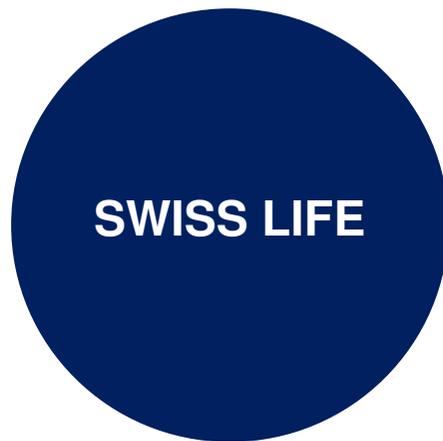
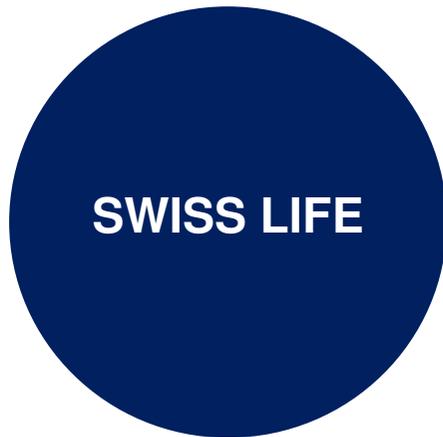
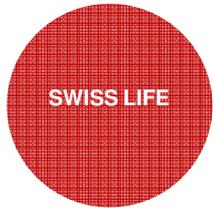


GSA +

Réunion du 27 octobre 2014







- *Groupe Swiss Life*
- *Solidité financière*
- *SwissLife France*

Le groupe Swiss Life



150 ans de présence sur le marché assurance vie, retraite et prévoyance

15 Mds d'Euros de chiffre d'affaires
160 Mds d'Euros d'actifs gérés

Siège social à Zurich



Présence mondiale :

80 pays dans le **SwissLife Network**

60 partenaires assureurs dans le monde

7000 collaborateurs

2^{ème} assureur suisse avec **27%** de part de marché sur les entreprises

Le groupe Swiss Life : la solidité financière



Une marge de solvabilité solide :

2009 : 164 %

2010 : 172 %

2011 : 213 %

2012 : 224 %

Juin 2014 : 243 %



La garantie de la pérennité pour vos engagements retraite, vis-à-vis de vos salariés.

Les métiers stratégiques

LA RETRAITE ET LA GESTION DE PATRIMOINE

SWISSLIFE ASSURANCE ET PATRIMOINE

*L'assurance vie et les contrats d'épargne
et de retraite haut de gamme*

SWISSLIFE BANQUE PRIVÉE

*Offre complémentaire de
produits et services
bancaires*

SWISS LIFE ASSET MANAGERS

*Gestion d'actifs pour les
sociétés Swiss Life et des tiers*

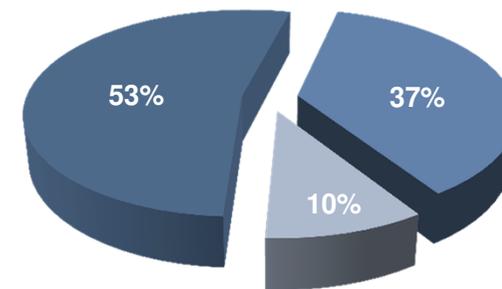


*Gestion sous mandat
Gestion conseillée
Gestion collective*



120 Mds € d'actifs gérés

Répartition du chiffre d'affaires 2013



■ Assurance Vie ■ Santé ■ Dommages

- Longévité moyenne de la relation client sur l'ensemble du groupe > 10 ans
- Progression 2013 du chiffre d'affaires : +13% (+ 3% pour le marché)

Références Retraite Collectives



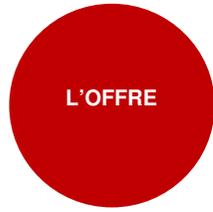
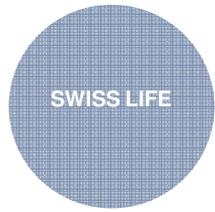
La Fondation Swiss Life



La Fondation SwissLife s'engage auprès d'associations qui défendent des grandes causes générationnelles :

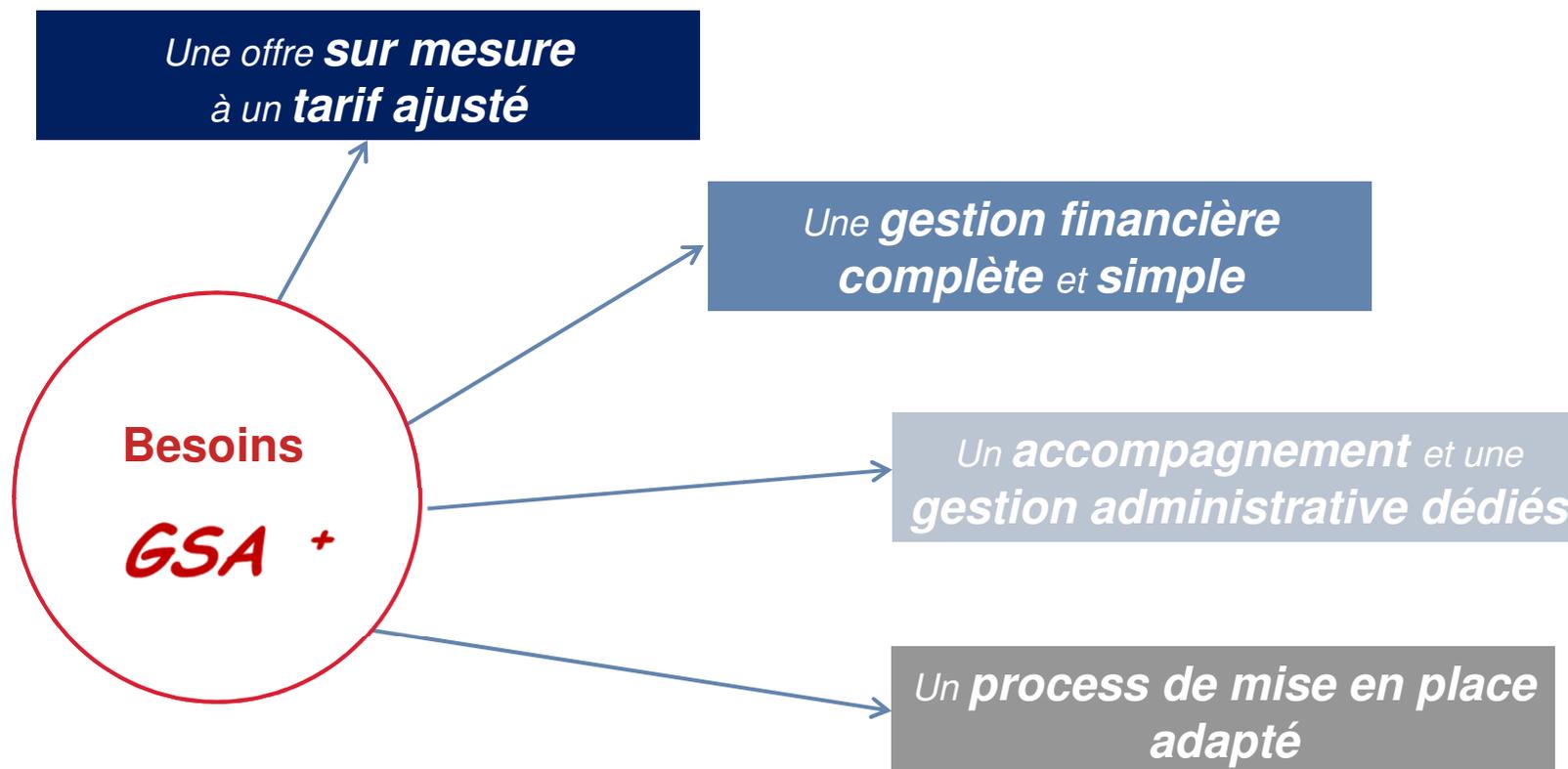
- La lutte contre le cancer avec l'Institut Curie,
- La lutte contre la maladie d'Alzheimer avec l'Association France Alzheimer,
- La lutte contre les maladies cardiaques chez les enfants avec l'association Mécénat Chirurgie Cardiaque,
- L'aide aux enfants handicapés, au travers du financement de l'association Dunes d'Espoirs et Patchwork 2000.





