

Solution développée en collaboration avec  
**PETERCAM**  
FINANCIAL INTELLIGENCE



**Investissez dans un plan pension  
qui révèle votre vrai tempérament.**

Swiss Life EIP





*En tant que dirigeant indépendant d'entreprise, votre situation, vos projets, professionnels comme privés, évoluent en permanence. Ils ne sont pas les mêmes qu'il y a cinq ans et ne seront vraisemblablement plus les mêmes dans dix ans.*

*Comme vous, Swiss Life sait que, dans un monde qui bouge sans cesse, la mobilité, la flexibilité sont des facteurs essentiels de réussite. Voilà pourquoi nous avons créé Swiss Life EIP, une solution fiscalement avantageuse, par laquelle votre entreprise vous constitue un engagement individuel de pension. Evolutive et dynamique, elle vous permettra de vous prémunir contre les risques d'invalidité et de maladie et/ou de percevoir une pension complémentaire au moment de votre retraite.*

## Swiss Life, un plan pour votre pension

Depuis 150 ans en Suisse et 50 ans en Belgique, Swiss Life s'emploie à créer un large éventail de produits et de solutions qui assurent à tous ses clients une retraite sans souci, quel que soit leur profil.

Cette longue expérience nous a permis d'acquérir un savoir-faire incomparable en matière de pensions, d'investissements à long terme et de gestion de risque.

Acteur majeur au sein du débat belge sur les pensions, Swiss Life innove sans cesse pour offrir aux individus et aux entreprises un plan pour chaque pension.


### Engineered by Swiss Life, Powered by Petercam<sup>1</sup>.

Petercam Asset Management est une société d'investissement indépendante qui répond proactivement aux besoins de gestion d'actifs de clients aussi diversifiés que des fonds de pensions, des assureurs, des banques, des institutions sans but lucratif, des sociétés de droit public, des universités, etc.

Son autonomie et son impartialité, tant dans la gestion que dans la recherche, sont à la base de son excellente réputation. Depuis 1998, Petercam Asset Management a toujours obtenu la 1<sup>e</sup> ou la 2<sup>e</sup> place du classement du "Super L'Echo & De Tijd Award" qui récompense les prestations, toutes catégories confondues, des meilleures institutions financières sur les 5 dernières années.

<sup>1</sup> Cette collaboration s'exprime uniquement dans le cadre de la formule GestionDynamique dans l'une des options Funds.

*Swiss Life EIP est une solution fiscalement avantageuse pour tirer parti des bénéfices de votre entreprise afin de vous constituer un capital-pension complémentaire à titre personnel ou bénéficiaire d'une assurance de revenu garanti. Peu importe la maturité de votre entreprise, il n'est jamais trop tôt... ou trop tard, pour penser à votre pension. Jugez plutôt !*

Swiss Life EIP Formule: GestionDynamique			Swiss Life EIP Formule: RendementSûr	Swiss Life EIP Formule: Prévoyance
<b>Option Funds</b> Vos primes sont investies, sans garantie de capital, dans un ou plusieurs des fonds suivants:			L'ensemble de vos primes, telles que définies dans le contrat, sont investies et capitalisées au taux d'intérêt garanti de 3,25% <sup>2</sup> .	En cas d'invalidité, à la suite d'un accident ou d'une maladie, votre famille et vous-même êtes couverts par une rente qui peut aller jusqu'à 100% de votre rémunération annuelle brute. Le risque décès peut également être couvert. Des couvertures complémentaires, notamment en soins de santé, peuvent être souscrites.
Fonds Swiss Life Petercam  	Fonds Swiss Life sectoriels ou géographiques	Fonds Swiss Life mixtes		
Branche 23			Branche 21	Branche 21
<b>Couvertures complémentaires possibles:</b> Pour couvrir les frais liés à vos soins de santé, vous pouvez opter pour une <b>couverture soins de santé pour vous-même et votre famille</b> . Celle-ci vous assure la prise en charge de la plupart de vos frais médicaux et même plus. <b>Une couverture décès</b> peut également être envisagée. Vous avez, là encore, le choix entre plusieurs formules : décès avec ou sans augmentation en cas de décès par accident.				

