

# PRÉVOYANCE INDIVIDUELLE LIÉE

FundValor Detax



Bien investir, tout en  
économisant des impôts

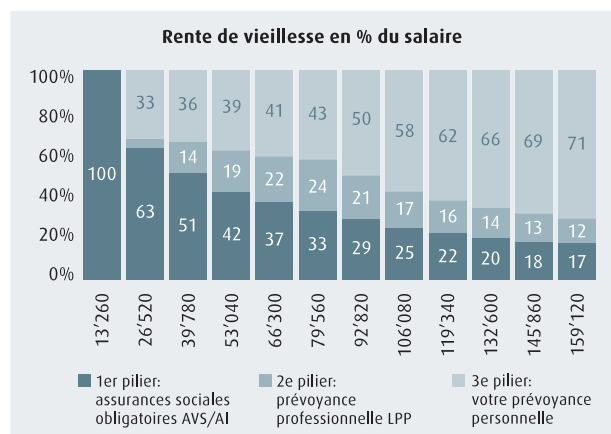
# Accumulez un capital de prévoyance et économisez des impôts

## Des avantages à saisir

Se constituer un capital tout en réalisant des économies d'impôts substantielles, que vous soyez employé ou indépendant, la prévoyance liée vous le permet.

## Conserver son niveau de vie à la retraite

L'espérance de vie augmente constamment et le niveau des prestations versées par les assurances sociales ne semble plus garanti à l'avenir. Au moment de la retraite, le capital constitué grâce à la prévoyance liée vous permet de combler les lacunes de l'AVS et du deuxième pilier.



La retraite vous paraît encore lointaine? Pourtant, plus tôt vous décidez d'investir, plus important sera le montant à disposition le jour de votre retraite. Vous disposerez non seulement de temps libre, mais également de l'argent nécessaire pour en profiter.

## Accéder à la propriété immobilière

Le capital accumulé dans le cadre du 3<sup>e</sup> pilier peut vous aider à financer l'achat d'un bien immobilier. Le contrat de prévoyance peut également constituer une sécurité pour votre prêt hypothécaire. Il vous permet d'opter pour la solution d'amortissement indirect avec les avantages fiscaux qu'elle présente.

## Devenir indépendant

Vous envisagez de quitter un jour un emploi salarié afin de commencer une activité indépendante? Votre avoir du 3<sup>e</sup> pilier peut vous aider à démarrer.

## La prévoyance liée auprès d'un assureur

En optant pour la prévoyance liée à primes périodiques auprès d'une compagnie d'assurances, vous ne profitez pas uniquement d'avantages fiscaux. En cas d'incapacité de gain, c'est l'assureur qui prend à sa charge le versement de vos primes d'assurances. Votre objectif de prévoyance est ainsi garanti. En cas de décès, vos proches recevront le capital-décès prévu par le contrat d'assurance.

Seul un assureur vous offre la possibilité d'investir à des conditions préférentielles, tout en bénéficiant d'une grande sécurité pour vous et vos proches. Avec FundValor Detax, vous bénéficiez en plus d'un fort potentiel de rendement.



# Un fonds sur mesure spécialement créé pour vous

## LE FONDS DE PLACEMENT

### L'expertise de la Société Générale

FundValor Detax repose sur le fonds Soc Gen Protection Permanente. Dans la situation économique actuelle, ce fonds représente le compromis idéal entre le potentiel de rendement lié à la reprise des marchés financiers et la protection contre un recul éventuel.

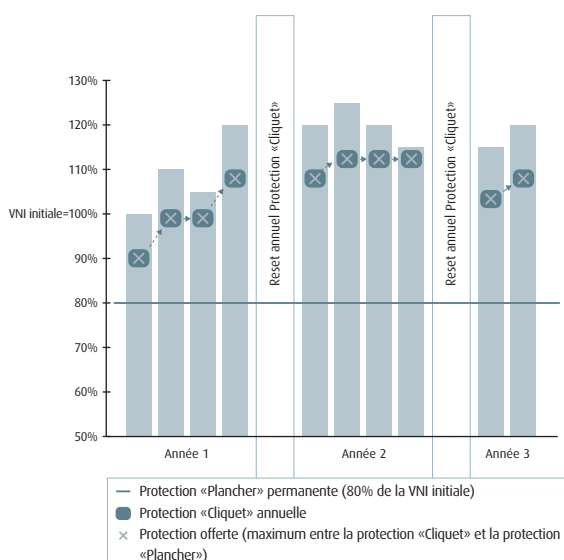
### Un placement diversifié

Le fonds Soc Gen Protection Permanente investit:

- Dans les actifs exposés aux marchés d'actions suisses, de la zone euro et/ou américains
- Dans les instruments monétaires.