- *Caractéristiques techniques*
- *Garanties et options*
- *Gestion financière*

L'OFFRE Principes



L'OFFRE

Caractéristiques de l'offre



<i>Caractéristiques</i>	<i>Contrat</i>
<i>Type de contrat</i>	Retraite Art.83 / Multi supports
<i>Date d'effet du contrat</i>	1er janvier 2015
<i>Frais sur cotisations versées</i>	0,80 %
<i>Frais sur épargne gérée en euros</i>	0,50 %
<i>Frais sur épargne gérée en UC</i>	0,50 %
<i>Frais d'arbitrage</i>	1 gratuit / an ; 30 € forfaitaires au-delà
<i>Frais sur arrérages de rentes</i>	2 %
<i>Frais sur transfert entrant</i>	NEANT
<i><u>Table de mortalité</u></i>	Garantie à l'adhésion de l'adhérent (TGH TGF 05 en vigueur à ce jour)
<i>Participation aux bénéfices</i>	100 % des résultats techniques et financiers nets

GARANTIES

... en cours d'adhésion



Paiement du capital

aux bénéficiaires et solde du compte en cas de décès de l'Assuré avant la liquidation de sa retraite

Clause Bénéficiaire

modifiable par l'Assuré tout au long de la vie du contrat

Garantie « Plancher »

optionnelle

- ▶ *En cas de décès, prise en compte des **moins values éventuelles** (**Plafond** de la garantie = 75 K€)*
- ▶ ***Particularité SwissLife** : facturation à l'adhérent uniquement sur les périodes où une moins-value est constatée*

Garantie « Exonération de cotisation »

optionnelle

- ▶ *En cas d'arrêt de travail, prise en charge des cotisations (90 jours de franchise)*
- ▶ *Coût : 3% de la cotisation*

