

Un placement axé sur la sécurité offrant néanmoins des opportunités de rendement attrayantes – *Swiss Life Business Invest*

Le conseil de fondation de la Fondation collective Swiss Life pour le 2^e pilier a opté pour une stratégie de placement équilibrée et axée sur la sécurité. Il mise pour cela sur les groupes de placement de la Fondation de placement Swiss Life avec l'approche éprouvée Swiss Life Best Select Invest Plus[®] ainsi que sur l'expertise avérée des collaborateurs de Swiss Life Asset Managers, qui assurent la gestion de fortune et coordonnent la sélection des groupes de placement.

Avantages de la stratégie de placement

- Grande diversification des placements
- Part élevée de biens immobiliers de premier ordre
- Couverture des positions en actions
- Couverture des devises étrangères
- Approche Best Select Invest Plus[®] de la Fondation de placement Swiss Life

Avantages de la Fondation de placement Swiss Life

La Fondation de placement Swiss Life présente une fortune de plus de 6 milliards de francs et dispose d'une large gamme de groupes de placement utilisés avec succès dans des mandats de gestion de fortune. Outre les quelque 400 caisses de pensions affiliées, la caisse de pensions du personnel de Swiss Life investit elle aussi la majeure partie de sa fortune dans la Fondation de

placement Swiss Life. Depuis 2009, la Fondation de placement Swiss Life suit une philosophie de placement unique basée sur l'approche Swiss Life Best Select Invest Plus[®]. Cette approche repose sur la sélection objective des meilleurs gestionnaires de fortune, alliée à une structure de produits moderne (core-satellite). Les clients bénéficient à la fois de l'expertise avérée des collaborateurs de Swiss Life Asset Managers et des compétences d'autres gestionnaires de fortune spécialisés très performants.

La célèbre société de conseil en investissement PPCmetrics SA soutient la Fondation de placement Swiss Life en tant qu'Investment Controller indépendant dans la composition des groupes de placement, la sélection des meilleurs gestionnaires de fortune ainsi que la surveillance et l'accompagnement continus des gestionnaires de fortune sélectionnés.

Aperçu des groupes de placement

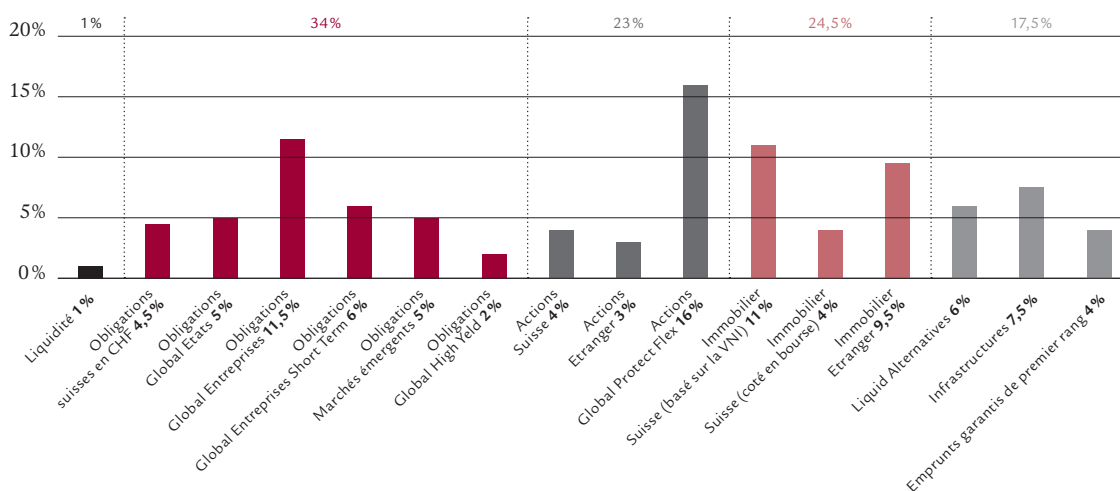
Obligations suisses en CHF

Emprunts obligataires d'émetteurs suisses en CHF. Les investissements sont réalisés dans des emprunts présentant une notation au moins A+.

