



SwissLife  
Global Solutions

# *Swiss Life Generations*

*Sécurisez dès aujourd'hui votre patrimoine*

# Sécurité et choix

## Prenez le contrôle de votre succession

*Protégez votre famille et l'avenir de votre entreprise. Avec notre solution d'assurance vie innovante et flexible, réunissez dès à présent les éléments essentiels d'un avenir serein pour vous et vos proches.*

### **Prenez le contrôle de votre planification**

Les défis auxquels sont confrontés les familles fortunées, les family offices et les entrepreneurs lorsqu'ils planifient leur succession sont multiples et très personnels. Garantir une transmission équitable à tous les héritiers n'est pas toujours facile lorsque les membres de la génération suivante n'ont pas tous le même intérêt pour l'entreprise familiale ou lorsque le patrimoine est immobilisé dans des actifs à liquidité réduite. Une solution de planification patrimoniale permettant de créer de la liquidité peut contribuer à l'égalisation successorale et aider l'ensemble des bénéficiaires à poursuivre leurs propres objectifs de vie.

### **Transférer les actifs non liquides**

Le patrimoine peut être immobilisé de diverses façons : dans une entreprise, dans des biens immobiliers, des objets de valeur ou d'autres investissements. Si vous souhaitez assurer un partage équitable de votre patrimoine pour la

génération suivante, votre planification patrimoniale doit inclure des solutions qui créent les liquidités supplémentaires nécessaires pour empêcher la vente précipitée d'un bien, d'une entreprise ou d'autres actifs non liquides.

### **Assurer l'avenir de votre entreprise**

Lors d'une succession, les propriétaires d'entreprise sont souvent confrontés à des problèmes liés à la conservation du contrôle, au maintien de la confiance des partenaires et des clients et au remplacement d'une personne clé. Pour conserver le contrôle de la direction, éviter la perte de chiffre d'affaires et maintenir la stabilité financière de l'entreprise, un plan de succession doit inclure des solutions financières offrant des niveaux élevés de liquidité. Il est nécessaire d'avoir une trésorerie disponible pour couvrir les engagements et les conséquences financières d'une transmission.

### **Planifier votre avenir en tout liberté**

Les jeunes entrepreneurs ont des besoins spécifiques en matière de planification patrimoniale. Si, dès le début, leur patrimoine croît rapidement et considérablement, ils ont besoin d'une stratégie de planification qui leur apporte une tranquillité d'esprit pour l'avenir. Protéger leur patrimoine et, plus important encore, assurer l'avenir de leur famille, nécessite des solutions offrant sécurité financière et flexibilité.





*Swiss Life Generations est une solution d'assurance vie qui allie une couverture vie élevée à un large éventail d'opportunités d'investissement. Avec notre solution de gestion de fortune sur mesure, nous vous aidons à assurer la transmission de votre patrimoine.*

## *Atteindre vos objectifs de planification patrimoniale*

*Swiss Life Generations est une solution innovante et flexible pour un transfert de patrimoine en toute sécurité. Ce plan de protection vous permet de faire croître vos actifs financiers et de protéger votre famille, votre entreprise, ou les deux.*

### **Liberté de choix**

Swiss Life Generations vous permet de planifier en toute sérénité pour vous-même, votre famille et votre entreprise. Cette solution d'assurance vie sur mesure offre aux particuliers et aux entreprises sécurité et liberté de choix dans la préparation de leur avenir et de celui de la génération suivante.

### *Tranquillité d'esprit*

Swiss Life Generations est une solution innovante pour planifier votre avenir, celui de votre famille et de votre entreprise. Cette assurance vie à couverture élevée offre aux entreprises et particuliers la sécurité et la liberté de choix leur permettant de planifier leur succession et d'apporter la confiance financière à leur famille et aux générations futures.

Cette assurance vie entière offre en cas de décès :

- flexibilité de la somme assurée
- possibilité de modifier la désignation des bénéficiaires
- couverture européenne en plusieurs devises
- possibilité de percevoir des bénéfices d'investissement si besoin
- sécurité juridique avec le suivi de nos experts sur différents marchés

### **Transfert de patrimoine et planification de la succession**

Swiss Life Generations vous permet de répondre à vos besoins de planification patrimoniale et de préparer le transfert de vos biens et de votre entreprise selon vos propres choix.

