

Votre contrôle du risque personnel pour Lealta Fondation de libre passage

Si vous souhaitez opter pour une solution titres, il est nécessaire que nous connaissions votre capacité personnelle au risque. Les données concernant votre personne, 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

Numéro de client/portefeuille

Nom

Prénom

Veuillez cocher les réponses qui vous correspondent ou qui reflètent au mieux votre situation.

Données personnelles

Les questions 1 à 7 portent sur certains paramètres essentiels autour de votre personne dans le but de cerner la nature des investissements qui correspondent à votre profil et l'horizon de placement prévu.

1. Veuillez saisir votre âge.

| | |
|--|----|
| a) <input type="checkbox"/> moins de 35 ans | 12 |
| b) <input type="checkbox"/> entre 35 et 45 ans | 9 |
| c) <input type="checkbox"/> entre 45 et 60 ans | 6 |
| d) <input type="checkbox"/> plus de 60 ans | 3 |

2. Laquelle des affirmations suivantes reflète le mieux votre situation actuelle en matière de dépenses (loyer, formation/formation continue des enfants, hypothèque, projets de vacances, etc.)?

| | |
|---|---|
| a) <input type="checkbox"/> La majeure partie de mes revenus est allouée à la couverture de mes charges régulières. | 2 |
| b) <input type="checkbox"/> Moins de la moitié de mes revenus est allouée à la couverture de mes dépenses régulières. | 4 |
| c) <input type="checkbox"/> Une partie insignifiante de mes revenus est consacrée à la couverture de mes dépenses régulières. | 6 |

3. Combien de temps pourriez-vous financer votre train de vie habituel si vos revenus réguliers venaient à cesser du jour au lendemain ? Répondez à cette question en tenant compte du fait que vous n'avez pas l'intention de vendre vos investissements à long terme (propriété immobilière, portefeuille de 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"/> entre 6 et 12 mois | 6 |
| d) <input type="checkbox"/> entre 12 et 24 mois | 12 |
| e) <input type="checkbox"/> plus de 24 mois | 18 |

4. Partez-vous du principe qu'au cours des cinq prochaines années, votre revenu va

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

5. Quelle est votre fortune totale à ce jour (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"/> entre CHF 250 000 et CHF 500 000 | 9 |
| d) <input type="checkbox"/> plus de CHF 500 000 | 15 |

6. Quelle est votre expérience en matière d'investissement dans des titres?

| | |
|--|---|
| a) <input type="checkbox"/> Aucune ou peu d'expérience | 2 |
| b) <input type="checkbox"/> Suffisamment d'expérience | 4 |
| c) <input type="checkbox"/> Expérience approfondie/professionnelle | 6 |

7. Quel est l'horizon de placement de la stratégie prévue?

| | |
|---|----|
| a) <input type="checkbox"/> 0 - 3 ans → Votre horizon de placement correspond en principe à la stratégie de placement à risque faible. | 0 |
| b) <input type="checkbox"/> 3 - 5 ans | 2 |
| c) <input type="checkbox"/> 6 - 10 ans | 4 |
| d) <input type="checkbox"/> 10 - 20 ans | 10 |
| e) <input type="checkbox"/> plus de 20 ans | 15 |

**Penchant au
risque**

Les questions 8 et à 9 visent à cerner votre propension au risque en tenant compte de votre horizon de placement.

8. Les exemples ci-dessous vous montrent que plus les attentes envers un rendement élevé augmentent, plus le risque augmente également, ce qui présuppose une propension au risque plus élevée. Les exemples choisis ne tiennent pas compte de la situation actuelle des marchés et sont hypothétiques. Lequel des exemples suivants vous correspond le mieux?

| | |
|--|----|
| a) <input type="checkbox"/> Vous n'êtes pas prêt à accepter des fluctuations de valeur. → Votre propension au risque correspond en principe à la stratégie de placement à risque faible. | 0 |
| b) <input type="checkbox"/> Vous accordez de l'importance à un rendement stable et si possible de faibles fluctuations de valeur (p. ex. un placement qui peut fluctuer d'une année à l'autre entre moins 5% et plus 5%). | 2 |
| c) <input type="checkbox"/> Vous êtes prêt à accepter certaines fluctuations de valeur annuelles afin de dégager à long terme un rendement plus élevé (p. ex. un placement qui peut fluctuer d'une année à l'autre entre moins 10% et plus 10%). | 4 |
| d) <input type="checkbox"/> Vous êtes prêt à accepter certaines fluctuations de valeur annuelles afin de dégager à long terme un rendement plus élevé (p. ex. un placement qui peut fluctuer d'une année à l'autre entre moins 15% et plus 15%). | 7 |
| e) <input type="checkbox"/> Vous êtes prêt à accepter de grandes fluctuations de valeur annuelles afin de maximiser votre rendement à long terme, (p. ex. un placement qui peut fluctuer d'une année à l'autre entre moins 20% et plus 20%). | 10 |

9. Admettons que vous ayez opté pour un placement avec un certain risque. Après une première période de hausse, le cours de votre placement chute en dessous de votre prix d'achat. Quelle sera votre réaction, en partant du principe que votre profil et votre horizon de placement n'ont pas nettement changé par rapport aux réponses apportées aux questions 1 à 7?