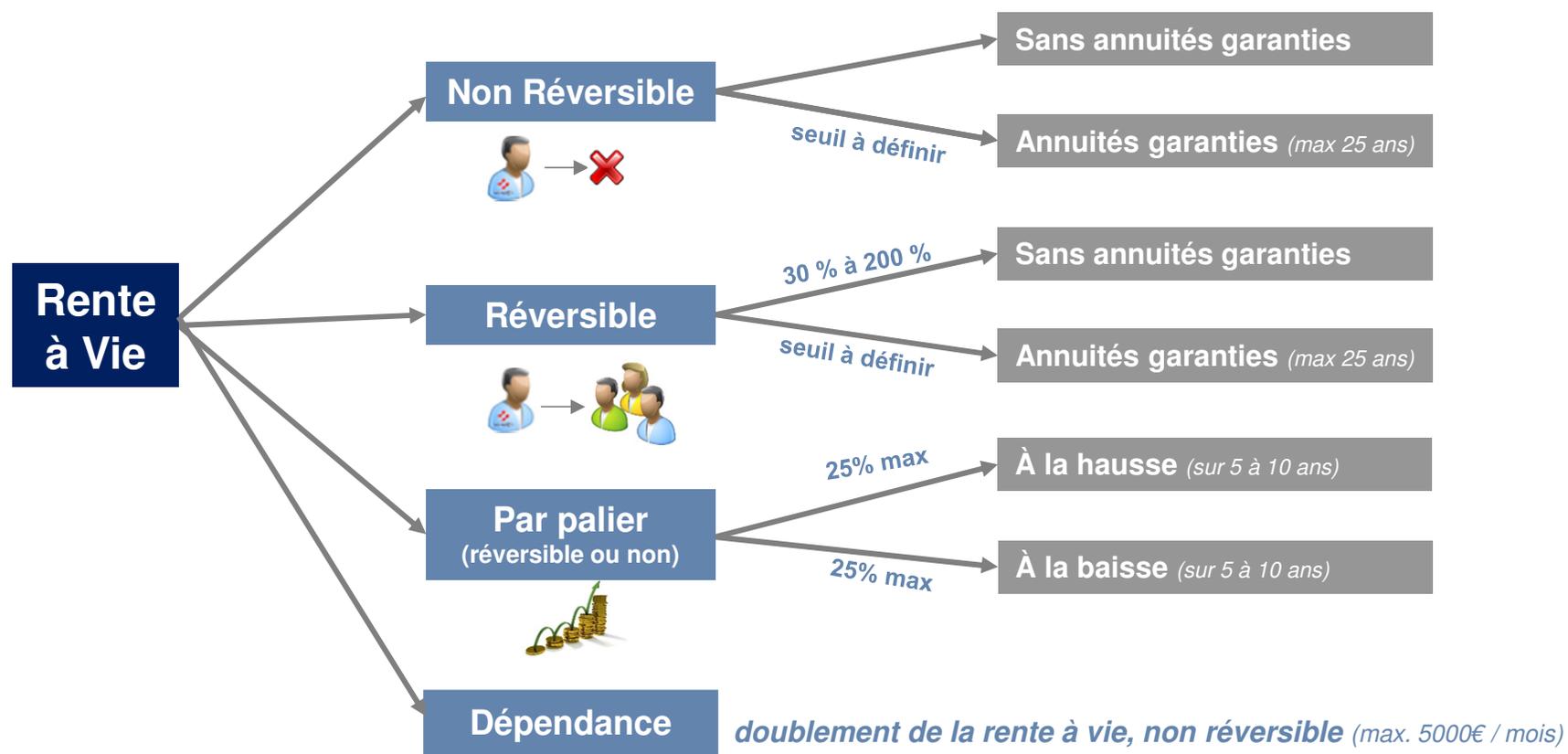
GARANTIES

... au terme de l'adhésion



Options de rentes

choix effectué par l'assuré lors de son départ en retraite

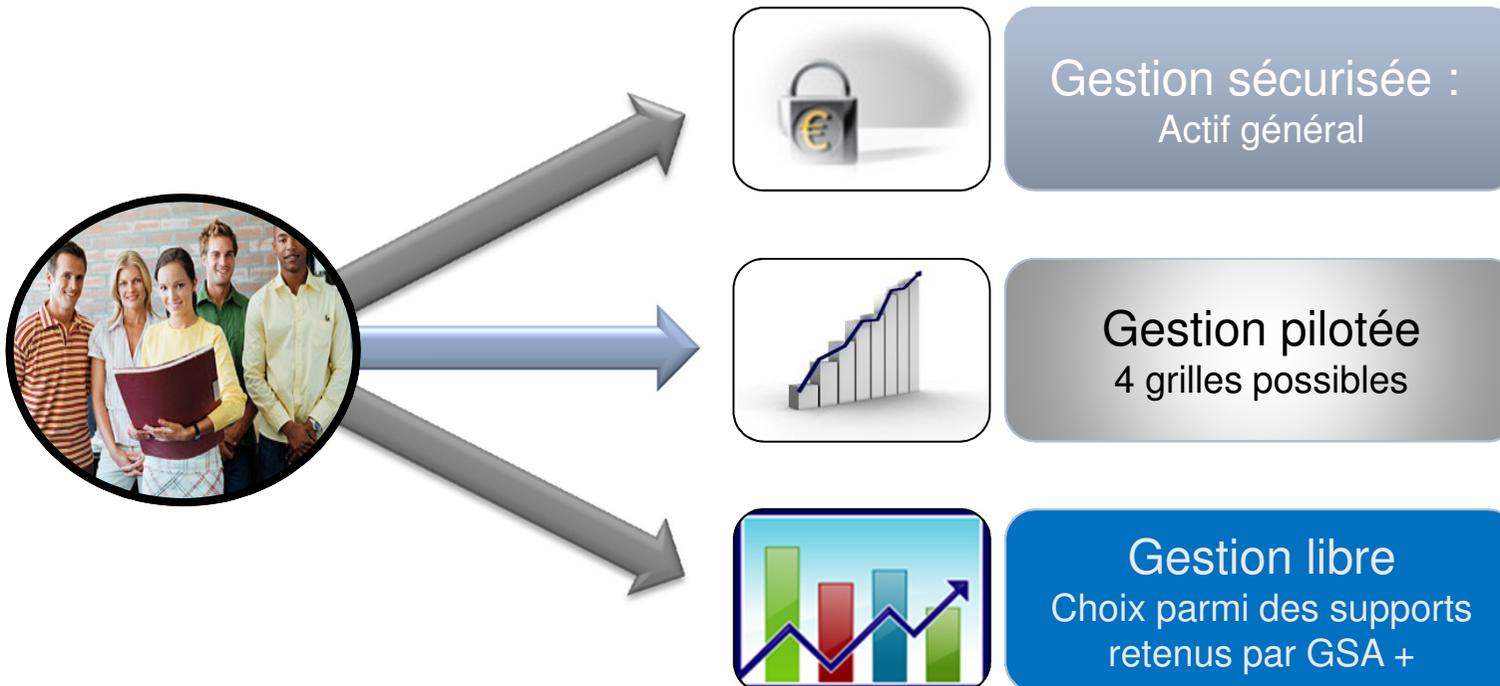


GESTION FINANCIÈRE

Principes



Le choix d'investissement proposé aux salariés peut être très large, l'Entreprise va définir les possibilités du contrat :



GESTION FINANCIERE

Dispositif

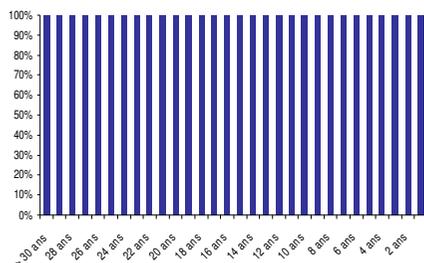


Proposition pour GSA +

GESTION PILOTEE 4 profils

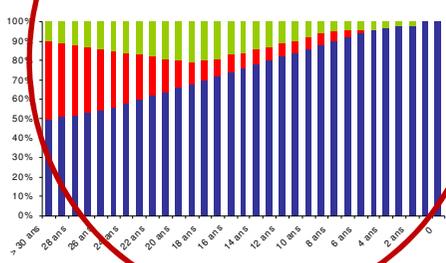


€ **Sécurité**
100% €

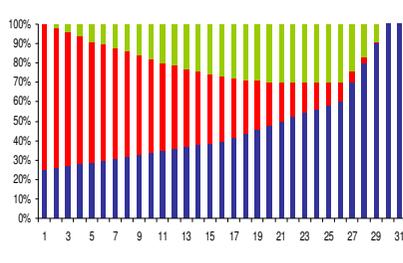


Garantie du Capital

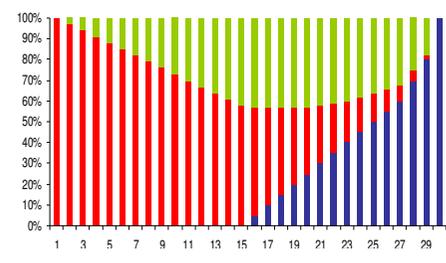
Prudent
50% € minimum



Equilibre
25% € minimum



Dynamique
€ à 15 ans du terme



Trois grilles de désensibilisation → Sécurisation progressive de l'épargne vers les fonds Euros. Permettre un rendement supérieur à celui du fonds Euros, tout en maîtrisant les risques.

■ Support en euros ■ SLF (F) Vitality P ■ Slf (F) Harmony

GESTION FINANCIERE

Grilles de désensibilisation

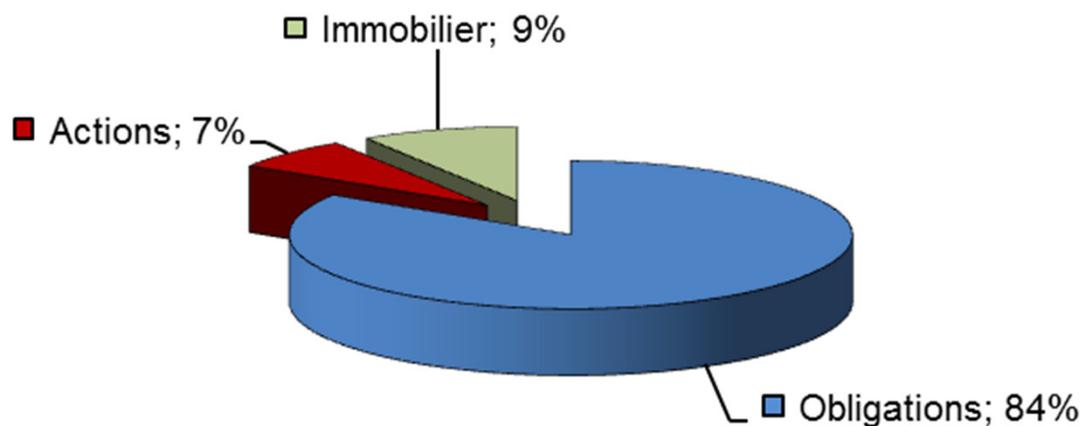


Profil Sécurité

100% €

Horizon de placement	Actif général
> 30 ans	100%
29 ans	100%
28 ans	100%
27 ans	100%
26 ans	100%
25 ans	100%
24 ans	100%
23 ans	100%
22 ans	100%
21 ans	100%
20 ans	100%
19 ans	100%
18 ans	100%
17 ans	100%
16 ans	100%
15 ans	100%
14 ans	100%
13 ans	100%
12 ans	100%
11 ans	100%
10 ans	100%
9 ans	100%
8 ans	100%
7 ans	100%
6 ans	100%
5 ans	100%
4 ans	100%
3 ans	100%
2 ans	100%
1 an	100%
0	100%

