



Stratégie Swiss Life Premium Expert 2030

appliquée dans le cadre de l'assurance vie liée à des participations Swiss
Life Premium Expert

Présentation des éléments clés



Diversification:

Le fonds est largement diversifié et peut investir indirect par des fonds dans les principales catégories de placement telles que les actions, les obligations, l'immobilier ou les placements alternatifs liquide.

Flexibilité:

Il n'est pas lié à un benchmark et peut donc en tout temps orienter l'allocation de manière optimale en fonction de l'environnement de marché et de la durée résiduelle.

Gestion des durées:

En outre, le fonds est conçu pour une durée de 10 ans et est optimisé chaque année en fonction de la durée résiduelle.



Andreas Baidinger, CFA

Commentaire du gestionnaire de portefeuille*

Conjoncture:

Grâce à l'ouverture progressive des pays européens et des États-Unis, l'économie commence à se redresser. Nos prévisions sont relativement positives en Suisse, en raison notamment de la composition sectorielle favorable. Les données économiques indiquent une lente reprise au cours de la seconde moitié du 2^e trimestre 2020.

Marchés financiers:

Les indicateurs de tendance s'améliorent grâce aux mesures d'assouplissement, mais restent dans le domaine de la récession. Les banques centrales restent très actives sur les marchés financiers par le biais d'impulsions monétaires, assurant ainsi une certaine stabilité. L'impulsion des banques d'émission a généré une forte reprise des placements risqués tels que les actions et les obligations d'entreprises. Malgré le rallye des deux derniers mois, nous restons prudents. Le risque d'une deuxième vague de coronavirus n'est actuellement pas pris en compte dans les prix des actions. Nous doutons toutefois de ce que les marchés prévoient. En effet, les données fondamentales sont plutôt moroses et les annonces de bénéfices des entreprises en particulier pourraient surprendre négativement les investisseurs.

Composition du portefeuille:

Sur la base de nos modèles de marchés financiers et des évaluations d'experts, la majeure partie du portefeuille est investie en actions en raison de l'horizon de placement à long terme du fonds. Une partie substantielle est investie dans des stratégies d'actions avec contrôle des risques qui offrent une certaine protection en cas de corrections inattendues du marché. Au sein des obligations, nous misons principalement sur les obligations d'entreprises qui offrent une rémunération plus intéressante que les obligations d'État. En outre, l'immobilier et les placements alternatifs liquide sont intégrés à des fins de diversification.

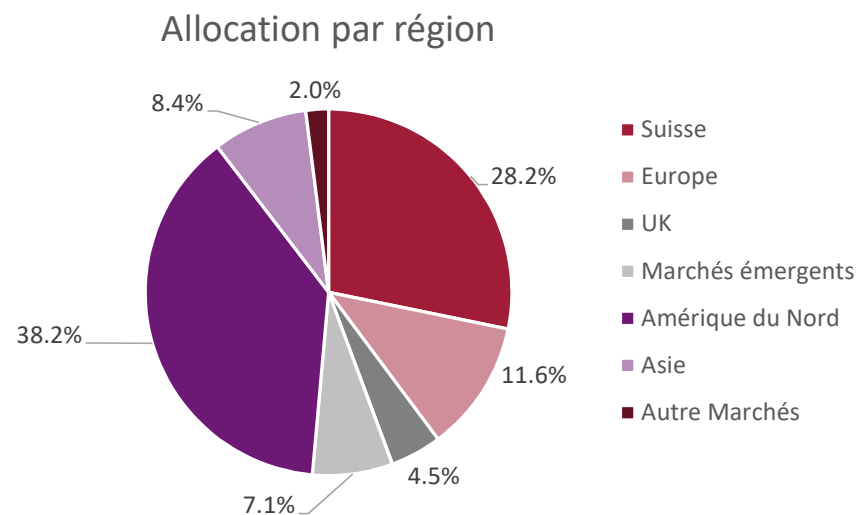
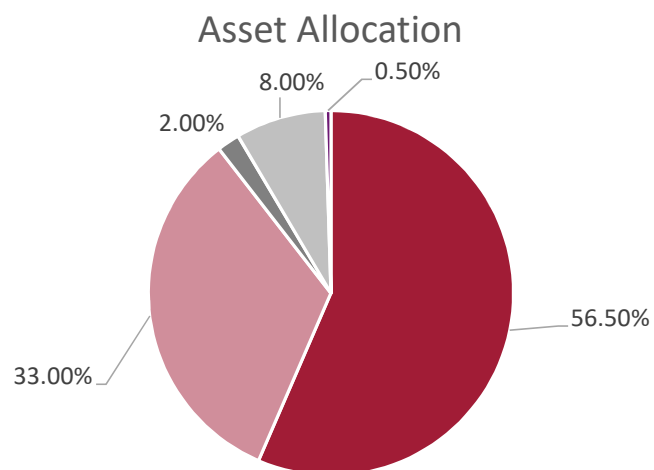
*L'évaluation du gestionnaire de portefeuille se fonde sur l'environnement économique global au moment du lancement.

