à la solution de prévoyance étendue comportant des prestations de risque et des parts d'épargne plus élevées. De plus, cette variante exclut toute possibilité de découvert: les fonds de prévoyance sont toujours entièrement couverts. Selon notre expérience, neuf PME sur dix misent sur cette solution, car elle va de pair avec la garantie d'une sécurité à 100%.

Solutions semi-autonomes

Toutes les entreprises ne souhaitent pas un tel degré de sécurité. En effet, cela signifie que les avoirs de prévoyance sont investis dans des placements présentant un niveau de risque faible. Les entreprises ayant une propension au risque plus élevée peuvent prendre plus de risques afin de bénéficier d'opportunités de rendement supplémentaires. Le choix d'une fondation collective semi-autonome est pleinement justifié

dans ces cas. Concernant la solution de prévoyance semi-autonome «Swiss Life Business Invest», Swiss Life assume entièrement les risques assurés «décès» et «invalidité». Les œuvres de prévoyance affiliées profitent dans une même mesure de l'évolution des placements. Les fluctuations permettent de dégager, à moyen terme, des rendements plus élevés. La définition de la stratégie de placement est axée sur la sécurité. La méthode de placement moderne «Swiss Life Best Select Invest Plus®» est essentielle dans ce contexte. Elle offre la certitude que seuls les gestionnaires de fortune les mieux qualifiés gèrent les capitaux de prévoyance. Ces professionnels sont surveillés par un Investment Controller indépendant.

Dans la solution de prévoyance semi-autonome «Swiss Life Business Select» également, Swiss Life assume intégralement les risques «décès» et «invalidité». Cependant, à la différence de «Swiss Life

Phases	Fondation Développement	Etablissement Croissance	Consolidation	Succession Sortie
Thèmes centraux dans l'entreprise	Clients Produits Marché/ environnement	Ressources Organisation Processus/déroulement	Contrats, Planification, Efficience au niveau des coûts, Rentabilité	Projets d'avenir Options Financement
Exigences posées à la solution LPP	Solution standard/de départ simple, avantageuse	Solutions complètes de prévoyance tant au niveau privé que pour l'entreprise	Solutions sur mesure, optimisation fiscale, amélioration des prestations pour les collaborateurs cadres	Transfert du capital d'entreprise vers la fortune privée, Optimisation fiscale, Planification de la retraite

La bonne solution pour chaque phase, chaque besoin: Swiss Life dispose d'une gamme complète d'offres et de prestations.

Prévisions dans les affaires courantes et de nouvelles exigences en termes de prévoyance avec les besoins actuels s'impose donc

Business Invest», l'entreprise affiliée définit elle-même la stratégie de placement dans le cadre de son profil de risque. Grâce à cela, les souhaits et besoins spécifiques de l'entreprise sont pris en compte de manière optimale. Dans cette solution également, la méthode de placement «Swiss Life Best Select Invest Plus®» est primordiale. Avec «Swiss Life Business Select», vous pilotez votre prévoyance professionnelle presque comme si vous disposiez de votre propre caisse de pensions.

Solution individuelle pour les cadres

Si votre entreprise est bien établie et en croissance, l'investissement dans des collaborateurs clés et la fidélisation du personnel sont indispensables à son succès. La prévoyance professionnelle est ici un argument à ne pas sous-estimer. En effet, la manière dont vous êtes perçu en tant qu'employeur dépend notamment de la définition des prestations de la solution de prévoyance.

i

Quelle est la situation de votre entreprise? De grands changements sont-ils à prévoir? Nous vous aidons volontiers à trouver la solution de prévoyance faite pour vous.

Vous devez vous poser les questions suivantes:



Swiss Life Best select invest Plus®

Le «plus» apporté par le meilleur choix

La Fondation de placement Swiss Life offre aux plus petites caisses de pensions des com jusqu'à présent que les plus gros acteurs du marché de la prévoyance. A nouveau, l'ap genre, occupe les meilleures places du comparatif des performances de la branche.