Composition de l'Actif général au 31 décembre 2013



GESTION FINANCIERE

Performance de l'Actif général



La gestion « sécurité » s'appuie sur l'actif général de Swiss Life Assurance et Patrimoine. Elle permet aux assurés d'être garantis d'une progression régulière de l'épargne (effet de cliquet).

Performance brute du fonds euros des contrats collectifs sur-mesure



GESTION FINANCIERE

Grilles de désensibilisation



Prudent 50% € minimum

Horizon de placement	Support en euros	SLF (F) Vitality P	Sif (F) Harmony
> 30 ans	50%	40%	10%
29 ans	51%	38%	11%
28 ans	52%	36%	12%
27 ans	53%	34%	13%
26 ans	54%	32%	14%
25 ans	56%	29%	15%
24 ans	58%	26%	16%
23 ans	60%	23%	17%
22 ans	62%	20%	18%
21 ans	64%	17%	19%
20 ans	66%	14%	20%
19 ans	68%	11%	21%
18 ans	70%	10%	20%
17 ans	72%	9%	19%
16 ans	74%	9%	17%
15 ans	76%	8%	16%
14 ans	78%	8%	14%
13 ans	80%	7%	13%
12 ans	82%	7%	11%
11 ans	84%	6%	10%
10 ans	86%	6%	8%
9 ans	88%	6%	6%
8 ans	90%	5%	5%
7 ans	92%	4%	4%
6 ans	94%	2%	4%
5 ans	96%	0%	4%
4 ans	97%	0%	3%
3 ans	98%	0%	2%
2 ans	98%	0%	2%
1 an	100%	0%	0%
0	100%	0%	0%

Equilibre 25% € minimum

Horizon de placement	Support en euros	SLF (F) Vitality P	Sif (F) Harmony
> 30 ans	25%	75%	0%
29 ans	26%	72%	2%
28 ans	27%	69%	4%
27 ans	28%	66%	6%
26 ans	29%	62%	9%
25 ans	30%	60%	10%
24 ans	31%	57%	12%
23 ans	32%	54%	14%
22 ans	33%	51%	16%
21 ans	34%	48%	18%
20 ans	35%	46%	20%
19 ans	36%	43%	21%
18 ans	37%	40%	23%
17 ans	38%	38%	24%
16 ans	39%	35%	26%
15 ans	40%	33%	27%
14 ans	42%	30%	28%
13 ans	44%	27%	29%
12 ans	46%	25%	29%
11 ans	48%	22%	30%
10 ans	50%	20%	30%
9 ans	52%	18%	30%
8 ans	54%	16%	30%
7 ans	56%	14%	30%
6 ans	58%	12%	30%
5 ans	60%	10%	30%
4 ans	70%	6%	24%
3 ans	80%	3%	17%
2 ans	90%	1%	9%
1 an	100%	0%	0%
0	100%	0%	0%

Dynamique € à 15 ans du terme

Horizon de placement	Support en euros	SLF (F) Vitality P	Sif (F) Harmony
> 30 ans	0%	100%	0%
29 ans	0%	97%	3%
28 ans	0%	94%	6%
27 ans	0%	91%	9%
26 ans	0%	88%	12%
25 ans	0%	85%	15%
24 ans	0%	82%	18%
23 ans	0%	79%	21%
22 ans	0%	76%	24%
21 ans	0%	73%	27%
20 ans	0%	70%	30%
19 ans	0%	67%	33%
18 ans	0%	64%	36%
17 ans	0%	61%	39%
16 ans	0%	58%	42%
15 ans	5%	52%	43%
14 ans	10%	47%	43%
13 ans	15%	42%	43%
12 ans	20%	37%	43%
11 ans	25%	32%	43%
10 ans	30%	28%	42%
9 ans	35%	24%	41%
8 ans	40%	20%	40%
7 ans	45%	17%	38%
6 ans	50%	14%	36%
5 ans	55%	11%	34%
4 ans	60%	8%	32%
3 ans	70%	5%	25%
2 ans	80%	2%	18%
1 an	100%	0%	0%
0	100%	0%	0%

GESTION FINANCIERE

Performance de la gestion pilotée



Performances 2009 - 2013

	Profil « sécurité »		Profil « prudent 1 »		Profil « équilibre »		Profil « dynamique »	
	Moyenne sur les 5 dernières années	Cumulé	Moyenne sur les 5 dernières années	Cumulé	Moyenne sur les 5 dernières années	Cumulé	Moyenne sur les 5 dernières années	Cumulé
Horizon 30 ans	+ 4,01%	20,05%	+ 7,21%	36,03%	+ 9,02%	45,12%	+ 10,69%	53,47%
Horizon 20 ans	+ 4,01%	20,05%	+ 5,99%	29,95%	+ 8,17%	40,84%	+ 10,25%	51,27%
Horizon 10 ans	+ 4,01%	20,05%	+ 4,83%	24,14%	+ 6,91%	34,56%	+ 8,07%	40,37%