Obligations Global Etats (couvertes en CHF)

Portefeuille global d'emprunts d'Etats et d'institutions gouvernementales. Les investissements sont réalisés

Allocation stratégique d'actifs



La composition des groupes de placement et leur pondération peuvent varier en cas d'adaptation de l'allocation stratégique d'actifs.

dans des emprunts présentant une notation au moins A+. Les risques de change sont couverts par rapport au franc suisse.

Obligations Global Entreprises (couvertes en CHF)

Portefeuille global d'obligations d'entreprises. Les investissements sont réalisés essentiellement dans des obligations d'entreprises émises avec une notation investment grade (de AAA à BBB-). Les risques de change sont couverts par rapport au franc suisse.

Obligations Global Entreprises Short Term (couvertes en CHF)

Portefeuille global d'obligations d'entreprises présentant en majorité une durée résiduelle de moins de trois ans. La durée courte permet de réduire sensiblement les pertes de cours potentielles lorsque les intérêts augmentent sur les marchés. Les risques de change sont couverts par rapport au franc suisse.

Obligations Marchés émergents (couvertes en CHF)

Obligations d'entreprises des pays émergents libellées en USD. Les investissements sont réalisés essentiellement dans des obligations d'entreprises émises avec une notation investment grade (de AAA à BBB-). Les risques de change sont couverts par rapport au franc suisse.

Obligations Global High Yield (couvertes en CHF)

Portefeuille global d'emprunts High Yield en EUR, USD et GBP émis par des entreprises privées du secteur de l'industrie. Les emprunts High Yield permettent de diversifier le risque du portefeuille. Les risques de change sont couverts par rapport au franc suisse.

Actions Suisse (large, mid, small caps)

Portefeuille d'actions suisses. Les investissements sont réalisés selon l'approche core-satellite. Du fait de leur efficacité sur le marché, les large caps sont couvertes par des produits passifs à moindre coût. Les small et mid caps sont gérées activement.

Actions Etranger

(large, mid, small caps & marchés émergents)

Portefeuille global d'actions. Les investissements sont réalisés selon l'approche core-satellite. Les large et mid caps présentent une couverture passive, les small caps et le secteur Marchés émergents sont quant à eux gérés activement.

Informations supplémentaires et conseil individualisé

Vous êtes intéressé(e) par Swiss Life Business Invest? Votre conseiller vous fournira toutes les informations sur une affiliation à la Fondation collective Swiss Life pour le 2^e pilier.

- Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, Case postale, 8022 Zurich, téléphone 043 284 33 11
- www.swisslife.ch/unternehmen

Actions Global Protect Flex

Ce groupe combine les avantages d'une stratégie de couverture d'actions dynamique et une structure de portefeuille innovante avec volatilité minimum (élément défensif) et pondération identique (diversification et prime small cap). Cette structure permet à la fois un potentiel de bénéfice plus élevé et une couverture optimisée. Les risques de change sont couverts en quasi-totalité.

Immobilier Suisse (basé sur la VNI et coté en bourse)

Les investissements sont réalisés dans des immeubles en détention directe. L'accent est mis sur les immeubles résidentiels et les biens à usage commercial. Le portefeuille a été complété par un fonds qui investit dans des fonds immobiliers cotés en bourse.

Immobilier Etranger (couvert en CHF)

Les investissements sont réalisés dans des biens en détention directe abritant des logements, des bureaux et des surfaces de vente en Allemagne. Les risques de change sont couverts par rapport au franc suisse.

Liquid Alternatives

Catégorie de placement alternative présentant une faible dépendance aux évolutions des marchés financiers. Cette catégorie autorise des techniques de placement plus souples et permet de profiter des hausses et des baisses des marchés. La mise en œuvre de ces stratégies intervient par le biais de fonds négociables quotidiennement.

Infrastructures

Investissements dans des infrastructures existantes en Europe et en Amérique du nord. Les investissements sont réalisés dans des participations minoritaires directes dans les domaines de l'énergie, des énergies renouvelables, de l'eau et du traitement des eaux usées, des transports, des infrastructures sociales et des télécommunications.

Emprunts garantis de premier rang (couverts en CHF)

Prêts à haut rendement avec paiement d'intérêt variable et garantie essentiellement de premier ordre. Le fonds de placement utilisé est largement diversifié en termes d'émetteurs et de secteurs industriels. Grâce à sa très courte durée, il offre également une protection en cas de hausse des taux. Les risques de change sont couverts par rapport au franc suisse.