

Profil de risque, choix de la politique d'investissement

Institution de prévoyance

N° d'assuré

Personne assurée

Portefeuille n°

Nom

Prénom

Une personne assurée a le choix entre dix stratégies d'investissement maximum.

Les institutions de prévoyance disposant d'un avoir à partir de 5 millions de CHF sélectionnent au maximum dix stratégies mises à disposition par le conseil de fondation. Les stratégies proposées sont définies dans l'annexe du règlement de placement «Décision sur les stratégies de placement».

Dans le cas des institutions de prévoyance disposant d'un avoir inférieur à 5 millions de CHF, les assurés ont le choix entre les 10 stratégies d'investissement prescrites par le conseil de fondation, dans l'univers de mandats «Vontobel Pension Funds, Vontobel Pension Basis, Vontobel Pension Dynamic et Vontobel Pension Custom».

Ces pages doivent être remplies et signées par la personne à assurer.

Votre capacité de risque

Votre tranche d'âge?

- | | | |
|-----------------|--------------------------|---|
| Plus de 65 ans | <input type="checkbox"/> | 1 |
| 60 à 64 ans | <input type="checkbox"/> | 2 |
| 55 à 59 ans | <input type="checkbox"/> | 3 |
| 50 à 54 ans | <input type="checkbox"/> | 4 |
| Moins de 50 ans | <input type="checkbox"/> | 5 |

Votre revenu annuel moyen en CHF?

- | | | |
|---------------------|--------------------------|---|
| >150'000 | <input type="checkbox"/> | 1 |
| 150'000 à 500'000 | <input type="checkbox"/> | 2 |
| Supérieur à 500'000 | <input type="checkbox"/> | 3 |

Comment financez-vous vos besoins?

- | | | |
|------------------------------------|--------------------------|---|
| Uniquement avec le patrimoine | <input type="checkbox"/> | 1 |
| Essentiellement avec le patrimoine | <input type="checkbox"/> | 2 |
| Essentiellement avec le revenu | <input type="checkbox"/> | 4 |
| Uniquement avec le revenu | <input type="checkbox"/> | 5 |

Votre fortune nette en CHF?

- | | | |
|-----------------|--------------------------|---|
| Jusqu'à 1 mio. | <input type="checkbox"/> | 2 |
| 1 à 2 mio. | <input type="checkbox"/> | 3 |
| 2 à 10 mio. | <input type="checkbox"/> | 4 |
| Plus de 10 mio. | <input type="checkbox"/> | 5 |

Quel est votre horizon de placement?

- | | | |
|---------------|--------------------------|---|
| Moins d'un an | <input type="checkbox"/> | 1 |
| 1 à 2 ans | <input type="checkbox"/> | 2 |
| 2 à 5 ans | <input type="checkbox"/> | 3 |
| 5 à 8 ans | <input type="checkbox"/> | 4 |
| Plus de 8 ans | <input type="checkbox"/> | 5 |

Faible (6 à 9); modéré (10 à 13); moyen (14 à 17); accru (18 à 20); élevé (21 à 25)

TOTAL

Votre propension au risque

Quel est votre objectif de rendement?

- Préservation de la valeur 1
Génération de revenus 2
Équilibrage revenus réguliers et croissance du capital 4
Croissance du capital 5

Le rendement des trois placements fictifs suivants est plus ou moins incertain. Quel placement vous intéresse le plus?

- Un rendement de 1 % par an est attendu. 1
Le rendement attendu varie entre -9 % et +11 %. 3
Le rendement attendu varie entre -19 % et +21 %. 5

Comment financez-vous vos besoins?

- Uniquement avec le patrimoine 1
Essentiellement avec le patrimoine 2
Moyennement disposé à prendre des risques 3
Essentiellement avec le revenu 4
Uniquement avec le revenu 5

Êtes-vous inquiet quand la valeur de la fortune que vous avez placée a baissé de 20 %?

- Oui, je vends tout pour arrêter les pertes 1
Oui, j'en vends une partie pour limiter les pertes 2
Pas trop, je persiste et j'attends que la bourse remonte 4
Non, j'aimerais acheter encore à un prix avantageux 5

Faible (4 à 6); modéré (7 à 10); moyen (11 à 14); accru (15 à 18); élevé (19 à 20)

TOTAL

Valeur inférieure calculée: _____

Profil de risque admissible: _____

La personne assurée consent.

Oui Non

Si vous avez coché «NON» et que vous ne choisissez pas la stratégie d'investissement prescrite, veuillez indiquer des raisons valables d'augmenter votre tolérance au risque ici:

Choix de la politique¹

Profil de risque requis

Faible

Modéré

Moyen

Accru

Élevé

Part d'actions, quote-part neutre

Part en actions ≥ 0 % et < 20 %

Part en actions ≥ 20 % et < 35 %

Part en actions ≥ 35 % et < 45 %

Part en actions ≥ 45 % et < 60 %

Part en actions ≥ 60 % et ≤ 75 %

¹ En choisissant une stratégie d'investissement avec une quote-part d'actions neutre de 45 %, 60 % ou 70 %, la personne assurée prend connaissance du fait que les extensions de placement nécessaires seront effectuées conformément à l'art. 50, al. 4 OPP 2 et à l'art. 6, al. 1 et 3 du règlement de placement de la fondation, et confirme par la présente disposer de la capacité de risque et de la propension au risque requises.

Dispositions finales

La personne assurée confirme par sa signature le choix de sa politique d'investissement ainsi que le fait d'avoir reçu toutes les informations sur les risques (en particulier sur l'obligation d'apurer, les risques de placement, l'adaptation de la politique d'investissement), la véracité des réponses aux questions et la documentation concernant le modèle tarifaire. Elle confirme en particulier avoir été informée et avoir compris qu'un investissement en titres et en devises étrangères peuvent comporter des fluctuations à la baisse des valeurs ainsi qu'à des pertes de cours. Le risque de placement est à la seule charge de la personne assurée. Il n'existe aucun droit à une rémunération minimale ni à une préservation partielle ou complète du capital. Les changements ayant des conséquences sur le profil de risque de la personne assurée doivent être signalés par celle-ci sans délai par écrit à la fondation.

La personne assurée consent ainsi à ce que la banque et la fondation se transmettent les données sur les clients de banque / données personnelles nécessaires au traitement du rapport de prévoyance. La feuille de stratégie présente est examinée et approuvée par le conseil de la fondation. La fondation informe la personne assurée dans le cas où son choix de stratégie ne peut être réalisé dans la mesure voulue.

Signatures

Lieu, date

Signature de la personne assurée

Lieu, date

Signature de la fondation de prévoyance

Lieu, date

Signature de la Banque

Veillez envoyer le formulaire rempli à l'adresse suivante: **Allvisa Services AG, Karina Togni, Case postale, 8027 Zurich**