Gestion par défaut à l'adhésion



Performances par support

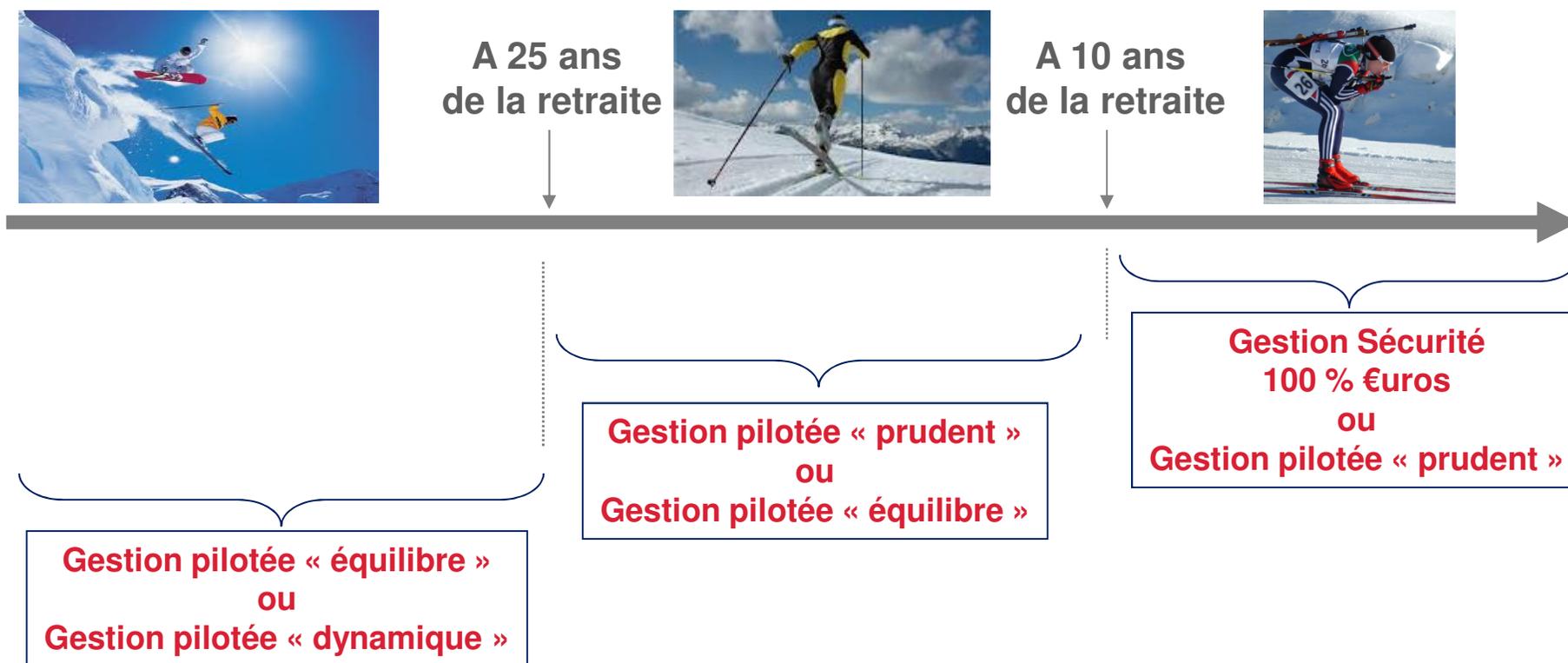
	Support en Euros	SLF Vitality P FR0000977779	SLF Harmony P FR0000984361
2009	+ 4,58%	+ 19,46%	+ 15,30%
2010	+ 4,08%	+ 3,86%	+ 5,49%
2011	+ 3,98%	- 3,61%	+ 0,04%
2012	+ 3,82%	+ 12,58%	+ 10,13%
2013	+ 3,68%	+ 21,18%	+ 15,18%

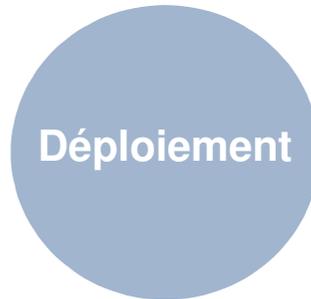
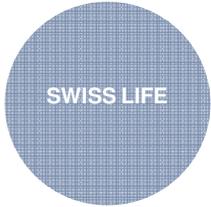
Retraite

Stratégie de placement



Dans le cadre du choix **final par le salarié** de son option de gestion financière, quelle orientation pour les salariés en fonction de l'âge et de la durée de placement ?

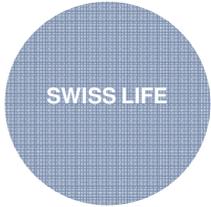




- *Mise en œuvre*
- *Accompagnement*



- *Salarié*
- *Entreprise*



- *Mise en œuvre*
- *Accompagnement*



- *Salarié*
- *Entreprise*

DEPLOIEMENT

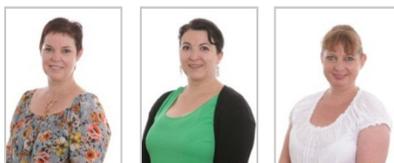
Mise en oeuvre



❖ **Equipe Commerciale** :
Suivi commercial



❖ **Equipe gestion des rentes** :
Au service des rentiers



Des équipes dédiées
à la mise en place et
au suivi des contrats
sur-mesure

❖ **Equipe souscription** :
*Rédaction contrat,
Actuariat, veille règlementaire*



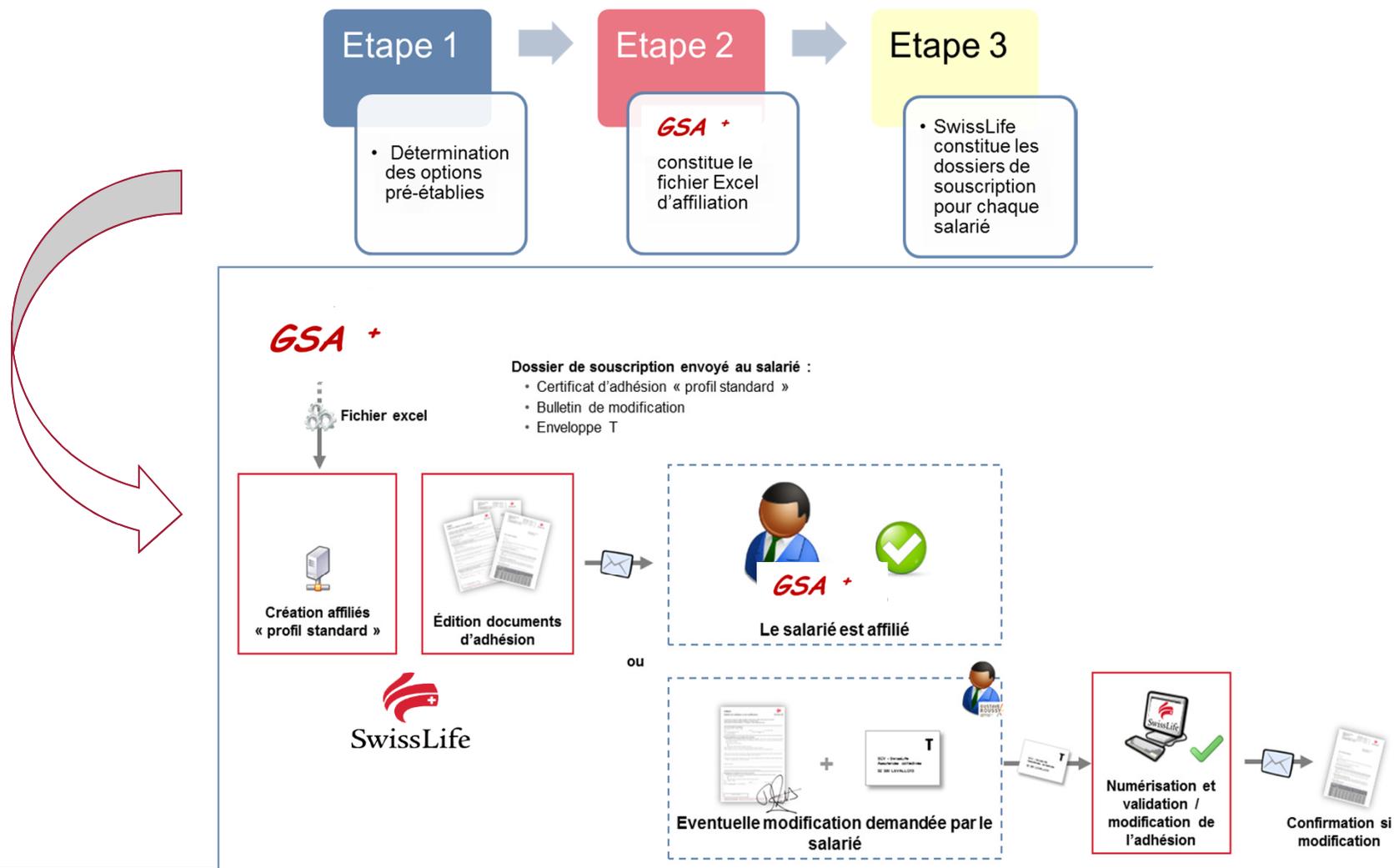
❖ **Equipe Middle office** :
Gestion et suivi administratif



