

## Swiss Life Asset Managers lance Swiss Life Funds (F) Smart Cash : une nouvelle solution pour optimiser les liquidités à court terme

Le 16 juillet 2026

Dans un contexte de normalisation des taux d'intérêt et de recherche accrue de rendement sur les liquidités, Swiss Life Asset Managers annonce le lancement de Swiss Life Funds (F) Smart Cash. Destiné aux investisseurs institutionnels et aux entreprises, ce nouveau fonds a pour objectif d'optimiser la performance des placements de trésorerie tout en conservant les caractéristiques d'une gestion de court terme : liquidité, maîtrise des risques, et faible sensibilité aux taux.

### Une réponse aux nouveaux enjeux de la gestion de trésorerie

Face à un environnement de taux en mutation, les investisseurs institutionnels et les entreprises recherchent des solutions capables d'améliorer le rendement de leurs liquidités sans renoncer à la sécurité ni à une gestion rigoureuse des risques.

**Swiss Life Funds (F) Smart Cash** est conçu pour rechercher un rendement supérieur à celui des placements monétaires traditionnels tout en conservant un profil adapté aux besoins d'une gestion de trésorerie.

### Une architecture d'investissement au service de la performance

Le fonds repose sur une architecture financière utilisant des **Total Return Swaps (TRS)**. Ces contrats permettent au fonds d'offrir à l'investisseur une exposition économique à un panier d'actifs sans détention directe, grâce à l'utilisation de swaps de performance et de capter la performance du marché monétaire tout en conservant une exposition à ce panier diversifié d'actifs. Cette construction vise à rechercher un rendement additionnel tout en conservant les caractéristiques attendues d'un placement de trésorerie (liquidité, maîtrise des risques et faible sensibilité aux taux).

Le fonds a pour objectif de délivrer, sur un horizon de placement court terme, une performance supérieure au taux monétaire **€STR capitalisé (net de frais)**, tout en maintenant une volatilité maîtrisée.

### Une solution alliant rendement potentiel, liquidité et maîtrise des risques

La stratégie de **Swiss Life Funds (F) Smart Cash** s'appuie sur une gestion active combinant un panier diversifié d'actions et des instruments dérivés permettant d'échanger leur performance contre celle du marché monétaire accompagné d'un spread.

Le fonds vise ainsi à offrir :

- Une recherche de rendement supérieur aux placements monétaires traditionnels ;
- Une liquidité quotidienne, adaptée aux besoins des investisseurs ;
- Une volatilité maîtrisée, compatible avec une gestion de trésorerie ;
- Une duration proche de zéro, limitant la sensibilité à l'évolution des taux d'intérêt ;
- Une gestion rigoureuse des risques, reposant sur la collatéralisation des opérations, la diversification des contreparties et un suivi permanent des expositions.

Les actifs sous-jacents sont sélectionnés au sein d'un univers d'investissement diversifié intégrant des critères de qualité, de diversification ainsi que des exclusions sectorielles et ESG.

Cette stratégie s'inscrit dans le savoir-faire développé par les équipes de Swiss Life Asset Managers en matière de gestion monétaire, obligataire, crédit et de maîtrise des risques.

« La gestion de trésorerie est redevenue un enjeu stratégique pour de nombreux investisseurs. Ils recherchent des solutions capables de contribuer à la performance de leurs liquidités sans compromettre leur disponibilité ni la maîtrise du risque. Avec Swiss Life Funds (F) Smart Cash, nous mettons une architecture d'investissement éprouvée au service d'un objectif simple : optimiser le rendement des excédents de trésorerie tout en conservant les fondamentaux attendus d'une solution de

court terme. Cette approche illustre notre capacité à conjuguer innovation financière, exigence en matière de gestion des risques et expertise de long terme au service de nos clients », souligne Édouard Faure, Responsable Crédit de Swiss Life Asset Managers France.

