

Profil de risque

Lorsque vous investissez votre avoir de prévoyance dans des produits de placement, vous avez l'obligation légale, conformément à l'art. 19a de l'ordonnance sur le libre passage, de mieux connaître votre propension au risque personnelle.

Ce formulaire vise à faciliter le choix de produits de placement dans l'épargne-titres. Il doit être impérativement remis lors du premier achat de parts de fonds ou en cas de changement de la stratégie de placement, ainsi que si votre propension au risque ou votre aptitude au risque vient à évoluer.

La banque gestionnaire de votre compte peut vous aider dans votre choix.

Monsieur Madame

Nom

Prénom

Rue/No

NPA/Localité/Pays

Date de naissance (jj/mm/aaaa)

Numéro de compte (le cas échéant)

Capacité de risque

Veillez répondre aux questions ci-après et additionner les points correspondants pour déterminer votre profil d'investisseur :

Question 1 : Quelle est votre source de revenu principal ?

- A Je suis employé(e) ou je perçois une rente. (2)
B J'exerce une activité lucrative indépendante. (1)
C Je vis de mon patrimoine. (0)

Question 2 : De quelle part de votre fortune totale¹ pouvez-vous disposer librement (en tant qu'avoirs en compte ou en tant qu'avoirs sous forme de dépôts) ?

- A Moins de 25 % (0)
B Environ 25 % (1)
C Plus de 25 % (2)

Question 3 : Quelle est la part du patrimoine de prévoyance à placer par rapport à votre fortune¹ totale ?

- A 01 – 25 % (5)
B 26 – 50 % (3)
C 51 – 75 % (2)
D 76 – 100 % (1)

Question 4 : Quelle part de votre patrimoine de prévoyance à placer vous sera-t-il nécessaire pour couvrir vos engagements (p. ex. remboursement d'hypothèque) lorsque vous serez à la retraite ?

- A Moins d'un quart (5)
B Moins de la moitié (3)
C Plus de la moitié (1)

Question 5 : Horizon de placement ?

- A Moins de cinq ans (1)
B Entre cinq et dix ans (3)
C Plus de dix ans (5)

Capacité de risque (total des points des questions 1 à 5) :

¹ Par fortune, nous entendons : l'argent liquide, les comptes d'épargne, avoir 3a, y compris valeur de rachat des assurances-vie, les titres, etc., qui ne sont pas nécessaires pour des investissements ou pour les frais courants pendant la durée de l'horizon d'investissement.

Propension au risque

Veillez répondre aux questions ci-après et additionner les points correspondants pour déterminer votre profil d'investisseur :

Question 1 : Etes-vous inquiet si votre investissement dans la prévoyance professionnelle perd 15% ou plus de sa valeur ?

- A Non, cela ne m'inquiète pas le moins du monde. (6)
- B Je reste calme. (4)
- C Je m'inquiète un peu et je suis attentivement la situation. (2)
- D Oui, c'est une situation que je supporte très mal. (0)

Question 2 : Quelle devrait être la fourchette des rendements annuels de vos placements de la prévoyance professionnelle ?

- A de -1 % à + 3 % (1)
- B de -5 % à +10 % (3)
- C de -15 % à + 20 % (5)
- D de - 25 % à + 40 % (6)

Question 3 : Quelle affirmation décrit le mieux votre comportement en matière de placement dans le domaine de la prévoyance ?

- A Je ne voudrais que des placements à faible rendement et faible risque. (1)
- B Je suis prêt à accepter un risque modéré pour une croissance de valeur un peu plus importante. (3)
- C Je suis prêt à assumer un risque accru si cela permet un rendement plus important. (5)
- D J'aimerais obtenir des gains importants et je suis donc prêt à prendre des risques élevés. (6)

Propension au risque (total des points des questions 1 à 3) :

Résultat

Profil d'investisseur :

La somme résultant de la capacité à supporter le risque et de la propension au risque définit le profil de placement comme suit :

	5 – 12 points	13 – 20 points	21 – 29 points	30 – 37 points
Stratégie de placement	solution du compte	conservatrice	équilibrée	dynamique
Recommandation de placement / Quote-part d'actions	0 % pas de titres	0 – 25 %	25 – 50 %	> 50 %

Déclaration du preneur de prévoyance

Je confirme avoir répondu aux questions conformément à la vérité. Mon profil de placement est calculé sur la base de mes données. Il permet de recommander une stratégie de placement. Les décisions de placement prises sur une base différente de mon profil de placement comportent des risques plus importants ou impliquent un potentiel de rendement plus faible. Je prends acte du fait que l'ordre sur titres ne peut pas être exécuté par Rendita si ma décision diffère de mon profil de placement.

J'ai pris ma décision définitive concernant le placement en accord avec la stratégie de placement choisie et en tenant compte de ma situation financière, de mes connaissances et de mon expérience en tant qu'investisseur, de mon objectif de placement ainsi que du profil de placement déterminé dans ce cas. La fondation et la banque gestionnaire de mon compte ne m'ont formulé aucune promesse de rendement. Mon attention a été expressément attirée sur le fait qu'une évolution positive des valeurs dans le passé ne saurait être une garantie quant à l'avenir, et que tout investissement dans des titres peut aussi engendrer des pertes (sur cours, sur taux, risques de change ou de contrepartie, etc.). Je prends acte du fait que la fondation et la banque gestionnaire du compte n'assument aucune responsabilité quant à d'éventuelles pertes sur titres et que j'en supporte seul le risque.

Lieu/Date :

Signature du preneur de prévoyance :