DEPLOIEMENT Mise en oeuvre



Simplicité et efficacité

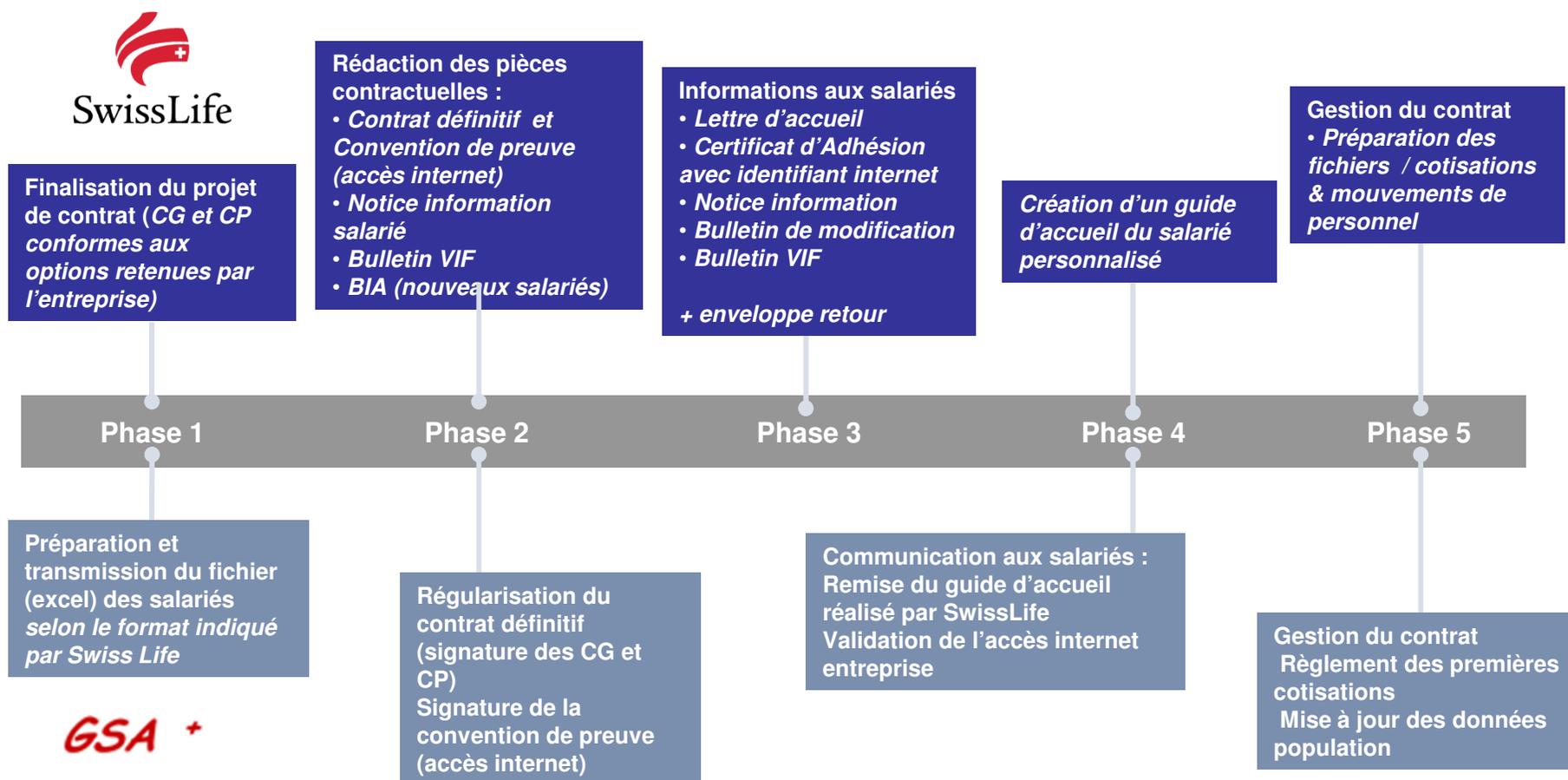


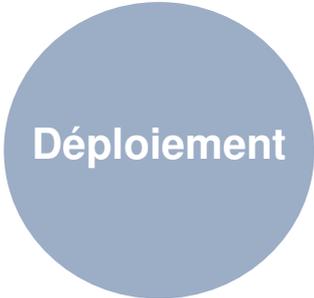
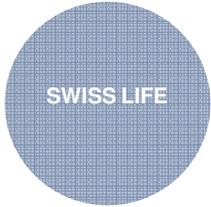
DEPLOIEMENT

Accompagnement



GSA + sera accompagnée tout au long de la mise en place et pour le suivi du contrat :





- *Mise en œuvre*
- *Accompagnement*



- *Salarié*
- *Entreprise*

Communication à 360°





Claudine LE BIHAN
Inspecteur Retraite Collective Grands Comptes
Téléphone : 06 47 96 00 72

Direction Grands Comptes et Grand Courtage

L'avenir commence ici.

