

Diversifier pour mieux gérer

Swiss Life SwingFund



SwissLife



S'assurer un complément de pension est,
par définition, une action à long terme.

A condition de s'y prendre à temps,
bien entendu...

Chez Swiss Life, nous avons mis au point toute
une série de produits qui permettent à chacun,
selon son profil, de se constituer la retraite
qui lui convient le mieux. Ces produits ont des
profils très différents, et certains sont
investis en bourse, comme *Swiss Life SwingFund*
par exemple. Faisons connaissance...

La branche 23 en bref

Un produit de la branche 23 est une assurance vie individuelle dont le rendement est lié à l'évolution d'un ou de plusieurs fonds d'investissement sous-jacents. Contrairement à une assurance vie de la branche 21, par exemple, vous ne bénéficiez donc pas d'une garantie de rendement.

En branche 23, vous profitez pleinement du bénéfice potentiellement supérieur et libre d'impôts, mais le risque de l'investissement est entièrement à votre charge. Sur le long terme, selon nos études sur le passé, ce genre d'actifs affiche des rendements supérieurs à ceux qui offrent une garantie de capital.

Comment choisir parmi les types de fonds branche 23 ?

Votre choix sera fonction de votre profil personnel. Quels risques êtes-vous prêt à courir ? Pour combien de temps pouvez-vous investir votre argent ? Quels investissements avez-vous en portefeuille ? Certains fonds de la branche 23 investissent à 100% en actions alors que d'autres visent uniquement des obligations et que d'autres encore combinent les deux. Des investissements uniquement en Europe ou principalement en Asie, voire aux Etats-Unis, font partie des possibilités. Certains fonds sont plutôt liés à un secteur (consommation, pharmaceutique, financier, etc.). Il y en a pour tous les goûts !

Quel est votre profil de risque ?

Pour veiller à obtenir un rendement maximum, vous pouvez choisir, parmi la large gamme de fonds d'investissement, ceux qui correspondent le mieux à vos objectifs d'investissement. Quel objectif précis prévoyez-vous pour votre argent ? Voulez-vous simplement préserver votre capital ou espérez-vous des plus-values spectaculaires ? Ou peut-être avez-vous un but précis : construire une maison, envoyer vos enfants à l'université dans quelques années, vous garantir une retraite confortable... Quand aurez-vous besoin de votre argent ? Suivant que vous placez votre argent pour 3 ans, 10 ans ou 20 ans, le rendement ne sera pas le même. A vous de déterminer, aussi précisément que possible, l'horizon de temps dont votre argent dispose pour faire des petits. Evidemment, votre âge entre également en ligne de compte : à 30 ans, vous avez toute la vie devant vous pour planifier vos investissements et pouvez prendre plus de risques, à 65, par contre, mieux vaut s'orienter vers une stratégie de conservation de ses actifs. Votre profil de risque dépendra de vos réponses à ces questions.

Les avantages de la branche 23

- Avantage fiscal : pas de précompte mobilier sur les plus-values.
- Solution idéale pour les personnes qui souhaitent une maîtrise optimale.
- Permet une bonne diversification du risque pour ne pas garder tous ses œufs dans un même panier.
- Moyen approprié pour le planning successoral.
- Possibilité de prévoir une couverture décès.
- Pas de taxe boursière.

Bon à savoir

Les membres du jury de DECAVI 2006, professionnels du monde de l'assurance et des affaires, ont proclamé **Swiss Life EuroSmallCaps Fund** comme étant l'un des plus intéressants du marché. **Swiss Life SwingFund** vous permet d'investir dans ce fonds haut de gamme à partir de 50 € par mois. Ne ratez pas cette opportunité !



Swiss Life SwingFund est un produit d'investissement de la branche 23 sous la forme d'un contrat d'assurance vie liée à des fonds d'investissement. Grâce à *Swiss Life SwingFund*, vous avez accès à 16 fonds aux opportunités très intéressantes.

Le risque est donc parfaitement diversifié dans le cadre d'une vision à long terme.

A chacun son profil

Chaque fonds a sa spécificité. Composé uniquement d'obligations ou d'actions, celles-ci sont par exemple toutes belges, européennes, suisses, américaines... Ou encore liées à un secteur : pharmaceutique, télécoms, technologique...

Chaque fonds correspond donc à une classe de risque spécifique. En investissant dans plusieurs fonds en même temps, vous adaptez votre stratégie d'investissement en fonction de votre profil de risque personnel.

Quand gestion rime avec liberté d'action

D'année en année, les choses évoluent, et certains secteurs ou parties du globe se portent mieux que d'autres. Avec **Swiss Life SwingFund** vous restez parfaitement libre de vos mouvements et transférez facilement¹ votre argent d'un fonds vers un autre.

Accessible à tous

Swiss Life SwingFund est accessible à tous. A partir de 50 euros par mois, vous avez accès aux meilleurs fonds d'investissement. L'expertise de nos gestionnaires de patrimoine et les conseils avisés de nos intermédiaires vous offrent de belles perspectives d'un rendement élevé.