Les aspects suivants sont traités :

- égalisation successorale : réserves héréditaires et besoins spécifiques
- financement des droits de succession
- remboursement de dettes et engagements

### **Création de liquidités supplémentaires**

Swiss Life Generations propose aux entreprises et aux entrepreneurs des solutions pour répondre à leurs besoins futurs en liquidités.

Les aspects suivants sont traités :

- maintien du contrôle, par exemple grâce au financement de plans de protection des parts
- remboursement d'engagements
- injection de liquidités pour maintenir la stabilité financière de l'entreprise
- protection des personnes clés

### **Engagement sociétal**

Swiss Life Generations est une solution pour les philanthropes qui soutiennent l'engagement caritatif ou sociétal. Ses caractéristiques innovantes permettent :

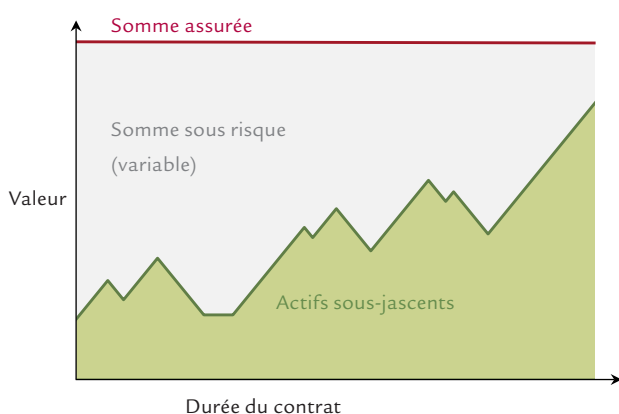
- de faire don de votre assurance vie à une organisation de votre choix
- un effet multiplicateur pour un don
- la planification de dons futurs tout en garantissant que votre succession sera transmise à vos bénéficiaires.

# Fonctionnement

Combiner gestion de portefeuille et couverture vie élevée.  
Une protection pour votre patrimoine.

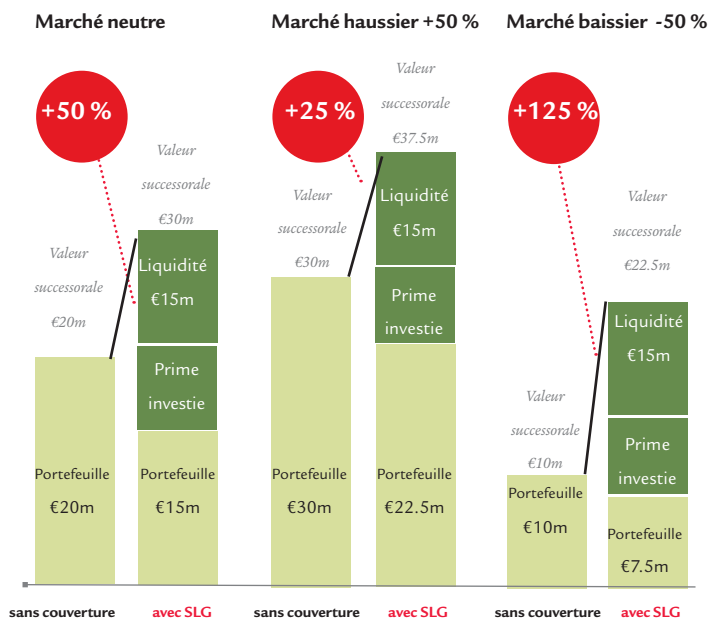
## Illustration simplifiée du concept

Somme assurée : versée aux bénéficiaires en cas de décès  
Somme sous risque : différence entre la valeur du contrat et la somme assurée, couverte par l'assurance  
Actifs sous-jacents : VNI du portefeuille à tout moment



## Protéger le portefeuille face aux conditions de marché

Paramètres d'illustration : age 50, non fumeur, prime de 5m €, somme assurée de 15 m €, rendement 3,7 %



SLG – Swiss Life Generations

En choisissant votre gestionnaire de fortune spécialisé et en définissant votre stratégie de placement personnelle, vous vous assurez que vos actifs sont investis comme vous l'entendez. Grâce à Swiss Life Generations, vous combinez votre fortune avec une couverture vie d'un montant maximum de 65,5 millions d'euros afin de garantir l'avenir financier que vous souhaitez pour votre famille, votre entreprise ou les organisations que vous soutenez.

