



# Dynamisez votre investissement !

Swiss Life FondsPerformance 2008 I





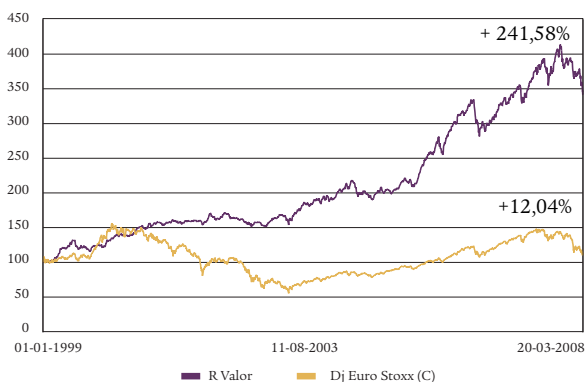
*Swiss Life FondsPerformance 2008 I* est un placement sous la forme d'une assurance vie investie dans une EMTN (Euro Medium Term Note) liée au fonds de Rothschild R-Valor, qui a démontré depuis plusieurs années des performances exceptionnelles et ce, même lorsque les marchés sont à la baisse. En outre, *Swiss Life FondsPerformance 2008 I* vous apportera une sécurité de 101,1% du capital net investi au terme, tout en vous distribuant chaque année les performances réalisées par le portefeuille sous la forme d'un coupon. A maturité, ce fonds maximise également les performances réalisées.

# Des résultats exceptionnels pour le fonds sous-jacent R-Valor

**Le fonds R-Valor** – dont le gestionnaire est Rothschild & Cie Gestion – vise une performance élevée sur le long terme grâce à une allocation d'actifs flexible et réactive. Son portefeuille s'adapte aux différentes conditions du marché, en saisissant toutes les opportunités d'investissement. Grâce à cela, **le fonds R-Valor** a connu une performance exceptionnelle depuis sa création.

## Evolution de la performance de R-Valor comparée à celle du Dj Euro Stoxx

valeur indexée



# Un rendement potentiellement élevé avec garantie de capital

**Chaque année, vous percevez la performance du portefeuille**, par rapport à sa valeur au 7 juillet 2008, **sous la forme d'un coupon**. Celui-ci est toutefois limité à 6% net, mais le surplus éventuel n'est pas perdu, puisqu'il restera investi dans le fonds en vue d'augmenter ses performances futures.

**De plus, au terme du contrat, vous percevrez 101,1% du capital net investi, ainsi que le maximum observé entre :**

- 100% de la performance résiduelle du portefeuille au terme
- 80% du plus haut niveau de performance atteint par le fonds depuis son origine, en observations hebdomadaires (soit plus de 416 opportunités).

## Des simulations historiques encourageantes

Sur la base de simulations d'investissements<sup>1</sup> sur une durée de 8 ans débutés entre le 10 janvier 1997 et le 31 décembre 1999, le fonds **Swiss Life FondsPerformance 2008 I** aurait obtenu un **rendement moyen de 15% sur une base annuelle**. Le rendement maximum aurait été de 25%, toujours sur une base annuelle, et le rendement minimum de 4%. **Dans 76% des cas, un coupon plafonné à 6% aurait été distribué.**

<sup>1</sup> Ces simulations théoriques ne constituent pas une garantie pour l'avenir.

# La formule de Gestion Dynamique

Son mécanisme est simple. **Lorsque le fonds R-Valor performe, les gestionnaires de Swiss Life FondsPerformance 2008 I**, sur la base d'un modèle financier, **investissent jusqu'à 200%** de la valeur du portefeuille et augmentent ainsi considérablement les perspectives de rendement.

Par contre, **lorsque la performance de R-Valor est à la baisse, les gestionnaires réduisent jusqu'à 20%** l'exposition du portefeuille pour limiter les pertes.

Cette **formule de Gestion Dynamique** est réévaluée de façon hebdomadaire et assure donc que **votre argent sera toujours investi de manière optimale : agressive** lorsque le fonds enregistre des performances élevées et **défensive** lorsque celui-ci baisse.

