

Investir selon vos préférences – *Swiss Life Premium Preference*

*Composés et suivis par des spécialistes en placement:
des thèmes d'investissement pertinents, au choix, selon vos préférences.*

Vous souhaitez ...

- que votre épargne génère un rendement adéquat
- confier votre épargne à des professionnels, tout en investissant selon vos préférences
- bénéficier de propositions d'investissement optimales, même pour de petits montants

Avec Swiss Life Premium Preference ...

- vous bénéficiez d'un rendement adéquat, même en période de taux bas
- vous pouvez investir en fonction de votre profil de risque personnel dans l'un de six thèmes de placement pertinents
- vous profitez de propositions de placement précieuses et parfaitement diversifiées, bénéficiant d'une surveillance constante.
- vous pouvez changer à tout moment entre les quatre stratégies et thèmes de placement
- vous bénéficiez d'une transparence en matière de coûts grâce au forfait annuel.

Composition du portefeuille

Avec Swiss Life Premium Preference, vous investissez dans un portefeuille de fonds composé et suivi de manière professionnelle. Pour cela, six thèmes de placement sont à votre disposition. Le portefeuille de fonds est composé pour moitié de fonds du thème d'investissement choisi et pour l'autre moitié d'un placement de base avec divers fonds stratégiques bien diversifiés. Grâce à cette répartition, le portefeuille est solide et dispose d'une large diversification. Chaque thème de placement est disponible pour les quatre stratégies de placement Income, Balanced, Growth et Equity.

Les thèmes d'investissement

Global

Fonds de placement axés sur les actions, les emprunts obligataires et l'immobilier du monde entier: vous bénéficiez d'une excellente répartition du risque et du rendement grâce à un portefeuille largement diversifié et efficace.

Swissness

Fonds de placement axés sur les actions, les emprunts obligataires et l'immobilier suisses pour une sécurité et une transparence élevées.

Swiss Life

Fonds de placement gérés par Swiss Life Asset Managers: profitez de la grande expertise de Swiss Life Asset Managers en tant que gestionnaire de fortune et obtenez des rendements stables à long terme.

Sustainability

Fonds axés sur la durabilité pour un investissement durable dans des titres rentables à long terme.

Dividend

Fonds de placement axés sur des dividendes et des distributions élevés: dans l'actuel contexte de faiblesse des taux d'intérêt, ce type de titres est très demandé. Ils combinent une grande stabilité avec des opportunités de gains lucratifs.

Trends

Fonds de placement axés sur les tendances et les évolutions dans divers domaines: vous investissez dans les entreprises qui tirent parti des tendances d'aujourd'hui et de demain.

*Placement
de base*



*Placement
thématique*

Faits et chiffres

L'offre

Type

Compte/dépôt en fonds avec choix du thème

Clientèle éligible

Personnes de plus de 18 ans domiciliées en Suisse

Monnaie de référence

CHF

Gestion de compte et dépôt

Lienhardt & Partner Privatbank
Zürich AG

Formes d'épargne et de désépargne

Versements réguliers, versement unique, plan de prélèvement

Versement minimum

- 1000 CHF pour un versement unique
- 100 CHF pour un versement régulier
- 20 000 CHF pour un plan de prélèvement

Versements et retraits

Possibles à tout moment (achat/vente de parts de fonds au moins une fois par semaine)

Clôture

Le compte en fonds peut être clos sans frais.

Impôts

La valeur des parts de fonds est soumise à l'impôt cantonal sur la fortune, les revenus de placement sont soumis à l'impôt sur le revenu. Les bénéficiaires en capital issus de la fortune privée sont exonérés d'impôts.

Instruments de placement

Fonds de placement à gestion active de Swiss Life et de sociétés de fonds tiers renommées

Stratégies de placement

Choix parmi 4 stratégies de placement: Income, Balanced, Growth, Equity

Sélection des fonds

Swiss Life a confié la sélection des fonds à Swiss Life Asset Managers.

Rééquilibrage annuel

Garantit le respect des parts de fonds prescrites par votre stratégie de placement pour votre portefeuille.

Commissions et frais

Voir Fiche Commissions et frais
Swiss Life Premium Preference

Les prestations

Prestations de conseil et de suivi

- Premier conseil complet sur demande – sur la base de vos objectifs et de votre situation de vie
- Détermination de votre profil de placement et de risque
- Conseil et suivi personnels

Rapports

- Accès en ligne 7 j/7 et 24 h/24 aux informations concernant vos placements et la performance quotidienne
- Aperçu annuel détaillé de l'évolution de la fortune et des valeurs, y compris relevé fiscal
- Rapport de fin d'année

Quelles sont les prochaines étapes? Les réponses à vos questions

Les solutions de prévoyance sont parfois difficiles à expliquer, nous le savons bien. Votre situation personnelle mérite en outre un conseil sur mesure. Prenez donc contact avec nous. Vous trouverez toutes les informations relatives à notre produit *Swiss Life Premium Preference* sur notre site à l'adresse: www.swisslife.ch/premiumpreference



Contactez votre conseiller ou appelez-nous au 043 284 33 11.

En cas de litige en lien avec cette solution de placement, vous avez la possibilité d'engager une procédure de médiation indépendante auprès de l'organe de médiation. Swiss Life est affiliée à l'association Ombudsman Finanzdienstleister (OFD), Bleicherweg 10, 8002 Zurich.

Mention légale: Le présent document est un document marketing. Les données fournies ici sont purement informatives. Elles ne constituent aucunement une offre, une proposition, un conseil en placement ou une recommandation pour l'achat ou la vente de placements, l'exécution de transactions ou la conclusion d'autres actes juridiques. Toutes les indications de prix ainsi que la composition de la stratégie de placement sont sans engagement. Elles ne donnent aucun droit à faire valoir envers Swiss Life SA, Swiss Life Asset Management SA ou des tiers. Nous déclinons toute responsabilité s'agissant de l'exactitude des renseignements fournis. Le présent document ne constitue ni un prospectus d'émission au sens de l'art. 652a ou de l'art. 1156 du Code suisse des obligations, ni un prospectus, un prospectus simplifié, ou des Informations clés pour l'investisseur (Key Investor Information Document; KIID) au sens de la loi fédérale sur les placements collectifs de capitaux. La documentation des solutions de placement Swiss Life Premium Define et Swiss Life Premium Preference est disponible gratuitement auprès de Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurich, et celle de la solution de placement Swiss Life Premium Delegate auprès de Swiss Life Asset Management SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurich. La documentation de la solution de placement Swiss Life Premium Preference est disponible gratuitement auprès de Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zurich. Vous pouvez obtenir les coordonnées et des informations sur la direction du fonds, le représentant et le service de paiement ainsi que sur le pays d'origine du placement collectif de capitaux auprès de Swiss Life Asset Management SA. 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. Les investissements dans des produits financiers sont liés à différents risques, dont la perte potentielle du capital investi. Le prix, la valeur et le rendement des produits financiers sont soumis à des fluctuations.