



# Prestations prévisionnelles

## Des estimations réalistes de votre capital futur

**Grâce à un modèle de calcul réaliste et standardisé, découvrez en toute simplicité les évolutions possibles de votre capital investi.**

### Pourquoi un nouveau modèle?

Nous sommes numéro 1 de la prévoyance privée. Pour y parvenir, nous avons sans cesse développé des produits d'assurance-vie novateurs, conformes aux besoins des clients et du marché.

Un modèle de calcul pour les produits d'assurance-vie n'est bien entendu pas nouveau. Il existe déjà des instruments ayant pour but de prévoir les prestations à l'échéance. Toutefois, les anciens modèles ne prennent pas en considération certains paramètres importants.

Par ailleurs, les modèles utilisés sont différents d'une assurance à l'autre et ne permettent pas de comparaison de prestations transparente entre les produits concurrents.

### Qu'est ce qui est nouveau?

Le modèle de calcul a été élaboré par l'Association Suisse d'Assurances et l'Institut d'économie de l'assurance de l'université de St-Gall (HSG). Il se conforme à un nouveau standard dans le monde de l'assurance-vie et est utilisé par d'autres compagnies d'assurances, ce qui rend la comparaison transparente entre les divers acteurs du marché.

Les prestations prévisionnelles des produits sont nettement plus réalistes par rapport à la situation du marché et au produit choisi. Ces valeurs sont contenues dans votre proposition d'assurance et représentent les évolutions possibles du montant de l'épargne.

Sont désormais également pris en compte dans les exemples de calculs le mode de financement, la composition de votre placement et la durée du contrat.

Trois scénarios sont présentés:

- Le scénario moyen montre l'évolution du montant de votre épargne en cas de comportement normal du marché.
- Le scénario bas montre l'évolution en cas de comportement plutôt défavorable du marché;
- Le scénario haut montre l'évolution en cas de comportement favorable du marché.

**Votre capital d'épargne à l'échéance du contrat se situera entre la valeur basse et la valeur haute avec une probabilité de 80%.**

Cet ordre de grandeur dépend du rendement attendu et du risque de votre placement ainsi que de la durée de votre contrat. Les commissions d'émission des placements sont aussi prises en compte lors du calcul des prestations probables.

## Vos avantages

- ✓ Transparence
- ✓ Prévisions réalistes tenant compte de plusieurs paramètres
- ✓ Modèle élaboré et approuvé par l'Association Suisse des Assurances (ASA) et l'Université de St-Gall (HSG)
- ✓ Comparaison possible entre les produits concurrents

## Comment fonctionne le modèle?

Le calcul de la performance se base sur les cinq catégories de placements suivantes. Des indices de référence permettent d'en définir le rendement la volatilité attendus.

Catégorie de placements	Rendement annuel	Volatilité
Actions	6.75%	17.00%
Bonds CHF	3.25%	4.00%
Bonds monnaies étrangères	4.25%	4.00%
Immobilier	4.75%	7.00%
Marché monétaire	1.00%	1.00%

D'autres catégories de placements sont attribuées aux catégories ou à une combinaison de catégories ci-dessus.

Il est possible, sur la base des rendements attendus des différentes catégories de placements, de calculer le rendement attendu d'un placement à travers une pondération proportionnelle. Ce rendement attendu correspond au scénario moyen qui repose sur une évaluation justifiable de l'évolution du marché.

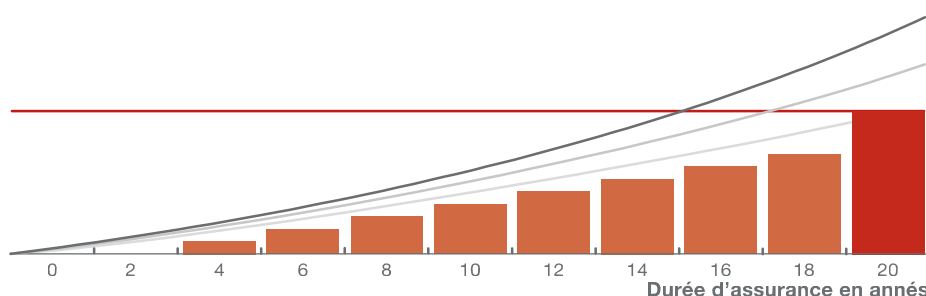
La prise en compte du risque (volatilité), du mode de financement et de la durée du contrat permet de calculer les taux de performance pour le scénario favorable et défavorable. La prestation versée à l'échéance se situera entre les deux scénarios avec une probabilité de 80%.

## Un exemple concret

Monsieur Exemple souscrit une assurance-vie liée à des fonds avec garantie, SCALA Capital. Il convient d'un montant de CHF 100'000.– garanti en cas de vie à l'échéance, pour lequel il devra s'acquitter d'une prime mensuelle de CHF 453.80 pendant vingt ans. Dans la proposition faite à Monsieur Exemple, les trois cas de figure suivants sont présentés.

- **Scénario 1: rendement de fonds à 5.00%** (comportement favorable du marché): un montant de CHF 132'551.– serait versé à l'échéance.
- **Scénario 2: rendement de fonds à 3.75%** (comportement normal du marché): le capital versé à l'échéance se monterait ainsi à CHF 115'419. –.
- **Scénario 3: rendement de fonds à 2.50%** (comportement plutôt défavorable du marché): Le capital généré est légèrement supérieur à la prestation garantie. Dans ce cas, le montant payé à l'échéance s'élève à CHF 100'766.–. S'il est inférieur, c'est le capital garanti de CHF 100'000.– qui est versé.

Capital



- Capital garanti en cas de vie
- Valeur de rachat garantie
- Capital garanti en cas de décès
- Scénario favorable
- Scénario normal
- Scénario défavorable