## Une garantie supplémentaire

Une couverture décès est automatiquement intégrée à votre contrat. Ainsi, en cas de décès avant le terme du contrat, le ou les bénéficiaire(s) que vous aurez désigné(s) recevront un capital égal à 130% au minimum des primes versées, hors taxes.

## Vos avantages

- **Swiss Life FondsPerformance 2008 I est lié au fonds R-Valor de Rothschild qui a connu des résultats exceptionnels depuis sa création<sup>2</sup>.**
- **Votre capital net investi est garanti à 101,1% au terme.**
- **Chaque année, vous percevez la performance du portefeuille sous la forme d'un coupon.**
- **Au terme, vous percevrez en plus 100% de la performance résiduelle ou 80% du plus haut niveau de performance atteint par le portefeuille depuis son origine.**
- **Les perspectives de rendement sont encore plus attractives qu'un investissement direct dans le fonds R-Valor, grâce à sa formule de Gestion Dynamique.**
- **Si le preneur, l'assuré et le bénéficiaire au terme du contrat sont une seule et même personne, tous les coupons, ainsi que la prestation au terme, sont libres de précompte mobilier grâce à la couverture décès de 130% comprise automatiquement.**

<sup>2</sup> Les rendements historiques ne constituent pas une garantie pour l'avenir.

<sup>3</sup> La fiche info financière assurance vie est disponible via [info@swisslife.be](mailto:info@swisslife.be) ou peut être obtenue sur simple demande auprès de votre intermédiaire.

## Informations complémentaires<sup>3</sup>

### Forme juridique :

Swiss Life FondsPerformance 2008 I est une EMTN (Euro Medium Term Note) émise par Natixis.

### Actif sous-jacent :

Le fonds R-Valor, dont le gestionnaire est Rothschild & Cie Gestion, qui s'appuie sur le concept de gestion réactive et flexible.

### Période de souscription :

Du 5 mai au 27 juin 2008 inclus.

### Echéance :

14 juillet 2016 (8 ans).

### Coupons :

Annuels, en fonction de la performance du portefeuille (plafonnée à 6% net) aux dates d'observation annuelles par rapport à sa valeur au 7 juillet 2008. Les coupons sont payés tous les 10 juillet de 2009 à 2015.

### Prestation à l'échéance :

A maturité, vous percevrez 101,1% du capital net investi, auquel viendra s'ajouter le maximum entre 100% de la performance résiduelle du portefeuille au terme et 80% du plus haut niveau de performance atteint par le portefeuille depuis l'origine en observations hebdomadaires.

### Versement :

Prime unique nette de 5 000 € au minimum.

### Frais de sortie :

3% la 1<sup>re</sup> année ; 2% la 2<sup>e</sup> année ; 1% la 3<sup>e</sup> année ; ensuite gratuité.

### Fiscalité :

Ni taxe de bourse, ni taxe de livraison physique ne sont à prélever.

Une taxe annuelle sur les opérations d'assurance de 1,1% est due sur la prime ; cette taxe n'est due qu'une seule fois.

Les coupons ne font pas l'objet d'une retenue du précompte mobilier de 15%, à condition que le preneur, l'assuré et le bénéficiaire au terme du contrat soient une seule et même personne.

La prestation au terme n'est pas imposable.

## N'attendez plus!

Demandez plus d'information à votre conseiller Swiss Life ou appelez Infolife au 02 238 87 77 pour fixer un rendez-vous.

**Visitez aussi notre site internet :**

**[www.swisslife.be](http://www.swisslife.be)**

**Coordonnées de votre conseiller Swiss Life :**

Swiss Life Belgium SA – Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles  
Tél. : +32 (0)2 238 88 11 – Fax : +32 (0)2 238 88 99 – [www.swisslife.be](http://www.swisslife.be)

RPM : 0403.280.171 – Tribunal de commerce de Bruxelles  
Entreprise d'assurances agréée sous le n° de code 167 pour pratiquer les branches vie 21, 22, 23 et 27, la branche 26 capitalisation, ainsi que toutes les branches IARD sauf crédit, caution et assistance (A.R. 29.3.79 – 18.1.82 – 17.10.88 – 30.3.93 – M.B. 14.7.79 – 23.1.82 – 4.11.88 – 7.5.93 – 10.8.03)