

Participation de Swiss Life FlexSave Junior Plan à l'Index-Basket à compter de 2020

Votre participation

Avec Swiss Life FlexSave Junior Plan, vous participez à l'Index-Basket, un panier de placements issus de différents indices, dont le choix et la pondération peuvent être modifiés.

Fonctionnement de la participation

La période considérée pour le calcul de la performance issue de la participation indiciaire s'étend sur l'année de participation, qui court du 1^{er} février (jour de référence de la participation) au 31 janvier de l'année suivante. A chaque fin d'année de participation, les niveaux indiciaires sont comparés à ceux du début d'année. Sont déterminants les derniers cours de clôture disponibles avant le jour de référence de la participation donné. Si le niveau d'un indice à la fin d'une année de participation est plus élevé qu'en début d'année, il en résulte une contribution positive pour l'Index-Basket. La performance indiciaire considérée par année est plafonnée (cap). Cette valeur dépend du contexte de marché et peut être modifiée chaque année au jour de référence de la participation.

Selon les pondérations des différents indices, leurs rendements sont additionnés afin de définir un rendement global, les indices à la performance annuelle négative n'étant pas pris en considération. Ainsi, la performance issue de la participation indiciaire n'est jamais négative, et toute performance annuelle positive d'un indice, quel qu'il soit, mène à une performance globale positive de la participation indiciaire.

Le gain en résultant est alors versé au bénéfice du contrat, ce qui permet d'augmenter vos prestations.

Exemple fictif illustrant le calcul de la performance

Dans l'exemple, l'Index-Basket se compose de cinq indices: le SMI (20%), le S&P 500 (20%), l'EuroStoxx 50 (20%), Nikkei (20%) et FTSE 100 (20%). Leur performance annuelle maximale considérée (cap) est plafonnée à 8%.

	Niveau de l'indice au début (01.02)	Niveau de l'indice à la fin (31.01)	Performance indiciaire	Performance prise en compte	Pondération	Contribution à la performance globale
SMI	9 991,12	10 712,14	7,22%	7,22%	20%	1,44%
S&P500	3 006,72	3 348,71	11,37%	8,00%	20%	1,60%
EuroStoxx	3 606,15	3 297,27	-8,57%	0,00%	20%	0,00%
Nikkei	22 548,90	23 447,05	3,98%	3,98%	20%	0,80%
FTSE	7 193,01	7 341,12	2,06%	2,06%	20%	0,41%

Performance totale Index-Basket **4,25%**

Pour un contrat basé sur un capital-participation de 10 000 francs, un rendement de l'Index-Basket de 4,25% donne droit à un versement de 425 francs.

Le niveau de la performance indiciaire maximale considérée pour l'année de participation 2020/21 débutant le 1^{er} février 2020 sera de 8%. Le taux de participation prévu (part de la réserve mathématique à laquelle se rapporte la participation indiciaire) devrait atteindre environ 40%.