La solution Swiss Life Generations peut être utilisée pour protéger votre portefeuille. Grâce aux liquidités supplémentaires qu'elle génère, vous pouvez protéger votre portefeuille et fournir un patrimoine substantiel à la génération suivante, quelles que soient les conditions de marché.

# Informations clés

*Planification patrimoniale avec couverture vie très élevée*

*Swiss Life Generations associe la gestion de fortune à l'assurance vie ainsi que votre portefeuille de placements à la planification successorale.*

## Informations générales

### Type de contrat

Contrat d'assurance vie à prime unique, avec possibilité de payer des primes complémentaires, lié à une ou plusieurs catégories de fonds

### Clients

Personnes âgées de 18 à 75 ans qui souhaitent combiner leurs placements à la protection d'une assurance vie entière

### Banque dépositaire & gestionnaire

Selon proposition du client (sous réserve de l'approbation de l'assureur)

### Devise du contrat

EUR, USD, CHF, GBP

### Prime

- Prime initiale : min. 1 000 000 EUR\*
- Transfert possible du portefeuille existant (sous réserve de l'approbation de l'assureur)
- Versement complémentaire possible (sous réserve de l'approbation de l'assureur) min. 50 000 EUR\*

## Opportunités de placement

### Placements standard

Tous les actifs liquides et cotés

Catégories de fonds :

- fonds externes (Luxembourg/Liechtenstein)
- fonds dédiés (Luxembourg)
- fonds collectifs internes (Luxembourg)
- portefeuille de placements (Liechtenstein)

### Gestion de fortune

Mandat de gestion

## Avantages

### Somme minimum assurée

1 500 000 EUR\*

### Somme maximum assurée

65 500 000 EUR\*

### Prestation en cas de décès

La plus élevée de la somme assurée ou de la valeur du contrat

\*devise équivalente possible

# Spécialiste mondial en solutions de liquidités

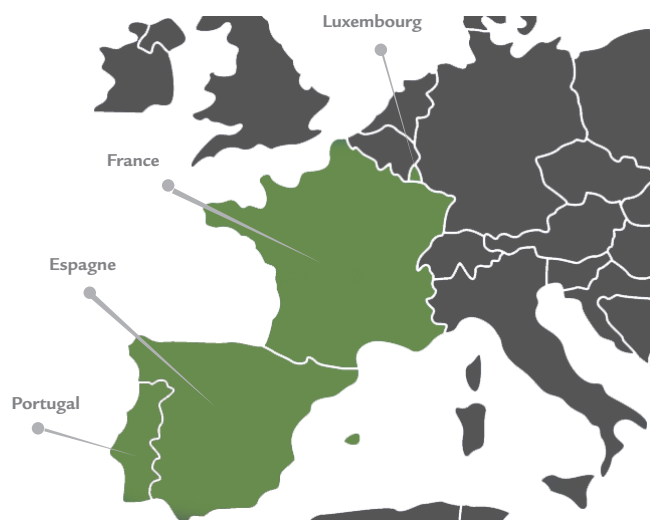
Actif dans le secteur des assurances depuis 1857

Forte de plus de 160 ans d'expérience, Swiss Life affirme sa position de leader dans la création de solutions complètes dans les domaines de l'assurance vie, de la prévoyance vieillesse et du financement.

Nous travaillons en partenariat avec des entrepreneurs, des personnes fortunées et leurs familles aux quatre coins du monde. Fidèles à notre tradition suisse, nous accompagnons nos clients avec le souci du détail, de la précision et du professionnalisme.

Gâce à notre expertise nous pouvons apporter à nos clients la sécurité financière et les aider à atteindre leurs objectifs. Mais surtout, nous veillons à ce qu'ils puissent mener une vie en toute liberté de choix.

Principaux faits	
Création	1857 sous le nom Caisse de Rentes Suisse
Notation S&P	A+ avec perspectives stables
Cotation	Cotée à la Bourse suisse (membre du Swiss Market Index SMI)
Base de clientèle	plus de 4 millions de clients
Conseillers	17 000





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 pour 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 oeuvre 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.

*Nous permettons à chacun  
de vivre selon ses propres choix.*

*Swiss Life Global Solutions  
Vertigo Naos Building  
6 rue Eugène Ruppert  
L-2453 Luxembourg*

*[www.swisslife-global.com](http://www.swisslife-global.com)  
[privatewealth@swisslife.com](mailto:privatewealth@swisslife.com)*