| | |
|--|---|
| a) <input type="checkbox"/> Je passerais probablement à un placement un peu moins risqué. | 2 |
| b) <input type="checkbox"/> J'attendrais probablement dans un premier temps et changerais de placement après une perte décisive. | 4 |
| c) <input type="checkbox"/> Je garderais probablement mon placement parce que je peux en principe accepter des baisses de cours temporaires. | 6 |

Total des points

Résultat de l'analyse du profil de risque

Profil de risque

| Risk Level | Stratégie d'investissement correspondante |
|--|---|
| Niveau de risque 1 <input type="checkbox"/> 0 – 20 points | <p>Risque faible: Votre profil de risque correspond à une stratégie qui se concentre sur la préservation à long terme du capital sans tolérance aux importantes fluctuations de valeur. Les placements se concentreront donc sur une solution à taux d'intérêt fixe en francs suisses, préservant la valeur.</p> <p>Remarque concernant les risques: Nous attirons votre attention sur le fait qu'aucune stratégie est entièrement exempte de risque dans sa mise en œuvre. Il ne peut donc pas être exclu qu'une stratégie avec des placements visant la préservation de la valeur génère des revenus négatifs.</p> |
| Niveau de risque 2 <input type="checkbox"/> 21 – 33 points | <p>Conservateur: Votre profil de risque correspond à une stratégie qui se concentre sur un revenu si possible continu sans totalement renoncer à l'opportunité de profiter de petits gains sur les cours et/ou les taux 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 propension au risque vous laisse le choix entre une part d'actions située entre 0 et 25% ou une stratégie de placement dont le risque est faible.</p> |
| Niveau de risque 3 <input type="checkbox"/> 34 – 46 points | <p>Équilibré: Votre profil de 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 sur les taux de change. L'objectif est d'atteindre une croissance du patrimoine sur le long terme en prenant en compte des fluctuations de valeur. Votre propension au risque vous laisse le choix entre une part d'actions située entre 0 et 40% ou une stratégie de placement dont les risques sont faibles.</p> |
| Niveau de risque 4 <input type="checkbox"/> 47 – 60 points | <p>Dynamique: Votre profil de risque correspond à une stratégie qui mise avant tout sur un gain important dégagé par les cours ou des gains de change plutôt que par des revenus courants. L'accent est mis sur des valeurs matérielles 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 dévoile une propension élevée au risque et vous laisse le choix entre une part d'actions située entre 0 et 60% ou une stratégie de placement dont le risque est faible. Ce profil de risque vous permet également d'accéder, conformément à l'art. 50, al. 4 OPP2, ainsi qu'au règlement de placement de la Fondation, aux possibilités de placement étendues.</p> |
| Niveau de risque 5 <input type="checkbox"/> 61 – 74 points | <p>Croissance: Votre profil de risque correspond à une stratégie qui mise nettement plus sur un gain conséquent dégagé par les cours et/ou les taux de change plutôt que sur des revenus courants. L'accent est mis sur les valeurs matérielles (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 très grandes fluctuations de valeur. Votre profil dévoile une propension très élevée au risque et vous laisse le choix entre une part d'actions située entre 0 et 80% ou une stratégie de placement dont le risque est faible. Ce profil de risque vous permet également d'accéder, conformément à l'art. 50, al. 4 OPP2, ainsi qu'au règlement de placement de la Fondation, aux possibilités de placement étendues.</p> |
| Niveau de risque 6 <input type="checkbox"/> 75 – 94 points | <p>Gain en capital: Votre profil de risque correspond à une stratégie qui mise nettement plus sur un gain conséquent dégagé par les cours et/ou les taux de change plutôt que sur des revenus courants. L'accent est exclusivement mis sur les valeurs matérielles (actions) avec une part très élevée en devises étrangères. L'objectif est d'atteindre une croissance importante du patrimoine sur le long terme en prenant en compte d'importantes fluctuations de valeur. Votre profil dévoile une propension extrêmement élevée au risque et vous laisse le choix entre une part d'actions située entre 0 et max. 100% ou une stratégie de placement dont le risque est faible. Ce profil de risque vous permet également d'accéder, conformément à l'art. 50, al. 4 OPP2, ainsi qu'au règlement de placement de la Fondation, aux possibilités de placement étendues.</p> |

Choix de la stratégie d'investissement

Sur la base de l'analyse du risque et du profil de risque, ainsi qu'en tenant compte des règlements de Fondation applicables, je mandate la Fondation, d'appliquer la stratégie de placement suivante:

| Stratégie de placement | Risque faible | Conservateur | Équilibré | Dynamique | Croissance | Gain en capital |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Niveau de risque | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Stratégie choisie | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Explication

Je déclare avoir fourni une réponse véridique à toutes les questions, totalisé les points obtenus et compris le profil de risque correspondant au total des points ainsi que la stratégie de placement correspondante. La stratégie de placement que j'ai choisie: correspond à mon profil de risque ne correspond pas à mon profil de risque

Raison justifiant un écart si la stratégie de placement présente un risque plus élevé que le profil de risque.