

# Swiss Life Premium Delegate

*Faites-nous confiance. Nos experts en placement donnent le meilleur pour vous satisfaire.*

## Notre recommandation

Vous n'avez pas assez de temps, de connaissances ou d'intérêt pour suivre l'évolution des marchés financiers et investir en conséquence? Alors Swiss Life Premium Delegate est la solution qu'il vous faut.

## Nos solutions

*Avec Swiss Life Premium Delegate, vous pouvez entièrement vous reposer sur nous.*

Cette solution de placement vous donne accès à des modules de placement attrayants. Votre portefeuille de fonds est composé et géré par Swiss Life Asset Management SA, conformément à votre stratégie de placement.

## Vos avantages



### *Flexibilité*

- Grande disponibilité des fonds et possibilité de changer à tout moment de stratégie de placement, parmi 4 au choix.
- Accès en ligne 7 j/7 et 24 h/24 aux informations concernant vos placements via le portail clientèle Swiss Life myWorld



### *Aspect pratique*

- Adaptation automatique de votre portefeuille de fonds à votre stratégie de placement et aux dernières évaluations du marché
- Libre choix de votre stratégie de placement et du niveau de risque en fonction de vos objectifs.



### *Professionnalisme*

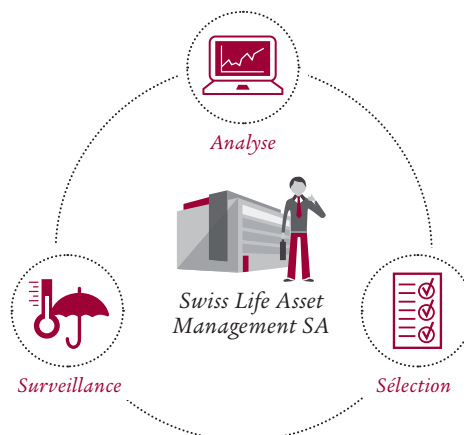
- Sélection et surveillance professionnelles des placements par les spécialistes de Swiss Life Asset Management SA, même pour des montants peu élevés
- Diversification optimale et gestion des risques permanente par Swiss Life Asset Management SA.



### *Attrait*

- Opportunités de rendements au lieu de taux bas
- Transparence des coûts grâce à la taxe annuelle forfaitaire

**Avec Swiss Life Premium Delegate, vous pouvez entièrement vous reposer sur nous.**



## Swiss Life Premium Delegate en bref: faits et chiffres.

### Notre offre

Type	Compte/dépôt en fonds avec gestion de fortune
Clientèle cible	Personnes de plus de 18 ans domiciliées en Suisse
Monnaie de référence	CHF
Gestion de comptes/dépôts	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Gestionnaire de fortune	Swiss Life Asset Management SA
Formes d'épargne et de désépargne	Versements réguliers, prime unique, plan de prélèvement
Versement minimum	1 000 CHF en cas de prime unique, 100 CHF en cas de versements réguliers, 20 000 CHF en cas de plans 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 généralement soumis à l'impôt sur le revenu. Les gains en capital privés sont exonérés d'impôt.
Instruments de placement	Fonds de placement proches d'un indice et à gestion passive (ETF, fonds indiciaires) et fonds à gestion active
Stratégies de placement	Choix parmi 4 stratégies de placement: Income, Balanced, Growth, Equity
Sélection des fonds	Par les gestionnaires de fortune de Swiss Life Asset Management SA
Prestations de conseil et de suivi	<ul style="list-style-type: none"><li>• Premier conseil complet sur demande – sur la base de vos objectifs et de votre situation</li><li>• Détermination de votre profil de placement et de risque</li><li>• Conseil et suivi personnels</li></ul>
Rapports	<ul style="list-style-type: none"><li>• Accès en ligne 7j/7 et 24h/24 aux informations concernant vos placements via le portail clientèle Swiss Life myWorld</li><li>• Rapport de placement professionnel ainsi que rétrospective et perspectives de marché régulières</li><li>• Aperçu annuel détaillé de l'évolution de la fortune et des valeurs, y compris relevé fiscal</li></ul>
Commissions et frais	Voir la Fiche commissions et taxes Swiss Life Premium Delegate



### Informations supplémentaires et conseil individualisé

Vous êtes intéressé(e) par Swiss Life Premium Delegate? Votre conseiller se tient à votre disposition.



- Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, Case postale, 8022 Zurich, téléphone +41 43 284 33 11
- [swisslife.ch/fr/premiumdelegate](http://swisslife.ch/fr/premiumdelegate) ou [myworld.swisslife.ch](http://myworld.swisslife.ch)

*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.*

Clause juridique: la présente brochure est un document de marketing. Les données y figurant sont purement informatives. Elles ne constituent en rien une offre 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. 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 ne sont pas autorisées à acquérir ou à se faire transmettre les prestations ou placements susmentionnés, ni directement, ni indirectement.