## Vous voulez vous préparer une retraite sans nuages

Swiss Life EIP vous propose deux formules pour vous constituer un capital-pension complémentaire : **GestionDynamique** et **RendementSûr**. Tout dépend de votre profil, de votre choix.

### La formule GestionDynamique

Votre capital évolue en fonction des opportunités des marchés. Là encore, vous avez le **choix entre trois options** qui combinent risque et rendement.

■ **L'option Funds** vous permet de choisir des fonds de placement selon votre tempérament. Vous gérez vos investissements de façon optimale et pouvez limiter les risques grâce à une bonne diversification des fonds.

C'est vous qui déterminez, avec l'aide de votre conseiller, l'affectation de votre prime au sein des divers fonds d'investissement<sup>3</sup>. Et croyez-nous, en termes de diversification, vous avez le choix. Swiss Life vous propose des fonds Swiss Life Petercam, des fonds Swiss Life sectoriels et géographiques ou encore des fonds Swiss Life mixtes.

#### 4 nouveaux fonds exclusifs Swiss Life Petercam

Cette option combine les deux expertises : savoir-faire en matière de pensions extralégales pour Swiss Life, savoir-faire en matière de gestion d'actifs pour Petercam.

Les stratégies d'investissement ont été développées ensemble pour qu'elles entrent parfaitement dans le contexte de votre problématique de pension.

Ce faisant, elles vous offrent la possibilité d'optimiser au mieux votre plan de pension, en fonction de votre situation personnelle, de son évolution, de vos possibilités fiscales, ainsi que de votre profil d'investisseur.

Vous pouvez investir dans 4 fonds constitués de fonds Petercam sélectionnés sur la base de leurs résultats. Intelligemment diversifiés et gérés au quotidien par les gestionnaires de Petercam, ils donnent des résultats qui dépassent la moyenne du marché. Ceci est souligné par un rating "Standard & Poor's" très favorable. "Standard & Poor's" est une société mondialement très réputée, active dans l'évaluation de la performance des fonds.

Ces 4 fonds de placements correspondent à 4 profils de risque bien définis.

Votre conseiller pourra vous aider à déterminer quel est le vôtre. En plus, un outil de simulation, spécialement conçu par Petercam, vous permettra de découvrir les possibilités d'adaptation de votre plan de pension par rapport à l'évolution de votre profil.



	Swiss Life Petercam Base Fund		Swiss Life Petercam Rendement Fund		Swiss Life Petercam Medium Fund		Swiss Life Petercam Dynamic Fund	
	%	marge	%	marge	%	marge	%	marge
Actions	0%	—	25%	+/- 5%	50%	+/- 10%	70%	+/- 10%
Obligations	45%	+/- 10%	75%	+/- 5%	45%	+/- 10%	25%	+/- 10%
Liquidités	55%	+/- 10%	—	—	5%	+/- 5%	5%	+/- 5%

<sup>2</sup> Taux en vigueur au 15 septembre 2007.

<sup>3</sup> Les fonds de placement n'offrent aucune garantie de rendement ni de capital. Les rendements du passé ne constituent pas une garantie pour l'avenir. Les rendements sont le fruit de multiples facteurs, dont certains peuvent être influencés positivement par la qualité du gestionnaire.

Pour suivre le cours, connaître les principales positions ou les performances annualisées de vos actifs, surfez sur [www.swisslife.be](http://www.swisslife.be)

Ces fonds - **Swiss Life Petercam Base Fund, Swiss Life Petercam Rendement Fund, Swiss Life Petercam Medium Fund et Swiss Life Petercam Dynamic Fund** - ont comme actifs sous-jacents les fonds Petercam sélectionnés sur la base de leurs excellents résultats.

