

Votre contrôle du risque personnel pour Liberty 3a Fondation de prévoyance

Si vous souhaitez opter pour une solution titres, il est nécessaire que nous connaissions votre capacité personnelle au risque. Vos données personnelles, votre propension au risque, vos objectifs de placement et votre durée de placement sont les pierres angulaires pour choisir votre stratégie de placement personnelle. Prenez donc votre temps pour répondre consciencieusement aux questions figurant ci-après.

Preneur de
prévoyance

Nom Prénom

Veuillez cocher les phrases qui reflètent totalement ou le mieux votre situation.

Votre personne

Les questions 1 à 7 visent à faire le point sur votre situation personnelle sur le plan des placements et de l'horizon de placement prévu.

1. Veuillez indiquer votre âge.

- | | |
|--|---|
| a) <input type="checkbox"/> moins de 45 ans | 9 |
| b) <input type="checkbox"/> entre 45 et 60 ans | 6 |
| c) <input type="checkbox"/> plus de 60 ans | 3 |

2. Laquelle des phrases suivantes décrit au plus près votre situation actuelle sur le plan des dépenses (location, formation, formation continue des enfants, hypothèque, vacances prévues, etc.)?

- | | |
|---|---|
| a) <input type="checkbox"/> Mes charges régulières épuisent la majeure partie de mon revenu. | 2 |
| b) <input type="checkbox"/> Mes charges régulières représentent moins de la moitié de mon revenu. | 4 |
| c) <input type="checkbox"/> Mes charges régulières représentent une part négligeable de mon revenu. | 6 |

3. Pendant combien de temps pourriez-vous financer votre train de vie ordinaire si votre revenu régulier venait à disparaître d'un jour à l'autre? Partez du principe que vous ne voulez pas vendre vos investissements à long terme (propriété immobilière, titres, etc.).

- | | |
|---|---|
| a) <input type="checkbox"/> moins de 3 mois | 2 |
| b) <input type="checkbox"/> entre 3 et 6 mois | 4 |
| c) <input type="checkbox"/> plus de 6 mois | 6 |

4. Au cours des cinq années à venir, considérez-vous que votre salaire va

- | | |
|---|---|
| a) <input type="checkbox"/> ... augmenter? | 6 |
| b) <input type="checkbox"/> ... rester à peu près stable? | 4 |
| c) <input type="checkbox"/> ... diminuer? | 2 |

5. A combien s'élève actuellement votre patrimoine total (sans les biens immobiliers)?

- | | |
|---|---|
| a) <input type="checkbox"/> moins de CHF 50 000 | 0 |
| b) <input type="checkbox"/> entre CHF 50 000 et CHF 250 000 | 6 |
| c) <input type="checkbox"/> plus de CHF 250 000 | 9 |

6. Quelle expérience avez-vous en matière de placement de titres?

- | | |
|--|---|
| a) <input type="checkbox"/> peu ou aucune expérience | 2 |
| b) <input type="checkbox"/> suffisamment d'expérience | 4 |
| c) <input type="checkbox"/> expérience étendue/professionnelle
→ Votre expérience permettrait d'opter pour une solution titres sur mesure en autogestion | 6 |

7. Quel est votre horizon de placement pour la stratégie prévue?

- | | |
|---|---|
| a) <input type="checkbox"/> 0 - 3 ans → Votre horizon de placement ne permettrait qu'une solution compte | 0 |
| b) <input type="checkbox"/> entre 3 et 5 ans | 2 |
| c) <input type="checkbox"/> entre 6 et 10 ans | 4 |
| d) <input type="checkbox"/> plus de 10 ans | 6 |

La plateforme de prévoyance indépendante

**Propension
au risque**

Les questions 8 et 9 se penchent sur votre propension au risque en tenant compte de l'horizon de placement.

8. Les exemples suivants vous montrent qu'une attente croissante en matière de rendement va de pair avec un risque croissant, ce qui suppose une propension plus élevée au risque. Les exemples choisis ne reflètent pas la situation actuelle des marchés et sont purement hypothétiques. Dans quelle situation vous reconnaissez-vous?