## Informations relatives au fonds

|                                        |                               |
|----------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Forme juridique</b>                 | OPCVM (UCITS) <sup>1</sup>    |
| <b>Date de lancement</b>               | 29 juin 2026                  |
| <b>Souscriptions/rachats</b>           | J avant 11h, Règlement en J+1 |
| <b>ISIN</b>                            | FR0014017NV7                  |
| <b>Montant minimum de souscription</b> | 100 000 €                     |
| <b>Devise</b>                          | Euro                          |
| <b>Durée de placement recommandée</b>  | 3 mois                        |
| <b>Frais d'entrée/sortie</b>           | Néant/Néant                   |
| <b>Frais de gestion maximum</b>        | 0,18 %                        |
| <b>Commission de performance</b>       | Néant                         |
| <b>Niveau de risque 'SRI'*)</b>        | 1/7                           |
| <b>Information SFDR</b>                | Article 8                     |

<sup>1</sup> Les fonds UCITS offrent un cadre réglementaire robuste, une forte diversification encadrée notamment par la règle dite des 5/10/40 (maximum **10 % par émetteur** avec un plafond cumulé de 40 % pour les expositions supérieures à 5 %), ainsi qu'une liquidité élevée, constituant une solution d'investissement sécurisée et reconnue à l'échelle internationale.

\*1 : risque plus faible, rendement potentiellement plus faible, 7 : risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé.  
La catégorie la plus faible n'est pas synonyme de « placement sans risque ».

### Avertissements et risques

Ceci est une communication publicitaire. Ce fonds présente un risque de perte en capital et de liquidité. Pour plus d'informations sur les risques et la stratégie d'investissement, veuillez consulter les documents réglementaires disponibles sur le site internet de la Société de Gestion : [fr.swisslife-am.com](http://fr.swisslife-am.com).

## Relations médias

### **Fargo-Sachinka pour Swiss Life Asset Managers France**

Féten BEN HARIZ - + 33 6 16 83 64 06 - fbenhariz@fargo-sachinka.com

### **Swiss Life Asset Managers France**

Marie CARADEC - +33 7 78 02 04 19 – marie.caradec@swisslife-am.com

fr.swisslife-am.com



### **A propos de Swiss Life Asset Managers**

Swiss Life Asset Managers dispose de plus de 165 ans d'expérience dans la gestion des actifs du groupe Swiss Life. Ce lien étroit avec l'assurance conditionne sa philosophie d'investissement qui a pour principaux objectifs d'investir dans le cadre d'une approche responsable des risques et d'agir chaque jour dans l'intérêt de ses clients. Swiss Life Asset Managers propose également cette approche éprouvée à des clients tiers en Suisse, en France, en Allemagne, au Luxembourg, au Royaume-Uni, en Italie et dans les pays nordiques.

Au 31 décembre 2025, Swiss Life Asset Managers gère 309,6 milliards d'euros d'actifs pour le groupe Swiss Life, dont plus de 156,5 milliards d'euros d'actifs sous gestion pour le compte de clients tiers. Swiss Life Asset Managers est un investisseur immobilier institutionnel leader en Europe<sup>1</sup>. Sur les 309,6 milliards d'euros d'actifs sous gestion, 96,1 milliards d'euros sont investis dans l'immobilier. Par ailleurs, Swiss Life Asset Managers administre 26,3 milliards d'euros de biens immobiliers conjointement avec Livit. Au 31 décembre 2025, Swiss Life Asset Managers gère ainsi 122,4 milliards d'euros de biens immobiliers.

Swiss Life Asset Managers emploie plus de 2 300 collaborateurs en Europe.

### **Construire son indépendance financière pour vivre selon ses propres choix**

Swiss Life permet à chacun de construire son indépendance financière pour vivre selon ses propres choix et envisager l'avenir en toute confiance. C'est également l'objectif poursuivi par Swiss Life Asset Managers : nous pensons à long terme et agissons de manière responsable. Forts de nos connaissances et de notre expérience, nous développons des solutions d'investissement d'avenir. Nous aidons ainsi nos clients à atteindre leurs objectifs d'investissement à long terme. Cela permet ensuite à leurs clients de planifier à long terme et à construire leur indépendance financière pour vivre selon leurs propres choix.

<sup>1</sup>N°2 IPE Top 150 Real Estate Investment Managers 2025 Ranking Europe, N°2 INREV Fund Manager Survey 2025