L'OFFRE

Incidence des changements de table de mortalité



Simulation de rente : capital constitutif de 100 000 € à 65 ans

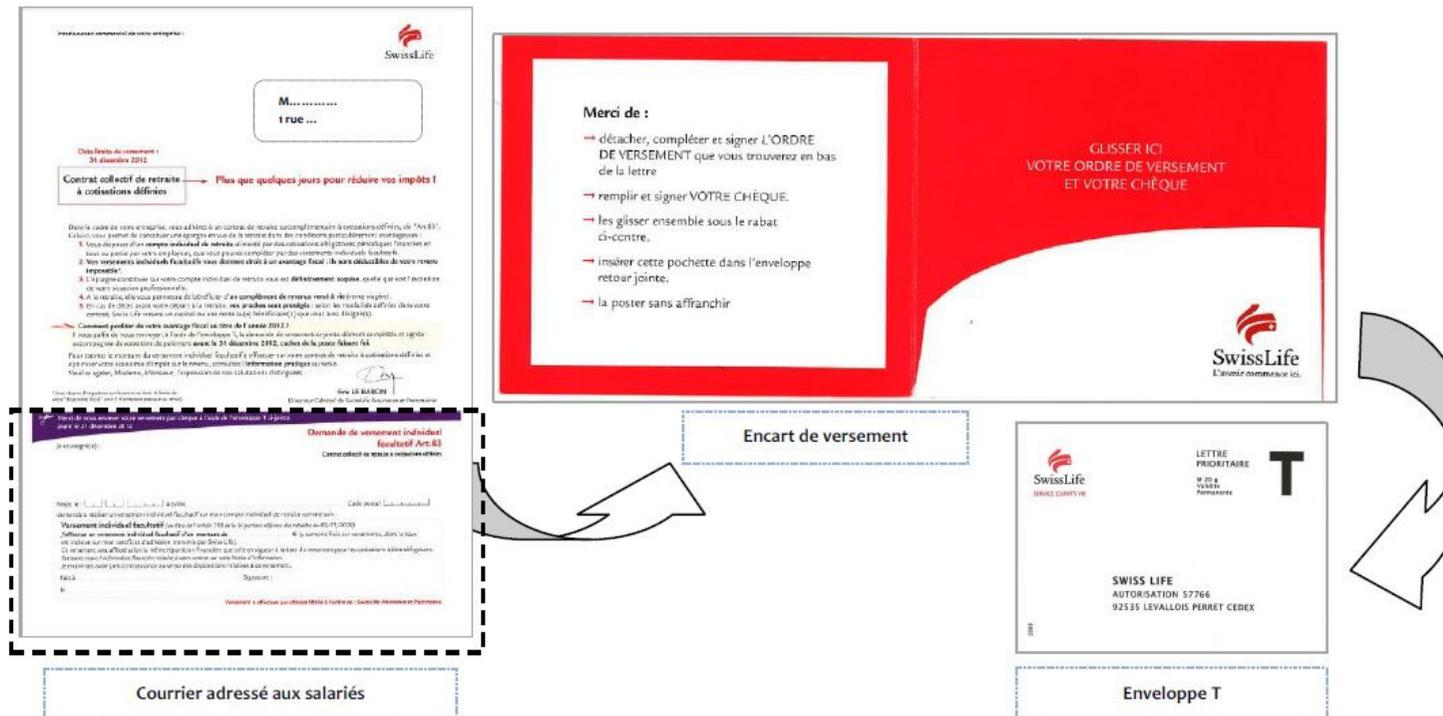




SwissLife

Opération VIF : mailing annuel auprès des salariés

Chaque année, Swiss Life effectue une campagne directement auprès des salariés sur les versements volontaires (15 novembre / 31 décembre)



Relevé de situation annuel (une fois par an)



Vos références
 Votre contrat: Retraite Art. 83 CG
 Multisupport
 Votre n° de contrat collectif: L. 6
 Votre n° individuel d'adhésion: 001
 Votre identifiant personnel:

En ligne sur votre Espace Client...
 Pour retrouver l'actualité fiscale et toutes les informations utiles sur votre contrat, connectez-vous à votre Espace Client Internet sur www.swisslife.fr.

Relevé de situation de votre contrat
 Entreprise contactante:

Levatis-Pareo, le 12 mars 2013

Cher Monsieur,

Nous vous prions de bien vouloir trouver ci-joint la situation de votre contrat, arrêtée au 31 décembre 2012. Ainsi, votre contrat Retraite Art. 83 CG Multisupport a atteint la valeur de 69 336,72 € au 31/12/2012.

Le taux de rémunération net de frais de gestion sur votre épargne investie sur le fonds en euros s'élève à 3,20 % pour l'année 2012.

Vous consulter et votre Service Clients Ve restent à votre entière disposition pour toute information complémentaire que pourriez vous en solliciter.

En vous remerciant pour votre confiance, nous vous prions de croire, cher Monsieur, en l'expression de nos sentiments distingués.

Eric Le Baron
 Directeur Général

David Véliz
 Directeur de Service Clients Ve

Vos références
 Votre contrat: Retraite Art. 83 CG
 Multisupport
 Votre n° de contrat collectif: L. 6
 Votre n° individuel d'adhésion: 001
 Votre identifiant personnel:

Situation de votre adhésion au 31 décembre 2012

Signteur des Unités de Compte, l'Assureur ne s'engage que sur leur nombre, mais pas sur leur valeur. La valeur de ces Unités de Compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est soumise à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

VALEUR TOTALE DE L'ÉPARGNE AU 31/12/2012	Nombre d'Unités de Compte	Valeur de l'Unité de Compte (€)	Taux de rémunération	Montants (€)
VALEUR TOTALE DE L'ÉPARGNE AU 31/12/2012 (*)				69 336,72
Taux de rendement 2012 net de frais de gestion			3,20 %	44 800,77
SF France mixte	121,986	117,190	117,120,00	14 773,08
SF Europe C	30,302	129,290	117,120,00	4 900,51
Valeur de l'épargne investie en Unités de Compte (hors épargne investie sur le fonds 95,8029)				208 76,61
VALEUR DE TRANSPORT DE L'ADHÉSION AU 31/12/2012 (*)				491 96,77
VALEUR DE RACHAT DE L'ADHÉSION AU 31/12/2012 (*)				491 96,77
KAPRI DES VÉRIFIANTS DIRECTES S.R.L. (ORDRE: 2012**)				1 800,33
Commissions périodiques nettes de tax				44 150,00

(*) Les périodes de rachat et de rachat sont définies par l'article L.132-23 du Code de Commerce. Elles sont soumises à la réglementation en vigueur.
 (**) Les montants de rachat et de rachat sont définies par l'article L.132-23 du Code de Commerce. Elles sont soumises à la réglementation en vigueur.

Vos références
 Votre contrat: Retraite Art. 83 CG
 Multisupport
 Votre n° de contrat collectif: L. 6
 Votre n° individuel d'adhésion: 001
 Votre identifiant personnel:

Information relative à votre épargne investie sur le fonds en euros SwissLife
 Les informations légales et réglementaires (Articles L.132-22 et L.132-23 du Code de Commerce)
 Vous pouvez demander le rachat de votre compte de retraite:

- en cas de changement d'emploi ou de départ à la retraite, marabout, votre adhésion aux autres contrats de même nature;
- en cas de changement d'employeur:
 - sur un contrat de même nature suivant par exemple un nouvel employeur;
 - sur un contrat individuel de type IREP;
 - en cas de changement de lieu;
 - sur un contrat Madelin;

Valeur de rachat (montant net après déduction des frais) au 31/12/2012 de votre compte de retraite: 69 336,72 €

Valeur de la part de votre compte de retraite investie sur le fonds en euros: 40 450,00 €

Cette année, la part de votre contrat investie sur le fonds en euros a bénéficié d'un taux de rémunération de 3,20%.

Ce taux brut est constitué du taux de participation aux bénéfices, il s'agit du taux de rendement net des charges (hors frais de gestion) et des cotisations de retraite.