- | | |
|---|---|
| a) <input type="checkbox"/> Vous n'êtes pas prêt/e à accepter des fluctuations de valeur.
→ Votre propension au risque ne permet qu'une solution compte. | 0 |
| b) <input type="checkbox"/> Vous tenez à un rendement stable et des fluctuations de valeur aussi faibles que possibles (par ex. un placement qui fluctue entre - 5% et + 5% par année). | 2 |
| c) <input type="checkbox"/> Vous êtes prêt/e à accepter une certaine fluctuation de valeur par année afin de bénéficier d'un rendement plus élevé à long terme (par ex. un placement qui fluctue entre - 10% et + 10% par année). | 4 |
| d) <input type="checkbox"/> Vous êtes prêt/e à supporter des fluctuations de valeur annuelles élevées pour maximiser votre rendement à long terme (par ex. un placement dont la valeur peut varier entre - 20% et + 20% d'une année à l'autre). | 6 |

9. Supposons que vous ayez opté pour un placement lié à un certain risque. Après de premiers bénéfices, votre placement enregistre des pertes. Quel serait votre comportement en supposant que votre contexte et votre horizon de placement déterminé à l'aide des questions 1 à 7 n'ont pas grandement changé?

- | | |
|--|---|
| a) <input type="checkbox"/> Je passerais probablement à un placement moins risqué. | 2 |
| b) <input type="checkbox"/> Je pense que j'attendrais et que je ne changerais qu'après une perte importante. | 4 |
| c) <input type="checkbox"/> Je garderais probablement mon placement parce que je peux accepter des baisses de cours. | 6 |

Total des points

La plateforme de prévoyance indépendante

Profil risque

Résultat du contrôle du risque 0–20 points ou sortie à la question 8 (niveau de risque 1):

Votre profil risque ne permet qu'une solution compte.

 21–33 points (niveau de risque 2):

Profil risque conservateur: Votre profil risque correspond à une stratégie qui se concentre sur un revenu si possible continu sans totalement renoncer aux éventuels gains sur les cours et/ou gains de change. L'accent est mis sur les produits d'investissement à taux fixe, telles que les obligations. Par l'ajout d'une petite part d'actions et d'une part limitée de devises étrangères, l'objectif est d'atteindre à long terme une augmentation du patrimoine peu exposé aux fluctuations de valeur. Votre profil risque vous laisse le choix entre une part d'action située entre 0 et 25% ou une solution compte.

 34–46 points (niveau de risque 3):

Profil risque équilibré: Votre profil risque correspond à une stratégie qui se concentre sur un revenu régulier et un rendement plus élevé sur le long terme. L'investissement s'articule de façon équilibrée entre des placements à taux fixe, des actions et des devises étrangères. Il est ainsi possible de viser des revenus courants et de profiter des gains sur les cours et/ou des gains de change. L'objectif est d'atteindre une croissance du patrimoine sur le long terme en prenant en compte des fluctuations de valeur. Votre profil risque vous laisse le choix entre une part d'action située entre 0 et 40% ou une solution compte.

 47–60 points (niveau de risque 4):

Profil risque dynamique: Votre profil risque correspond à une stratégie qui mise avant tout sur un gain important dégagé par les cours ou des gains de change plutôt que sur les revenus courants. L'accent est mis sur les actions avec une part élevée en devises étrangères. L'objectif est d'atteindre une croissance importante du patrimoine sur le long terme en prenant en compte de grandes fluctuations de valeur. Votre profil démontre une propension élevée au risque. Vous êtes libre de choisir la stratégie qui vous convient. **Les possibilités de placement étendues sont uniquement accessibles avec ce profil risque.**

Stratégie de placement

Stratégie de placement que vous avez choisie: Niveau de risque 1 solution compte Niveau de risque 2 part d'actions 0–25% Niveau de risque 3 part d'actions 0–40% Niveau de risque 4 part d'actions 0–60%

Je déclare avoir répondu aux questions conformément à la vérité, additionné les points et compris le profil risque attribué en fonction du total des points ainsi que la stratégie de placement correspondante. La stratégie de placement que j'ai choisie

 correspond à mon profil risque. ne correspond pas à mon profil risque. Raison de la divergence

Déclaration

Je confirme qu'aucune promesse en matière de rendement ne m'a été faite et que l'on m'a rendu attentif qu'une progression positive par le passé n'est pas une garantie pour une évolution positive des valeurs dans le futur. J'ai pris connaissance du fait que des investissements en titres (par exemple sur les cours, les intérêts, les devises étrangères ou sur la contrepartie) peuvent entraîner des pertes et que j'en porte seul(e) le risque.

Signature

Nom

Prénom

Lieu, date

Signature preneur de prévoyance