Le fonds est éligible aussi bien pour la prévoyance liée (pilier 3a) que pour la prévoyance libre (3b).

- Chaque fois que la VNI trimestrielle augmente en cours d'année, la protection «Cliquet» augmente.
- Si la VNI recule en cours d'année, la protection «Cliquet» reste inchangée.
- A chaque nouvel exercice, il y a reset de la protection «Cliquet».



### Une gestion dynamique

La répartition des actifs du fonds est ajustée en permanence en fonction de la situation des marchés boursiers et des prévisions économiques.

Dans un environnement favorable, la part des actifs exposés aux marchés d'actions est maximisée, afin de vous faire profiter de leur performance. Dans le cas contraire, la part des instruments monétaires progresse et peut atteindre jusqu'à 100%.

### Double protection du capital

Les capitaux investis dans le fonds Soc Gen Protection Permanente bénéficient d'une double protection:

- Une protection «Plancher» à hauteur de 80% de la valeur nette d'inventaire (VNI) initiale du fonds
- Une protection «Cliquet» égale à 90% de la plus haute des VNI trimestrielles de l'exercice annuel en cours.

Pour la déterminer, on prend en compte:

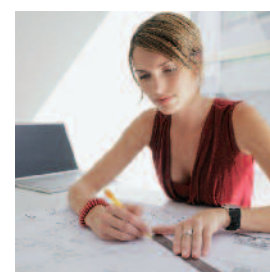
- Les dernières VNI des mois d'août et de novembre précédents
- Les dernières VNI des mois de février et mai de l'année en cours.

La première VNI trimestrielle au lancement du fonds correspond à sa VNI d'origine, soit CHF 10.-. Ainsi, au cours de la première année de son existence, la protection «Cliquet» sera supérieure ou égale à CHF 9.-.

Si la VNI du fonds devait devenir inférieure ou égale à 80,5% de sa VNI d'origine, le fonds serait liquidé. Dans ce cas, la Vaudoise proposerait à ses clients un fonds de remplacement.

### Une protection permanente

La garantie offerte par la Société Générale est effective en tout temps et non pas seulement à l'échéance. Vous en bénéficiez donc si vous décidez d'utiliser les fonds accumulés, par exemple, pour acquérir un bien immobilier.



# Votre prévoyance liée investie dans un fonds de placement garanti

## FUNDVALOR DETAX

### La prévoyance liée qui rapporte

#### Prévoyance liée

FundValor Detax est conclu sous forme de prévoyance individuelle liée (pilier 3a). Vous bénéficiez ainsi d'un avantage fiscal important. Vous pouvez déduire de votre revenu imposable les montants versés jusqu'à concurrence du montant maximum déductible fixé chaque année par la Confédération.

#### Assurance et investissement

FundValor Detax est un produit mixte qui se compose d'une partie assurance et d'une partie investissement. Une part de votre avoir sert à garantir un capital en cas de décès. L'autre part est investie dans le fonds de placement Soc Gen Protection Permanente.

#### Durée de l'investissement

10 ans au minimum.

#### Libération des primes en cas d'incapacité de gain

En option. C'est la Vaudoise Assurances qui prend en charge le versement de vos primes périodiques en cas de maladie ou d'accident. Votre objectif d'épargne est ainsi toujours atteint, quoi qu'il arrive.

### FundValor Detax à primes périodiques

Avec un contrat à primes périodiques, vous accumulez peu à peu un capital de prévoyance. Vous profitez des plus-values boursières en toute sécurité. Les fonds accumulés peuvent vous permettre de garder votre niveau de vie lorsque vous prendrez votre retraite.

Puisque notre fonds de placement est garanti en tout temps, vous n'avez pas besoin d'attendre votre retraite. Vos économies peuvent être utilisées pour l'accession à la propriété immobilière, par exemple pour constituer les fonds propres nécessaires à l'achat d'une maison ou d'un appartement. Vous décidez de verser un montant régulier, qui peut être trimestriel, semestriel ou annuel.

### FundValor Detax à prime unique

Avez-vous déjà accumulé un avoir dans le cadre du pilier 3a en l'investissant, par exemple, auprès d'une banque? Etes-vous satisfait de son rendement? Profitez du potentiel de plus-values boursières que vous offre notre fonds de placement, tout en limitant les risques.

Vous pouvez transférer votre avoir sur une police Fund-Valor Detax sans vous engager à effectuer d'autres versements à l'avenir. Vous faites fructifier votre argent et vous bénéficiez en plus d'une protection en cas de décès.