En ce qui concerne le paiement des primes, vous avez le choix entre le versement d'une prime unique – avec d'éventuels versements supplémentaires – et/ou le versement de primes périodiques.

Pour aider vos proches à faire face au pire

Si vous décédez avant le terme du contrat, vos bénéficiaires percevront de toute façon la valeur du portefeuille. Pour protéger davantage encore vos proches, vous avez le choix entre les garanties suivantes :

- **Couverture décès complémentaire** : vos bénéficiaires perçoivent la valeur du portefeuille plus un capital que vous aurez déterminé au préalable.
- **Couverture décès minimum** : vos bénéficiaires perçoivent un capital que vous aurez déterminé au préalable ou la valeur du portefeuille si elle est supérieure.

Swiss Life SwingFund offre également une protection pour vous-même et vos proches par la souscription d'une couverture qui prévoit le versement d'un **capital complémentaire** en cas d'invalidité permanente et totale ou de décès à la suite d'un accident.

De plus, dans le cadre d'un contrat à primes périodiques, vous pouvez opter pour la couverture "**exonération des primes**" qui vous garantit le paiement des primes en cas d'invalidité. Dans ce cas, durant la durée totale de l'incapacité de travail, Swiss Life prendra en charge, au prorata du degré d'invalidité, la prime globale² en base annuelle déterminée dans le contrat. Ainsi le financement de votre pension ne sera pas affecté.

¹ Le premier transfert de chaque année d'assurance est gratuit. Pour les autres retraits durant la même année, des frais de 1% du montant transféré seront d'application.

² Avec un maximum de 3 000 euros par an.

Liste des fonds

Swiss Life SwingFund vous propose une gamme de fonds étendue et attractive³. Les 16 fonds d'investissement sont gérés par les meilleurs gestionnaires de fonds, qui se portent garants d'une qualité haut de gamme.

Vous trouverez ci-dessous de plus amples informations sur les classes de risque et les stratégies d'investissement de six fonds que nous vous conseillons actuellement.

Type de fonds	Nom du fonds	Classe de risque ⁴
Fonds en obligations	Swiss Life EuroBond Fund	2
Fonds en actions	Swiss Life EuroEquity Fund	4
	Swiss Life EuroSmallCaps Fund	5
Fonds de fonds	Swiss Life BelEquity Fund	5
	Swiss Life WorldEquity Fund	4
Fonds de fonds profilé	Swiss Life GreenSelect Fund	2
	Swiss Life BlueSelect Fund	3
	Swiss Life RedSelect Fund	4

Swiss Life EuroBond Fund

Ce fonds d'obligations n'investit que dans des obligations d'Etat ou des obligations émises par des institutions supranationales. De ce fait, son profil de risque est peu élevé. La valeur du fonds est inversement corrélée aux mouvements des taux sur le marché. Si nos analystes prévoient une hausse des taux, les gestionnaires investiront plutôt dans des titres à court terme. Si, par contre, une baisse des taux est attendue, ils donneront la préférence à des obligations à plus long terme.

Swiss Life EuroEquity Fund

Ce fonds appartient à la catégorie des fonds d'actions. Ce fonds investit quasi uniquement dans des actions de grandes entreprises dont le siège principal se trouve dans un des pays membres de l'Union monétaire européenne (UME). Grâce à la répartition internationale de ces entreprises, il est ainsi possible de profiter de manière optimale de la croissance économique mondiale, sans risque de change.

Swiss Life EuroSmallCaps Fund

Ce fonds d'actions investit uniquement dans des entreprises à capitalisation boursière peu élevée, dont le siège social se trouve dans l'Union monétaire européenne (UME). Les actions sont non seulement sélectionnées en fonction d'une analyse de valeurs, mais également et principalement sur la base de caractéristiques spécifiques telles que : sélection d'acteurs de niche, qualité de « locomotive », victimes potentielles de reprises...

Les membres du jury de DECAVI 2006, professionnels du monde de l'assurance et des affaires, ont proclamé ce fonds comme étant l'un des plus intéressants du marché. Lorsque l'on sait que son rendement s'élève à 110% sur les trois dernières années, il n'y a rien à ajouter⁵.

Swiss Life BelEquity Fund

Ce fonds de fonds investit exclusivement dans des fonds belges, et ce plus particulièrement dans des OPC (organismes de placement collectifs) belges. Un investissement dans ce fonds haut de gamme permet donc de profiter des meilleures opportunités du marché belge. Grâce à ses entreprises orientées vers l'exportation, ce marché offre une répartition internationale, sans risque de change. Sur les dix dernières années, le rendement annuel moyen du fonds s'élevait à 15%⁵.

³ Vous trouverez la liste complète des fonds et leur évolution, ainsi que leurs fiches spécifiques sur notre site www.swisslife.be (Rubrique Ma famille et moi / Fonds d'investissement). Vous trouverez le règlement de gestion de Swiss Life SwingFund sur les pages produits de notre site www.swisslife.be (Rubrique Ma famille et moi / Produits et solutions / Swiss Life SwingFund). Le risque de l'investissement est entièrement supporté par le preneur d'assurance.

