



SwissLife

La gamme Swiss Life
Choix Responsable



Vous souhaitez donner du sens à votre épargne ?

Comment ?

L'investissement responsable est l'application du concept de développement durable aux placements financiers. En effet, ces fonds responsables sélectionnent des sociétés qui intègrent dans leur stratégie de développement des critères environnementaux, sociaux et de bonne gouvernance d'entreprise. Ces critères d'évaluation extra-financiers sont appelés ESG et complètent l'analyse financière conventionnelle, pour vérifier que chaque entreprise est durable et responsable dans l'ensemble de ses activités. Autrement dit, les entreprises sélectionnées font en sorte de réduire leur impact environnemental pour offrir un monde plus soutenable aux générations futures ; elles ont également une politique de développement social pour offrir de meilleures conditions de travail, voire de vie, aux populations concernées par leur activité ; ou encore, elles font en sorte d'avoir une gouvernance suffisamment solide pour gérer l'entreprise de façon responsable.

Faire ce choix avec Swiss Life

La gamme innovante Swiss Life Choix Responsable est portée par l'ambition de créer un modèle d'entreprise responsable et citoyenne. Les actifs qui la composent ont été évalués et choisis par les experts de Swiss Life grâce à un ensemble de vérifications et d'analyses méticuleuses permettant de combiner performance financière et extra-financière.

Vous proposer aujourd'hui d'investir dans cette gamme de fonds responsables, c'est vous offrir la possibilité, en toute liberté de choix, de donner du sens à votre épargne sans renoncer à la performance ou à la sécurité.

En décidant d'investir sur cette gamme, vous choisissez de favoriser le développement durable.

« L'investissement responsable prend une part majeure dans les sociétés d'investissement, car il encadre une économie en pleine mutation, de plus en plus en prise avec les réalités humaines. En effet, la performance à long terme des investissements ne se limite pas à la seule prise en compte de la stratégie financière : elle doit de plus en plus considérer les interactions de l'entreprise avec son environnement social, économique et financier. »



Gérard Cercet
Directeur de la Multigestion chez Swiss Life Gestion Privée

Choisir la solution d'épargne qui vous ressemble

Votre conseiller vous aide à faire le bon choix en tenant compte de votre profil de risque, de vos attentes, de vos objectifs et bien sûr, de vos valeurs.

La gamme Swiss Life Choix Responsable

Vous préférez gérer seul votre épargne

Allocation libre Choix Responsable

Nos experts Swiss Life ont sélectionné pour vous une large gamme d'OPC répondant notamment à des critères de performance, de transparence et de notation ESG pour vous permettre d'investir de façon durable en toute liberté de choix.

Le niveau de risque ainsi que la durée de placement recommandée dépendent des unités de compte que vous aurez sélectionnées en fonction de votre profil d'investisseur, défini avec votre conseiller.

Vous souhaitez déléguer la gestion de votre épargne

Allocation déléguée Choix Responsable

Nos experts Swiss Life réallouent régulièrement votre épargne conformément à votre acceptation du risque et aux évolutions des marchés financiers. L'univers d'investissement de cette allocation est composé d'unités de compte répondant à nos critères d'éligibilité à la gamme Swiss Life Choix Responsable.

Niveau de risque : 5/7
Durée de placement recommandée : 5 ans

Vous aimeriez mettre en place une gestion sur mesure ?

Dès 2019 et sous certaines conditions (montant, profil d'investisseur...), votre conseiller Swiss Life pourra vous proposer une allocation personnalisée responsable. Vous construirez ainsi librement, avec un gérant de Swiss Life, une exposition sur mesure aux différents marchés et classes d'actifs.

Epargner tout en soutenant les entreprises les plus vertueuses

Une sélection rigoureuse et exigeante de fonds responsables

Swiss Life Gestion Privée, notre société de gestion, met au service de l'offre Swiss Life Choix Responsable son outil propriétaire de sélection de fonds.

Ses experts ont constitué un univers d'investissement représentatif de l'ensemble des offres commercialisables en France. Ceux-ci ont été sélectionnés pour leurs critères de performance, de transparence et parce qu'ils répondent à ceux de l'ISR et / ou ESG. Un questionnaire spécifique a été adressé à toutes les sociétés de gestion dont les fonds sont susceptibles d'intégrer l'univers d'investissement de la gamme Choix Responsable. C'est la due diligence.

Un univers d'investissement diversifié

Les fonds de la gamme Swiss Life Choix Responsable incluent l'ensemble des sociétés de gestion spécialisées dans le domaine de la gestion responsable et ESG, toutes les catégories d'actifs et zones géographiques confondues, et la plupart des thématiques catégorielles ou sectorielles. Cette liste de fonds a vocation à être régulièrement enrichie.



Swiss Life s'engage

#smartlife, la démarche responsable de Swiss Life

Swiss Life s'est engagée depuis 2014 dans une démarche de responsabilité sociale d'entreprise (RSE) qui lui est propre, baptisée *#smartlife*. Son ambition est de créer un modèle d'entreprise intelligente qui s'adapte aux attentes et besoins de ses clients, collaborateurs, partenaires commerciaux... et de la société civile de façon plus globale.

C'est l'engagement de toujours mieux identifier les défis sociaux et environnementaux de la société de demain, de stimuler l'audace et l'innovation chez ses collaborateurs, afin de toujours mieux répondre à ses clients et ainsi permettre à chacun de vivre selon ses propres choix.

C'est un projet collectif qui s'appuie sur l'énergie et l'engagement des collaborateurs pour consolider jour après jour les engagements pris par Swiss Life et progresser au cœur de chaque métier.

Aujourd'hui, Swiss Life s'engage encore un peu plus dans cette démarche en façonnant une offre financière responsable en accord avec ses valeurs, pour vous permettre de vous engager pour un monde plus durable.



Swiss Life est un acteur référent en assurance et gestion de patrimoine, avec un positionnement reconnu d'assureur gestion privée. Nous offrons une approche globale en assurance vie, banque privée, gestion financière, ainsi qu'en santé, prévoyance, dommages à nos clients particuliers et entrepreneurs, à titre privé et professionnel. Nous les accompagnons tout au long de leur vie, construisant une relation durable grâce à un conseil personnalisé. À l'écoute de leurs choix personnels, nous adaptons nos solutions aux évolutions de leurs besoins et d'une vie plus longue.

*SwissLife Assurance
et Patrimoine
Siège social :
7, rue Belgrand
92300 Levallois-Perret
SA au capital social
de 169 036 086,38 €
Entreprise régie par
le Code des assurances
341 785 632 RCS Nanterre
www.swisslife.fr*