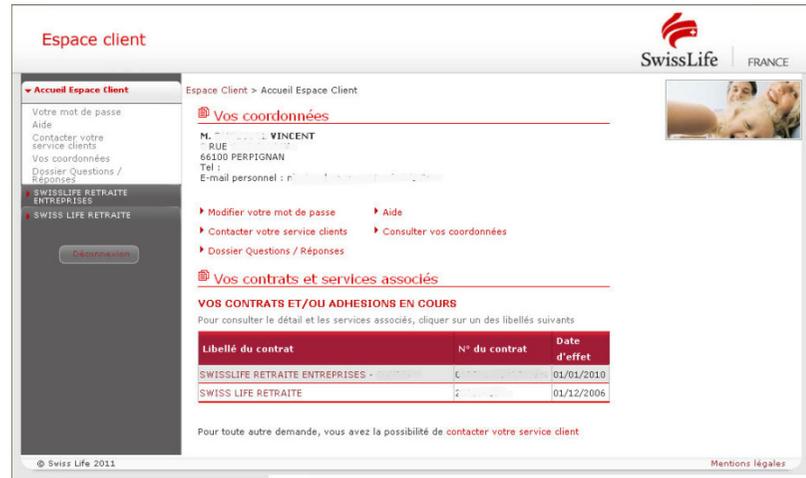
Taux de rendement net de frais de gestion: 0,60%

Taux de rendement net de charges: 3,20%

Taux de participation aux bénéfices: 3,20%

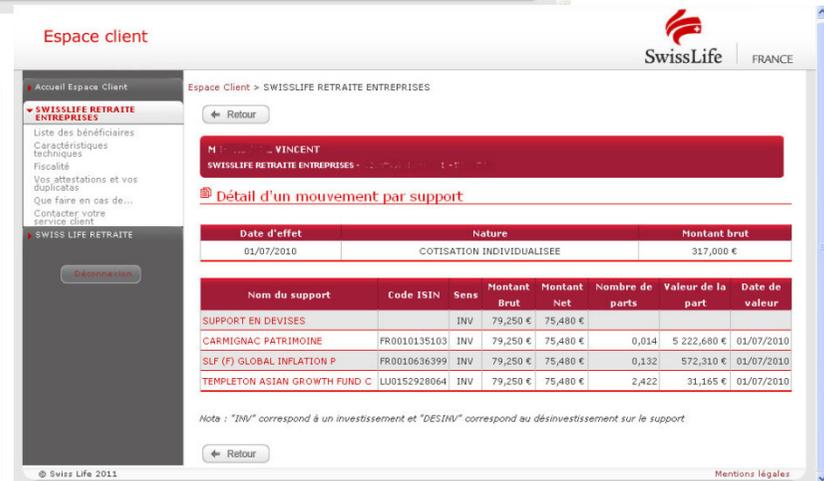
Politique d'investissement de l'actif général de SwissLife au 31/12/2012
 Les obligations constituant l'essentiel des investissements (83,7%) des émissions de bonne qualité du secteur privé (hors secteur financier) ont été privilégiées en les obligations de l'Etat (taux qui s'ajoutent aux plus-values). Les investissements dans l'immobilier (14,4%) sont réalisés en bureaux, bureaux, sont significatifs en termes de valeur de rendement et d'attractivité. Enfin, l'épargne active brève, destinée à assurer la liquidité, est de 1,9%.

Accès internet pour le salarié



L'outil internet fournit à chaque adhérent une visibilité complète de son épargne :

- Situation du contrat,
- Valorisation de l'épargne
- Détail des versements
- Répartition par support
- Détail des caractéristiques propres au contrat
- Demande de renseignements diverses.



Accès internet pour l'Entreprise



L'espace internet fournit à chaque entreprise une visibilité complète du dispositif :

- Situation des contrats,
- Ventilation par salarié (Art 83),
- Transferts entrants / sortants,
- Prestations versées,
- Détail des caractéristiques propres au contrat.

Détail de votre contrat

Ces valeurs sont communiquées à titre indicatif, sous réserve d'opérations en cours.

Informations générales	
Situation de votre contrat à ce jour	En vigueur
Date d'effet du contrat	01/07/2010
Fiscalité	Article 83
Collège	Cadres Dirigeants visés
N° de contrat collectif	
Caractéristiques	
Assiette des cotisations : Salaire annuel brut de l'adhérent	
Taux de cotisation	5,00%
Les garanties du contrat	
Garantie plancher	OUI
Garantie de bonne fin	NON
Garantie exonération en cas d'arrêt de travail	NON

Les options du contrat

Mode de gestion financière

Critère d'envoi des relances

Les changements effectués

Date d'effet

01/07/2010

Nota : Seuls les événements

Retour

Ventilation par adhérent

Ces valeurs sont communiquées à titre indicatif, sous réserve d'opérations en cours.

N° Adhésion	Matricule Interne	Nom Adhérent	Date de naissance	Date d'adhésion	Montant investi
00200	0000000249		19/10/1964	01/01/2008	1 405,17 €
00200	0000000562		03/06/1972	01/01/2008	1 779,58 €
00200	000001241		23/02/1964	01/01/2008	2 085,56 €
00200	0000001816		19/10/1974	01/01/2008	1 659,58 €
00200	1413		12/08/1977	01/01/2010	1 359,99 €
00200	0709		16/06/1970	01/02/2010	1 632,00 €
00200	0270		17/10/1964	01/11/2010	1 058,14 €
00200	FDU SBM		30/10/1973	01/07/2010	1 647,34 €

Le montant des cotisations versées correspond à la somme de la cotisation incluant la part versée par le souscripteur et la part adhérent de la part versée.

SWISSLIFE RETRAITE ENTREPRISES

Prestations

Cotisations et transferts entrants

Fiscalité

Levants

Contactez votre conseiller

Qui faire en cas de...

Liens utiles

Cherchez votre service client

Vos attestations et justificatifs

SWISSLIFE RETRAITE ENTREPRISES

Retour

SWISSLIFE RETRAITE ENTREPRISES 00200

Ces valeurs sont communiquées à titre indicatif, sous réserve d'opérations en cours.

Collège: Cadres Dirigeants visés

Madame

Date de naissance

05/01/1974

Nombre d'adhésion

001

Situation de famille

Marié (e)

Méthode interne entreprise

EP 1

Age de retraite prévisionnel mentionné à l'adhésion

65 ans

Situation de l'adhésion

En vigueur

Dernier salaire annuel brut connu

27 250,00 €

Date d'effet de l'adhésion

01/07/2010

Tarif de rente applicable à liquidation *

Table de mortalité

TSP 05

Taux technique

2,00 %

(*) Sous réserve des dernières informations connues.

Détail de l'adhésion

Situation actuelle

Mode de gestion financière choisi

GESTION LIBRE

Valeur de l'encours au 31/12/2010

1 318,47 €

Cotisations versées depuis le 01/01/2011 (net)

0,00 €

Valeur de l'encours au 31/12/2011

1 336,85 €

Montant investi depuis l'adhésion au contrat (net)

1 297,78 €

Le montant des cotisations versées correspond à la somme de la cotisation incluant la part versée par le souscripteur, et la part adhérent de la part versée par l'adhérent.

Répartition de l'encours au 31/12/2011

Nom du support	Code ISIN	Nombre de parts	Valeur de la part	Date de valeur	Montant Net
Euros					1 336,85 €