Pour connaître tous les détails sur ces fonds, rendez-vous sur notre site internet : [www.swisslife.be](http://www.swisslife.be)

### Swiss Life fonds sectoriels et géographiques

Vous avez la possibilité de constituer votre propre fonds de fonds. Pour ce faire, Swiss Life vous propose 13 fonds, tous choisis avec soin par nos spécialistes. Parmi ces fonds prometteurs, vous trouvez, entre autres, Swiss Life EuroSmallCaps Fund, considéré comme l'un des plus intéressants du marché par le jury de DECAVI 2006, composé de professionnels de l'assurance et de la finance. Toutes les caractéristiques et l'historique de ces fonds sont sur notre site [www.swisslife.be](http://www.swisslife.be).

### Swiss Life Red, Blue et GreenSelect Fund

Ces trois fonds mixtes, construits sur la technique de l'architecture ouverte, sont sélectionnés par des analystes expérimentés et sont constitués d'un mélange de fonds défensifs au profil de risque peu élevé et de fonds de croissance au profil de risque plus dynamique.

**Vous pouvez également choisir deux autres options à taux d'intérêt garanti, toutes étant cumulables :**

■ **L'option Save Blue**, où seul le montant des primes nettes versées est garanti. L'absence d'un taux garanti plus élevé que 0% permet une politique d'investissement de vos primes plus dynamique, ce qui donne une perspective de meilleurs résultats sur le long terme.

■ **L'option Save Green** vous offre un taux garanti, actuellement de 3,25%<sup>4</sup>, auquel sera capitalisée votre prime jusqu'à la fin du contrat. En cours de contrat et en fonction des marchés financiers, le taux applicable aux primes futures est susceptible de changer. Lorsque les marchés financiers sont porteurs, vous pouvez bénéficier en plus de participations aux bénéfices variables.

**Bien entendu, vous pouvez toujours changer d'option au fil des ans si vous souhaitez redéfinir votre stratégie d'investissement.**

<sup>4</sup> Taux en vigueur au 15 septembre 2007.

## La formule RendementSûr

Swiss Life vous offre une garantie à 100% sur le capital de pension complémentaire dont vous pourrez disposer à votre retraite. Ce capital est le résultat d'un calcul de capitalisation de toutes les primes prévues par le contrat au fil des années au taux d'intérêt en vigueur au moment de la souscription du contrat. Actuellement, le taux d'intérêt garanti est de 3,25%<sup>5</sup>.

Aucune surprise donc. Bien sûr, d'éventuelles participations bénéficiaires peuvent venir s'ajouter pour accroître votre rendement.

## Vous souhaitez vous protéger et protéger les vôtres, quoi qu'il arrive

Swiss Life EIP va plus loin que la constitution d'un capital complémentaire de pension. S'il vous arrive d'être immobilisé à la suite d'un accident ou d'une maladie, vous et votre famille êtes à l'abri. Grâce au **volet Prévoyance de Swiss Life EIP**, vous gardez le contrôle de la situation et vous restez serein. En effet, vous êtes couvert par une rente d'invalidité qui peut aller jusqu'à 100% de votre rémunération annuelle brute (après déduction de l'intervention légale d'un peu plus de 9 000 € par an). De plus, si vous choisissez l'option "exonération de prime"<sup>6</sup>, Swiss Life assure pendant toute votre période d'invalidité le paiement des primes utiles à la constitution de votre capital pension complémentaire.



<sup>5</sup> Taux au 15 septembre 2007.

<sup>6</sup> Cette option est également disponible pour les formules GestionDynamique et RendementSûr.

## Trop tard pour bénéficier d'une retraite confortable? Jamais!

Grâce à Swiss Life EIP, vous avez également la possibilité d'augmenter votre pension complémentaire en rattrapant le passé. Ainsi, vous vous constituez rapidement un capital-pension en phase avec votre niveau de vie actuel.

En effet, le législateur a prévu une technique, appelée « back service », qui permet de rattraper toutes les années déjà prestées au sein de votre entreprise et même jusqu'à 10 années supplémentaires si vous avez eu une quelconque activité professionnelle auparavant en dehors de votre entreprise actuelle. Pour ce rattrapage, il est tenu compte de votre rémunération d'aujourd'hui.