⁴ La détermination de la classe de risque est fixée par le législateur; la classe 0 correspond au risque le plus faible et la classe 6 au risque le plus élevé.

⁵ Les rendements historiques ne constituent pas une garantie pour l'avenir.

Swiss Life WorldEquity Fund

Ce fonds de fonds investit, en connaissance de cause, dans les économies “mondiales”. Les gestionnaires ont le choix entre 40 000 fonds cotés en bourse tels que *Pictet Asian Equities*, *Alken Fund* et *Agressor*. Seuls les fonds au profil de risque clair et à la proportion rendement/risque intéressante sont retenus. Il constitue donc un mélange de fonds défensifs au profil de risque peu élevé, d’une part, et de fonds de croissance au profil de risque dynamique, d’autre part. Lorsque les marchés boursiers sont à la hausse, les gestionnaires mettent l’accent sur les fonds de croissance. Par contre, lorsque la performance des marchés boursiers est à la baisse, les fonds défensifs sont renforcés. Il est également possible de modifier la répartition géographique pour réagir de manière optimale aux changements de la croissance internationale.

Swiss Life GreenSelect Fund – Swiss Life BlueSelect Fund – Swiss Life RedSelect Fund

Ces 3 fonds sont des fonds de fonds profilés qui investissent dans divers actifs. Le nom des fonds mixtes Green, Blue et Red renvoie aux couleurs des pistes de ski : du moins au plus risqué.

La partie des actions est gérée comme dans le cas du fonds **Swiss Life WorldEquity Fund**, sur la base d’une série de fonds d’actions mondialement diversifiés. Les gestionnaires peuvent également modifier la répartition géographique pour réagir de manière optimale aux changements de la croissance internationale. Vous avez donc la garantie que le portefeuille est constitué à tout moment des meilleurs fonds.

La partie des obligations est gérée comme dans le cas de **Swiss Life EuroBond Fund**, avec des obligations d’émetteurs d’excellente qualité de la zone euro. En évitant les risques dans la partie des obligations, elle joue son rôle de tampon à la perfection et vise au maintien du capital en cas de climat boursier peu favorable.

Dans des circonstances de marché ordinaires, la répartition est de 25% en actions et de 75% en obligations pour **Swiss Life GreenSelect Fund**. Si les gestionnaires s’attendent à ce que l’environnement devienne plus propice aux actions, ils augmenteront la participation en actions à 40%. Dans le cas contraire, elle peut être diminuée jusqu’à 10% au minimum.

Pour **Swiss Life RedSelect Fund**, la répartition est de 75% en actions et de 25% en obligations, dans des circonstances de marché ordinaires. Si les gestionnaires s’attendent à ce que l’environnement devienne plus propice aux actions, ils augmenteront la participation en actions à 90%. Dans le cas contraire, elle peut être diminuée jusqu’à 60% au minimum.

Pour **Swiss Life BlueSelect Fund**, dans des circonstances de marché ordinaires, la répartition est de 50% en actions et de 50% en obligations. Si l’investisseur s’attend à ce que l’environnement devienne plus propice aux actions, il en augmentera la participation à 65% au maximum. Dans le cas contraire, elle peut être diminuée jusqu’à 35% au minimum.





Swiss Life SwingFund en bref

- Accès à 16 fonds permettant une diversification optimale de votre portefeuille en fonction de votre profil d'investisseur.
- **Swiss Life SwingFund** est accessible à tous : 50 € par mois vous donnent déjà accès à plusieurs fonds d'investissement.
- Votre argent est disponible à tout moment.
- Transferts entre fonds au moment de votre choix.
- Aucun précompte mobilier, ni taxe boursière.
- Possibilité de prévoir une protection pour vos proches en cas de décès.
- Possibilité de couverture contre le risque d'accident et/ou couverture "exonération des primes" en cas d'invalidité.

Informations complémentaires⁶

Versements minimums (hors taxes) :

Primes périodiques :

Par mois : 50 € au minimum

Par trimestre : 100 € au minimum

Par semestre : 200 € au minimum

Par an : 250 € au minimum

Primes uniques :

125 € au minimum

A verser par fonds :

50 € au minimum

Transferts :

600 € au minimum

Retraits :

600 € au minimum

Montant à conserver dans le contrat :

600 € au minimum

Fiscalité :

Aucun précompte mobilier n'est dû sur les plus-values réalisées dans le cadre de votre contrat Swiss Life SwingFund.

Aucune taxe de bourse n'est 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.

⁶ La fiche d'information financière assurance vie est disponible via info@swisslife.be ou peut être obtenue sur simple demande auprès de votre intermédiaire.

Swiss Life Belgium SA - Avenue Fonsny, 38 - 1060 Bruxelles - Téléphone : +32 (0)2 238 88 11 - Fax : +32 (0)2 238 88 99 - 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)