



SwissLife

Swiss Life

Premium Expert

Swiss Life Premium Expert est une assurance vie liée à des participations dans la prévoyance libre (pilier 3b) dotée d'une gestion de placement optimisée en termes de durée.

Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A

L'assurance vie liée à des participations Swiss Life Premium Expert vous permet de participer au fonds Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A. Ce fonds d'une durée de dix ans est lancé exclusivement pour cette assurance vie.

L'objectif de la gestion de placement optimisée en termes de durée est d'obtenir le rendement le plus attrayant possible en fin de contrat après dix ans, en fonction de l'évolution du marché. Pour cela, le fonds est géré de manière active par les expertes et experts en placement de Swiss Life Asset Managers. En règle générale, ils diminuent le risque de placement au fur et à mesure que l'échéance approche. Le profil rendement/risque du fonds est quant à lui ajusté de manière active en fonction de l'évolution du marché.

En cas de décès, les bénéficiaires perçoivent grâce à l'assurance vie Swiss Life Premium Expert une prestation minimale garantie.

Le fonds Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A investit dans un portefeuille largement diversifié composé de fonds, telles que des actions, des obligations et des biens immobiliers.

- Les actions permettent de participer à l'évolution économique mondiale. Il peut aussi bien s'agir d'actions suisses que d'actions de marchés internationaux de pays développés et émergents. Des stratégies de couverture peuvent également être mises en œuvre.
- Les obligations remplissent diverses fonctions au sein du portefeuille. Celles qui sont libellées en francs suisses et les emprunts d'Etat mondiaux servent de valeurs refuges, surtout en période de turbulences. Les obligations d'entreprise, les obligations high yield et les obligations des marchés émergents offrent des rendements supérieurs, notamment dans un cadre économique stable et positif. Le risque de change des obligations est couvert de manière systématique.

- Les placements immobiliers offrent une autre source de rendement stable et contribuent également à diversifier le portefeuille.

Swiss Life Asset Managers a de préférence recours à des catégories de parts de fonds peu coûteuses, réservées à des investisseuses et investisseurs qualifiés qui disposent d'un grand volume de placement. Vous profitez ainsi de la compétence de Swiss Life Asset Managers et de l'accès à des classes de parts exclusives et peu coûteuses.

Gestion des placements optimisée en termes de durée

La gestion de placement optimisée en termes de durée repose sur les principes suivants.

- Des rendements attendus plus élevés entraînent généralement des fluctuations de prix plus importantes. Plus l'horizon de placement est long, moins le risque de perte de cours est élevé, étant donné que les fluctuations de cours à court terme peuvent à nouveau être compensées à long terme.
- Pendant la durée du contrat et au fur et à mesure que l'échéance approche, les expertes et experts de Swiss Life Asset Managers transfèrent des classes d'actifs plus risquées avec un rendement prévu plus élevé vers des classes d'actifs moins risquées avec un rendement prévu moindre. Par conséquent, les fluctuations de cours du portefeuille diminuent généralement pendant la durée du contrat.
- Mais les expertes et experts en placement de Swiss Life Asset Managers tiennent également compte des développements actuels d'un environnement de marché donné et les appliquent au portefeuille. Selon la situation, la sélection des placements peut ainsi être davantage axée sur la sécurité au début, et prendre en compte plus d'opportunités de rendement vers la fin de l'échéance.

Informations relatives au fonds Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A

Informations relatives au fonds	Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A
Domicile du fonds	Suisse
Catégorie du fonds	Fonds stratégique
Monnaie du fonds	CHF
Gestion du fonds	Swiss Life Asset Management SA
Revenus en dividendes et en intérêts	capitalisation
ISIN	CH1303910827
Commission de gestion	0,20% p. a.
Total Expense Ratio (TER)	0,85% p. a. à titre indicatif, en fonction du volume du fonds et des instruments utilisés
Date de lancement	7 juin 2024

Opportunités et risques

Opportunités

- Opportunité attrayante pour la clientèle privée de participer à une stratégie d'investissement qui vise un résultat optimal après dix ans.
- Participation à un portefeuille largement diversifié composé de fonds d'actions, de fonds obligataires et de fonds immobiliers.
- Gestion de fonds par des expertes et experts expérimentés avec d'excellentes performances dans la gestion des risques et des opportunités de rendement.
- La gestion du placement est axée sur la sécurité et optimisée en termes de durée. Cette combinaison assure un haut degré de diversification et de stabilité.
- A l'instar des investisseuses et investisseurs professionnels, vous bénéficiez de fonds ou de classes de parts avantageux auxquels les investisseuses et investisseurs privés n'ont pas accès.

Risques

Les prestations d'assurance dépendent de l'évolution de la valeur des fonds. A ce titre, il convient de tenir compte des risques suivants: variations des cours et des taux d'intérêt, risques de solvabilité et risques généraux de marché. Si la performance est faible ou négative, il se peut que la prestation d'assurance en cas de vie soit inférieure à la prime unique versée.

Profitez de la vaste expérience et du haut niveau de compétence de Swiss Life Asset Managers en matière de placement

Expérience de longue date

Swiss Life Asset Managers dispose de plus de 165 ans d'expérience dans la gestion de placements. La gestion de risques de fluctuation et d'opportunités de rendement fait partie de ses points forts. Les placements de Swiss Life Asset Managers ont une orientation mondiale et sont largement diversifiés en termes de devises, régions et catégories de notation.



www.swisslife.ch/fr/premiumexpert

Grande compétence

Depuis toujours, la philosophie de placement de Swiss Life Asset Managers, gestionnaire d'actifs dans le domaine des assurances, est empreinte d'une conscience élevée du risque. Swiss Life Asset Managers est le troisième gestionnaire de fortune de Suisse pour la clientèle institutionnelle (source: enquête I4PE 2023 Top 500-Asset Managers [actifs sous gestion au 31.12.2022]).

Les compétences clés de Swiss Life Asset Managers résident dans la gestion de biens immobiliers, dans l'analyse de risques de crédit en matière d'obligations et dans le développement et l'application de stratégies en actions couvertes.

Swiss Life SA
General-Guisan-Quai 40
Case postale, 8022 Zurich
www.swisslife.ch

Mention légale: les informations figurant ci-dessus sont purement informatives. Elles ne constituent aucunement une offre, une proposition ou une recommandation pour l'achat ou la vente de placements, l'exécution de transactions ou la conclusion d'autres actes juridiques. Nous déclinons toute responsabilité s'agissant de l'exactitude des renseignements fournis. La totalité des données concernant le placement collectif de capitaux mentionné figure dans les documents servant de base juridique aux éventuels investissements. Ceux-ci sont disponibles gratuitement en langue allemande sous forme électronique ou imprimée auprès de la direction du fonds, Swiss Life Asset Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurich. Les informations publiées s'adressent exclusivement aux personnes domiciliées en Suisse. Les personnes domiciliées aux Etats-Unis ou dans leurs territoires, les personnes de nationalité américaine ou détentrices d'une autorisation de séjour aux Etats-Unis ne sont pas autorisées à acquérir ou à se faire transmettre les prestations ou placements susmentionnés, ni directement ni indirectement.