Le financement de ce "back-service" peut se faire en un seul ou en plusieurs paiements qui sont totalement déductibles<sup>7</sup>, quelle que soit la formule choisie:

**RendementSûr** ou **GestionDynamique**.



<sup>7</sup> Pour autant qu'une rémunération mensuelle régulière soit octroyée et que la règle des 80% soit respectée.

## **Vous avez besoin d'argent pour acheter, rénover ou construire une maison dans l'Espace Economique Européen ?**

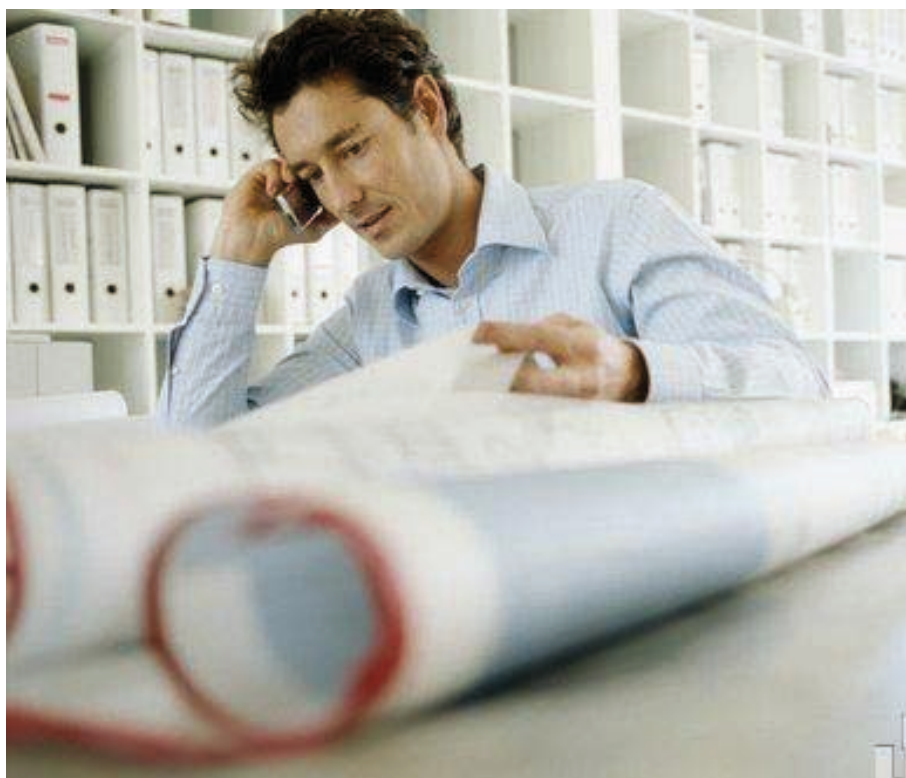
Pas de problème. Swiss Life EIP vous offre une extraordinaire souplesse. Vous pouvez à tout moment demander une avance sur votre contrat dans le cadre de l'option Save Blue et Save Green, allant jusqu'à 60% de vos réserves constituées pour financer cet achat.

Et ce, à un coût réel de 0,4% par an !

De plus, vous avez le choix entre deux formules de paiements des intérêts, soit annuellement, soit au terme de votre contrat.

Dans le premier cas, vous réglez chaque année les intérêts dus.

Dans le deuxième cas, vous ne payez absolument rien jusqu'au moment de votre pension. L'avance, ainsi que les intérêts dus sur celle-ci, seront déduits de votre capital.



## **Augmentation de rémunération ou prime Swiss Life EIP ? Prenons un exemple...**

Pierre a 46 ans. Il est administrateur d'une société et bénéficie d'une rémunération annuelle imposable de 62 000 €.

Les affaires vont mieux et il a le choix : consacrer 10 000 € à une augmentation de sa rémunération ou à une prime annuelle versée par sa société pour financer un capital vie à 65 ans.