Données relatives au fonds

Nom du fonds	Swiss Life Funds III (CHF) Expert 2030 I – share class A
Domicile	Suisse
ISIN	CH0506566295
Code Bloomberg	SL3E3IA SW
Commissions de gestion	0,20% p.a.
Monnaie de référence	CHF
Fortune nette totale en mio.	31.89
Gérant du fonds	Andreas Baidinger
Gestionnaire d'actifs	Swiss Life Asset Management SA
Société de gestion	Swiss Life Asset Management SA
Date de lancement	19 juin 2020

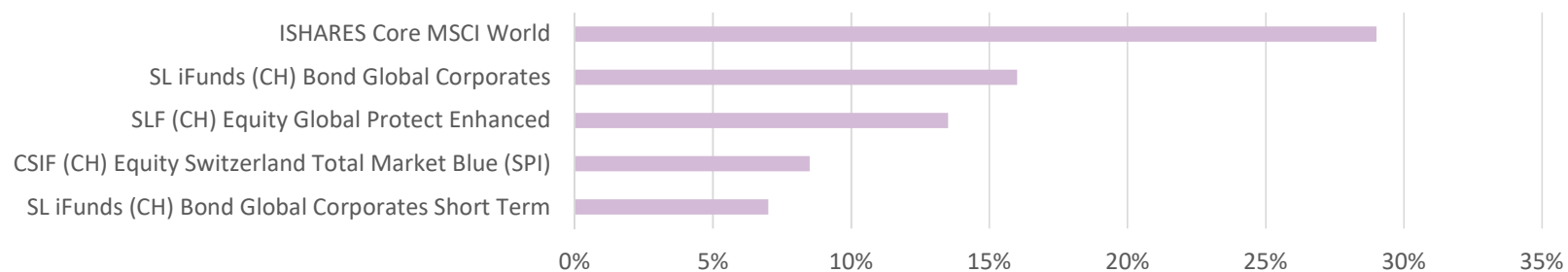
Veillez consulter le prospectus du fonds à l'adresse www.swisslife-am.ch pour plus de détails sur les frais

Allocation d'actifs au lancement



■ Actions ■ Obligations ■ Formes de placement alternatives ■ Immobilier ■ Cash

Les 5 meilleures positions



Clause de non-responsabilité

Le fonds Swiss Life Funds III (CH) Expert 2030 I n'est utilisé que dans le cadre de l'assurance vie liée à des participations Swiss Life Premium Expert et n'est pas disponible séparément. Les données contenues dans le présent document marketing ont un but uniquement informatif et ne constituent en rien une offre, une proposition ou une recommandation pour l'achat ou la vente de placements ou instruments de placement, l'exécution de transactions ou la conclusion d'autres actes juridiques.

Le présent document a été établi avec tout le soin et la diligence requis. Aucune garantie ne peut toutefois être donnée quant à son contenu ou à son exhaustivité, ni aucune responsabilité endossée pour d'éventuelles pertes résultant de l'utilisation de ces informations. Le présent document peut contenir des «informations prospectives» qui reflètent notre évaluation et nos attentes à un moment donné, différents risques, incertitudes et autres facteurs d'influence pouvant toutefois mener à des écarts notables entre les évolutions et résultats effectifs et nos prévisions. Les informations contenues dans le présent document ont un but uniquement informatif et ne doivent pas être considérées comme des documents contractuels ou des conseils en placement.

Les revenus et la valeur des parts de fonds peuvent diminuer ou augmenter et une perte totale du capital investi dans lesdites parts n'est pas à exclure. L'évolution historique des valeurs ne constitue pas une base suffisante pour prévoir l'évolution future des valeurs et des prix. Les performances passées ne constituent pas un indicateur des performances actuelles ou futures. Elles ne présument en rien de la performance ou du capital futurs. La performance tient compte de l'ensemble des commissions et frais générés au niveau du fonds (p. ex. commission de gestion). Elle ne tient en revanche pas compte des frais encourus par les clients (frais et commissions d'émission et de rachat, commission de garde de titres, etc.) Swiss Life SA est en droit de détenir, acheter et vendre des positions dans ce fonds. 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. Source: Swiss Life Asset Management SA (sauf mention contraire). Tous droits réservés.