Les activités de la Fondation de placement Swiss Life sont exclusivement centrées sur le placement collectif de fonds pour des institutions de prévoyance exonérées d'impôts ainsi que sur la gestion desdits fonds. A 26%, soit environ mille clients, elle présente une croissance plus forte que celle des dix plus grosses fondations de placement de Suisse, selon le comparatif de performance indépendant KGAST de Fundo/Lipper. Elle doit son évolution positive en premier lieu aux produits mixtes LPP. D'ailleurs, tous les clients ayant souscrit notre offre

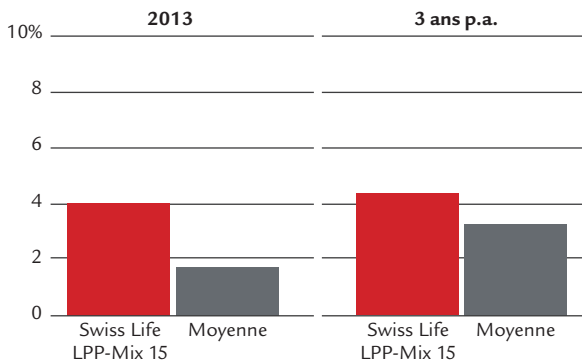
d'assurance complète peuvent depuis peu y placer leurs fonds libres et leurs réserves de cotisations. Cette offre est déjà très plébiscitée par nos clients.

A la pointe de la performance

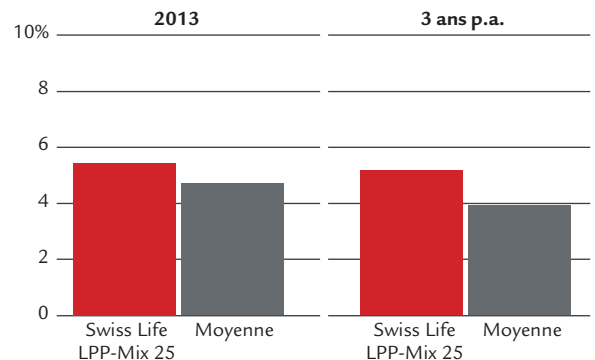
Environ 350 millions de francs sont placés dans des groupes de placement mixtes LPP-Mix 15, 25, 35 et 45, gérés Swiss Life Asset Managers. Le chiffre suivant le nom de produit «LPP-Mix XX» correspond à la part stratégique en actions.

Stephan Thaler, gérant de la fondation

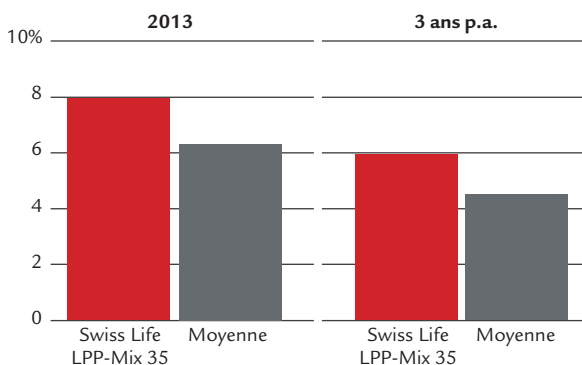
de placement, n'est guère surpris par le succès rencontré par les groupes de placement LPP-Mix. En effet, il a soumis le comparatif à une analyse approfondie: «Par rapport aux quatre instruments de placement examinés, nous avons sans exception obtenu des notes bonnes à très bonnes sur toutes les périodes observées (1, 3 et 5 ans), en comparaison avec la moyenne tous prestataires confondus.» Plus encore: Swiss Life occupe une place du podium dans les groupes de placement LPP-Mix dans dix des onze catégories et périodes de comparaison.



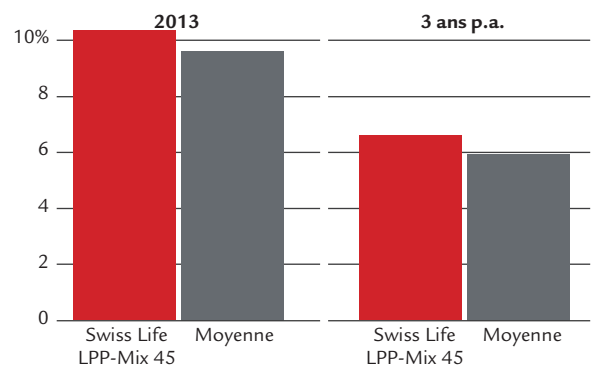
Performance portefeuilles mixtes avec 10-19% d'actions