Pour Pierre, le comparatif est éloquent et souligne l'avantage du plan Swiss Life EIP par rapport à une augmentation de rémunération d'un même montant.

**Si Pierre choisit l'augmentation de sa rémunération :**

<b>Coût brut pour la société</b>	<b>10 000,00 €</b>
Cotisations sociales	-1 071,63 €
Impôt des personnes physiques (50%) et centimes additionnels (7%)	-4 776,68 €
<b>Montant net par an</b>	<b>4 151,69 €</b>
Capital brut à 65 ans (au taux de 4% pendant 19 ans)	119 477,66 €
Précompte mobilier (15% sur les intérêts)	-6 089,33 €
<b>Capital net à 65 ans</b>	<b>113 388,33 €</b>

**Si Pierre choisit le Plan EIP de Swiss Life :**

<b>Coût brut pour la société</b>	<b>10 000,00 €</b>
Taxe sur la prime (4,4%)	-421,46 €
<b>Prime annuelle nette</b>	<b>9 578,54 €</b>
Capital contractuel à 65 ans (RendementSûr à 3,25% pendant 19 ans)	244 210,84 €
Participations bénéficiaires (0,75%) <sup>8</sup>	+19 630,30 €
Capital brut à 65 ans	263 841,14 €
Imposition du capital :	
- Cotisation INAMI (3,55%)	-8 669,48 €
- Cotisation "solidarité" (2%)	-4 884,22 €
- Impôt sur le capital contractuel (10% + 7%)	-24 680,31 €
<b>Capital net à 65 ans</b>	<b>230 657,14 €</b>

**Conclusion :**

	<b>Rémunération</b>	<b>Swiss Life EIP</b>
Coût brut pour la société	10 000,00 €	10 000,00 €
Montant annuel net	4 151,69 €	9 578,54 €
<b>Capital net à 65 ans</b>	<b>113 388,33 €</b>	<b>230 657,14 €</b>

*Rendement annuel exigé pour atteindre le même capital qu'en EIP  
avec une augmentation de rémunération : 9,89%*

<sup>8</sup> Les rendements historiques n'offrent aucune garantie pour l'avenir.

## Swiss Life EIP en bref

### Atouts :

- Solution flexible et évolutive, adaptée à tous les profils de dirigeant d'entreprise et au cycle de vie de leur entreprise.
- Solution complète qui offre la possibilité de compléter la constitution d'une pension complémentaire avec capital décès, une assurance « revenu garanti », une couverture soins de santé.
- Conditions d'avance vraiment avantageuses pour l'achat, la rénovation ou la construction d'un bien immobilier.

### Financement :

Toutes les primes sont à charge de votre société.

### Cadre contractuel :

Swiss Life EIP est un engagement individuel de pension avec comme

- preneur d'assurance : la société ;
- assuré : le dirigeant d'entreprise indépendant ;
- bénéficiaire : le dirigeant d'entreprise indépendant (ou ses ayants droit en cas de décès).

### Fiscalité :

Votre société peut déduire comme charges professionnelles toutes les primes payées dans le cadre de Swiss Life EIP, à l'exception des primes soins de santé. Toutefois, en fonction de votre dernière rémunération brute annuelle normale, la loi plafonne la prime maximale qui financera votre pension complémentaire. Il n'est pas tenu compte des contrats du 3<sup>e</sup> pilier souscrits à titre privé. Les capitaux "pension" et "décès" sont imposés à un taux distinct très favorable.

### Sécurité :

Les réserves constituées dans le cadre de Swiss Life EIP sont totalement à l'abri des créanciers de votre société. En effet, Swiss Life EIP étant un engagement individuel de pension, vos droits restent entièrement acquis en toutes circonstances. Vous êtes donc le seul bénéficiaire du plan de pension, même si vous quittez l'entreprise ou si celle-ci fait faillite.

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)

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) - RPM : 0403.280.171 - Tribunal de commerce de Bruxelles.