

# Swiss Life Premium Expert

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

## Swiss Life Funds III (CH) Expert 2031 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 2031 I A. Ce fonds institutionnel d'une durée de 10 ans a été mis en place 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 10 ans), en fonction de l'évolution du marché. Pour cela, le fonds est géré de manière active par les experts en placement de Swiss Life Asset Managers. En règle générale, les experts diminuent le risque de placement au fur et à mesure que l'échéance approche. Le profil de rendement/risque du fonds est quant à lui axé 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 2031 I A investit dans un portefeuille largement diversifié composé de fonds institutionnels ou de classes de parts telles que des actions, des obligations et des biens immobiliers.

- Les actions offrent une participation à l'évolution économique mondiale. Le fonds peut investir à la fois dans des actions suisses et au niveau international sur des marchés actions de pays développés et émergents. Des stratégies de couverture peuvent également être mises en œuvre.
- Les obligations remplissent diverses fonctions au sein du portefeuille. Les obligations 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 environnement

économique stable et positif. Le risque de change des obligations est couvert de manière systématique.

- Les placements immobiliers offrent une source de rendement stable supplémentaire et contribuent également à la diversification du portefeuille.

Swiss Life Asset Managers a recours à des catégories de parts de fonds peu coûteuses, réservées à des clients institutionnels qui disposent d'un grand volume de placement. Vous profitez ainsi de l'expertise de Swiss Life Asset Managers et de l'accès à des classes de parts exclusives et peu coûteuses.

## Gestion de placement 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 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 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 plus d'opportunités de rendement en compte vers la fin de l'échéance.

# Informations relatives au fonds Swiss Life Funds III (CH) Expert 2031 I A

## Informations relatives au fonds

### Swiss Life Funds III (CH) Expert 2031 I A

<i>Domicile du fonds</i>	Suisse
<i>Catégorie du fonds</i>	Fonds stratégique
<i>Devise du fonds</i>	CHF
<i>Gestion du fonds</i>	Swiss Life Asset Management SA
<i>Revenus en dividendes et en intérêts</i>	Capitalisation
<i>ISIN</i>	CH0573445712
<i>Commission de gestion</i>	0,20% p. a.
<i>Total Expense Ratio (TER)</i>	0,85% p. a. à titre indicatif, en fonction du volume du fonds et des instruments utilisés
<i>Date de lancement</i>	08.07.2021

## Opportunités et risques

### Opportunités

- Opportunité attrayante pour les clients privés de participer à une stratégie d'investissement qui vise un résultat optimal après 10 ans.
- Participation à un portefeuille largement diversifié composé de fonds d'actions, de fonds obligataires et de fonds immobiliers.
- Gestion de fonds par des 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 investisseurs professionnels, vous bénéficiez de classes de parts ou de fonds institutionnels avantageux, que Swiss Life utilise également dans sa caisse de pensions pour ses propres collaborateurs.

### 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 de la fortune. 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.

### **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 les clients institutionnels.

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](http://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.