Performance portefeuilles mixtes avec 20-30% d'actions



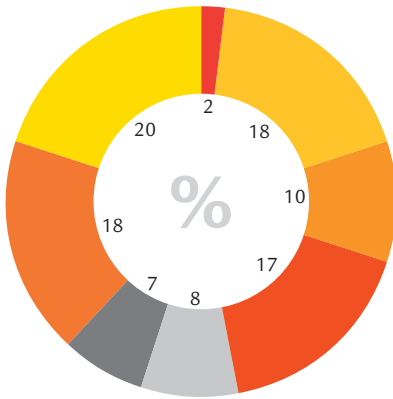
Performance portefeuilles mixtes avec 31-40% d'actions



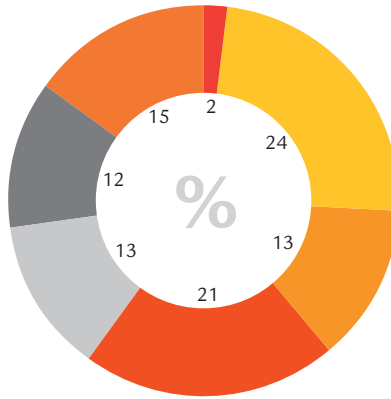
Performance portefeuilles mixtes avec 41-50% d'actions

Concepts de placement modernes, dont ne bénéficiaient pas les fonds proches «Swiss Life Best Select Invest Plus®», unique en son

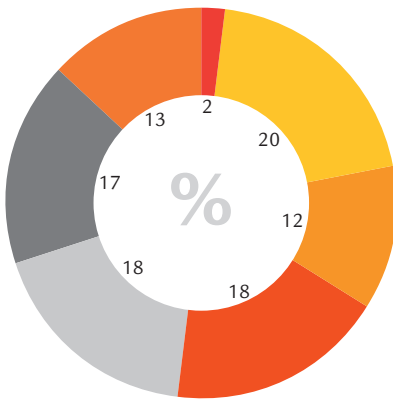
Swiss Life BVG-Mix15



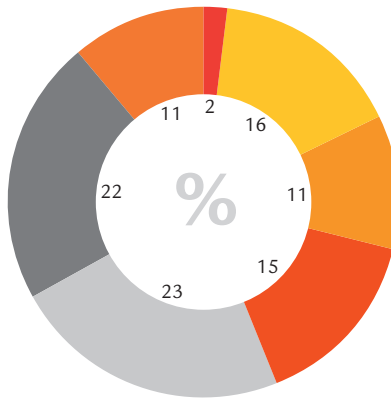
Swiss Life BVG-Mix25



Swiss Life BVG-Mix35



Swiss Life BVG-Mix45



- Liquidités
- Obligations CHF Suisse
- Obligations CHF Etranger
- Immobilier Suisse/Immeubles commerciaux Suisse

- Obligations Global (couvertes en CHF)
- Actions Suisse
- Actions Etranger
- Hypothèques Suisse

Vos avantages en bref:

1. Choix objectif des gérants de fortune les mieux qualifiés
2. Transparence et sécurité grâce à une surveillance constante de tous les gérants de fortune par un Investment Controller indépendant
3. Accès aux compétences pointues des gérants de fortune Swiss Life en matière de placement dans les domaines de l'immobilier, des obligations et de la gestion tactique des placements basé sur la recherche interne
4. Structure des groupes de placement basée sur la meilleure pratique institutionnelle (approche Core-Satellite), intégrant des solutions de protection innovantes (Actions Protect)

Au fait: les institutions de prévoyance pour le personnel de Swiss Life appliquent également le concept d'investissement «Swiss Life Best Select Invest Plus®».

*J'aime
les surprises
nuisent à
la marche des
affaires.*

Une entreprise est confrontée à de nombreuses exigences.

Swiss Life vous propose une prévoyance étendue: flexibilité et sécurité élevées grâce à une gamme complète de solutions. N'hésitez pas à demander un entretien conseil personnalisé pour vous en convaincre! www.swisslife.ch/pme


SwissLife
L'avenir commence ici.