



SwissLife  
Global Solutions

# Façonnez l'avenir de votre famille et de votre entreprise

PARTAGE SUCCESSORAL ÉQUITABLE AVEC SWISS LIFE GENERATIONS

## Couverture vie entière en cas de décès totalement flexible

### Liquidité supplémentaire



Créez des liquidités complémentaires avec un choix de sommes assurées

### Protection et sécurité



Protégez votre avenir tout en laissant un héritage à votre famille

### Flexibilité et accessibilité



Adaptez votre planification si besoin afin d'atteindre vos objectifs de planification successorale.

## Défis concernant la planification de la succession

Planifier sa succession peut être un tâche complexe lorsque le patrimoine est bloqué dans plusieurs actifs. Planifier sa succession ne se limite donc pas à choisir des bénéficiaires. Les défis auxquels sont confrontées les familles et les entreprises familiales peuvent dépendre de plusieurs facteurs : planifier un transfert équitable du patrimoine, préparer l'avenir des héritiers ou protéger les membres de la famille ayant des besoins spécifiques. Voici quelques questions fréquentes dans ce contexte :

- Ma famille disposera-t-elle de suffisamment de liquidités pour payer les droits de succession ?
- La stabilité financière de ma famille est-elle garantie si mes investissements sont fortement touchés ?
- Mes actifs actuels peuvent-ils être répartis à parts égales entre tous les héritiers légaux, y compris selon leurs qualités ?

### Swiss Life Generations offre une solution flexible

Swiss Life Generations, notre solution vie universelle variable (« Variable Universal Life »), peut fournir aux bénéficiaires les liquidités nécessaires pour payer les droits de succession, sans avoir à liquider des actifs. De plus, disposer d'une police Swiss Life Générations donne au preneur d'assurance la liberté d'investir dans d'autres actifs financiers de manière plus agressive ou de dépenser davantage, la protection des héritiers étant assurée dans tous les cas.

Grâce à Swiss Life Generations, vous pouvez adapter votre contrat en fonction des besoins de votre famille.

- La prime investie peut être versée aux bénéficiaires en nature, permettant à la famille de conserver des participations auxquelles elle est liée, tout en garantissant un flux continu de dividendes pour les générations futures
- Swiss Life Generations peut fournir les liquidités nécessaires pour répartir équitablement l'héritage au cas où des actifs illiquides (sociétés, biens immobiliers, etc.) doivent être transférés à un seul bénéficiaire, tandis que les autres se voient remettre des montants égaux en liquidités.
- Les prestations peuvent être utilisées pour couvrir les dépenses personnelles d'un bénéficiaire ayant des besoins spécifiques lorsqu'un héritage en liquidités est la solution la plus appropriée.



## Fonctionnement



Alexandre a 48 ans et est le propriétaire d'une entreprise viticole familiale prospère que sa famille détient depuis trois générations. Il est marié et père de deux enfants, André et Charlotte. Outre le domaine viticole, Alexandre a également hérité d'une maison de vacances familiale à l'étranger.

Il aimerait assurer une sécurité financière pour sa famille et un avenir prometteur pour le domaine viticole familial. Mais il veut aussi aider ses enfants à suivre leur propre voie professionnelle et à réaliser leurs rêves.

Tandis qu'André fait des études d'œnologie et semble prêt à suivre les traces de son père, Charlotte rêve de devenir avocate et de fonder son propre cabinet.

**Quelles mesures Alexandre doit-il prendre dès aujourd'hui afin de protéger sa famille et l'avenir de son vignoble ?**

Alexandre peut planifier la reprise de l'entreprise familiale par André, tout en veillant à ce que Charlotte reçoive un héritage de valeur égale pour financer son avenir.

**Avec Swiss Life Generations, Alexandre bénéficie de plusieurs mesures :**



### *Planification successorale sur mesure*

Il peut établir un plan de succession en accord avec les besoins et les objectifs de sa famille.



### *Flexibilité inégalée*

En tant qu'assuré, il peut prélever des bénéfices de la police ou choisir de les réinvestir.



### *Sécurité financière élevée*

Grâce à la couverture vie élevée prévue par le contrat, Alexandre est sûr que sa famille et son entreprise seront parés pour l'avenir.

## Une vie empreinte de sécurité et de liberté de choix

Nous accompagnons nos clients dans la planification de leur avenir et de leur succession en fonction de leurs choix. Pour une vie en toute liberté de choix. Avec Swiss Life Generations, vous êtes libre d'adapter votre plan en fonction de l'évolution de votre situation financière ou de vos objectifs familiaux.

- Définissez exactement comment vous voulez diviser votre patrimoine dans le cadre de la succession
- Décidez du mode de paiement de la somme assurée, en espèces ou en actifs sous-jacents
- Choisissez le mode de gestion de vos placements en fonction de votre stratégie



### **Remarque importante**

Tous les droits d'auteur du présent document sont réservés à Swiss Life Global Solutions (ci-après Swiss Life). Les faits, déclarations et informations qu'il contient sont aussi actuels que possible et peuvent être modifiés ultérieurement. Ces contenus constituent des prévisions susceptibles de s'écarter notablement des évolutions et résultats effectifs. Le présent document a un but uniquement informatif et ne doit pas être considéré comme une incitation à recourir aux services décrits ci-avant ni comme une offre de tels services. Les informations figurant dans le présent document ne doivent pas être assimilées à des conseils légaux, fiscaux ou de placement, quels qu'ils soient, et doivent toujours être associées à des conseils professionnels adéquats dispensés par des professionnels qualifiés. Bien que tout ait été mis en œuvre pour garantir que les faits mentionnés soient exacts et précis, Swiss Life ne saurait être tenue responsable d'erreurs, fautes de frappe ou mauvaises interprétations, quelles qu'elles soient, ni de dommages résultant directement ou indirectement de l'usage des informations, quelle que soit leur nature.