# Les atouts de FundValor Detax

## AVANTAGES

### Les bonnes raisons de choisir FundValor Detax

#### **Sécurité: votre avoir est garanti**

La garantie est intégrée dans le fonds de placement. Vous participez à l'évolution favorable du marché boursier en limitant les risques. Avec l'option de libération des primes, votre objectif d'épargne est atteint dans tous les cas, même si vous ne pouvez plus travailler pour des raisons de santé.

#### **Rendement: faites fructifier votre épargne**

En règle générale, le rendement des fonds de placement s'avère nettement supérieur sur la durée que les taux de rémunération de l'épargne. La garantie offerte par la Société Générale constitue un compromis idéal entre la sécurité et la possibilité de réaliser de bonnes plus-values boursières dans le respect des règles régissant le pilier 3a.

#### **Privilège fiscal: payez moins d'impôts**

Les montants investis dans le pilier 3a sont déductibles de votre revenu imposable. Grâce à un contrat FundValor Detax, vous paierez moins d'impôts. L'économie fiscale peut atteindre la moitié du montant investi, et davantage encore, selon votre revenu et votre lieu de domicile. Votre conseiller Vaudoise pourra vous indiquer le montant exact de l'économie fiscale que vous allez réaliser.

#### **Flexibilité: le cours du fonds est garanti en tout temps**

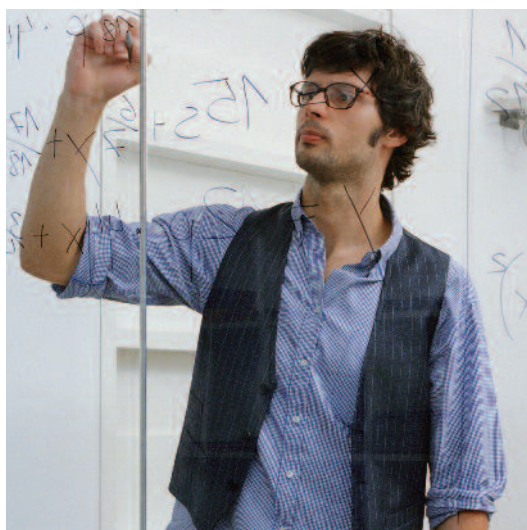
La garantie du cours est valable à tout moment et pas uniquement à l'échéance. Vous pouvez ainsi disposer de votre avoir comme vous le souhaitez, par exemple pour accéder à la propriété immobilière ou encore pour mettre votre police en gage.

#### **Transparence: rien ne vous échappe**

Vous savez exactement comment votre avoir est placé, quels sont les montants investis ainsi que les frais de la couverture d'assurance et de gestion. Vous pouvez suivre l'évolution du cours de votre fonds en tout temps.

#### **Protection: pensez aux aléas de la vie**

En cas de décès, vos proches disposent d'un capital garanti.



Le groupe Société Générale est un acteur majeur de la zone euro, avec un produit net bancaire de 21,9 milliards d'euros et un résultat net de 3,7 milliards d'euros en 2008. Actif dans le monde entier avec plus de 160 000 collaborateurs, il bénéficie d'une excellente stabilité financière, confirmée par la note A+ de Standard & Poor's. Outre les services bancaires et financiers classiques, ses activités sont centrées sur la banque de financement et d'investissement, ainsi que sur la gestion d'actifs et la gestion privée.

La Société Générale est un des leaders mondiaux dans le domaine des fonds de placement ouverts avec garantie. Grâce à la collaboration de la Société Générale et de la Vaudoise Assurances, un tel fonds a été introduit pour la première fois sur le marché suisse en 2005, lors du lancement de FundValor Peak. Ce produit, destiné à la prévoyance libre (pilier 3b), marque le début de la collaboration fructueuse entre les deux groupes. Avec FundValor Detax, c'est la première fois qu'un fonds de placement ouvert avec garantie est proposé aux assurés suisses dans le cadre de la prévoyance liée.

### **A chaque étape de vie, ses besoins**

Le quotidien est fait de hauts et de bas, d'agréables surprises mais aussi d'imprévus. Il est primordial d'avoir les assurances qui correspondent aux exigences de votre mode de vie du moment.

Votre conseiller Vaudoise est disponible et toujours proche de chez vous. Il prendra le temps de vous connaître, de dialoguer avec vous et de vous proposer une solution d'assurances personnalisée qui évoluera selon vos besoins. Il sera votre interlocuteur unique pour vous accompagner et intervenir efficacement.

Choisissez un partenaire de confiance attentif à vos besoins réels.



Siège social  
Place de Milan – Case postale 120  
1001 Lausanne  
Tél. 021 618 80 80 – Fax 021 618 81 81  
Call Center 0800 811 911  
[www.vaudoise.ch](http://www.vaudoise.ch)