

Auto-certification sur le profil d'investisseur Annexe au bulletin d'ordre de placement en fonds par le compte de libre passage

Le présent formulaire doit impérativement être complété et envoyé avec le bulletin d'ordre de placement en fonds par le compte de libre passage pour autant qu'aucun conseil personnalisé n'ait été effectué dans une filiale PostFinance.

Veillez envoyer à: Rendita Fondation de libre passage, case postale 4701, 8401 Winterthur

Lors du placement de votre avoir de libre passage dans des fonds de prévoyance, nous sommes tenus par la loi de nous renseigner sur votre capacité de risque personnelle (art. 19a de l'ordonnance sur le libre passage). Ce formulaire sert d'aide à la décision pour le choix de votre fonds de prévoyance.

Preneur de prévoyance

Monsieur Madame N° compte de libre passage _____
Nom _____ Prénom _____
Date de naissance _____

Connaissances et expérience

Si vous répondez «Non» à une question relative à vos connaissances et à votre expérience, l'ordre ne pourra pas être exécuté. Dans ce cas, veuillez vous faire conseiller par PostFinance.

1. Comprenez-vous le mode de fonctionnement de la solution de compte de libre passage 2^e pilier avec fonds de prévoyance de PostFinance et les risques qui lui sont associés?

Oui, je comprends le mode de fonctionnement de la solution de compte de libre passage 2^e pilier avec fonds de prévoyance que PostFinance propose ainsi que les risques qui lui sont associés.
Non, je ne comprends pas ou pas encore le mode de fonctionnement de la solution de compte de libre passage 2^e pilier avec fonds de prévoyance que PostFinance propose, ni les risques qui lui sont associés.

2. Disposez-vous de connaissances et d'expérience en matière de placements sur le marché monétaire?

Oui, je dispose de connaissances et d'expérience en matière de placements sur le marché monétaire.
Non, je ne dispose pas vraiment ou pas encore de connaissances et d'expérience en matière de placements sur le marché monétaire.

3. Disposez-vous de connaissances et d'expérience en matière d'obligations?

Oui, je dispose de connaissances et d'expérience en matière d'obligations.
Non, je ne dispose pas vraiment ou pas encore de connaissances et d'expérience en matière d'obligations.

4. Disposez-vous de connaissances et d'expérience en matière d'actions?

Oui, je dispose de connaissances et d'expérience en matière d'actions.
Non, je ne dispose pas vraiment ou pas encore de connaissances et d'expérience en matière d'actions.

5. Disposez-vous de connaissances et d'expérience en matière de placements alternatifs? Info-bulle «Par exemple Immobilier ou Matières premières»

Oui, je dispose de connaissances et d'expérience en matière de placements alternatifs.
Non, je ne dispose pas vraiment ou pas encore de connaissances et d'expérience en matière de placements alternatifs.

6. Disposez-vous de connaissances et d'expérience en matière de fonds de placement (incl. fonds de diversification des actifs)?

Oui, je dispose de connaissances et d'expérience en matière de fonds de placement (incl. fonds de diversification des actifs).
Non, je ne dispose pas vraiment ou pas encore de connaissances et d'expérience en matière de fonds de placement (incl. fonds de diversification des actifs).

J'ai pris connaissance du contenu de la brochure «Risques inhérents au commerce d'instruments financiers».

Capacité de risque

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

7. Revenu: quel est le montant de votre revenu annuel brut provenant du travail, de pensions ou d'une autre source régulière de recettes?

A	Moins de 50'000 CHF	(0.00)
B	50'000–99'999 CHF	(0.25)
C	100'000–149'999 CHF	(0.50)
D	150'000–200'000 CHF	(0.75)
E	Plus de 200'000 CHF	(1.00)

8. Niveau d'épargne: quel pourcentage de votre revenu brut pouvez-vous épargner après déduction de vos dépenses courantes?

A	Je ne peux pas épargner	(0.00)
B	Moins de 10%	(0.33)
C	10%–20%	(0.66)
D	Plus de 20%	(1.00)

9. Engagements: quel est le montant de vos engagements financiers, tels que dettes garanties par constitution d'hypothèque ou crédits?

A	Je n'ai pas de dettes	(1.00)
B	Moins de 50'000 CHF	(0.80)
C	50'000–249'999 CHF	(0.60)
D	250'000–999'999 CHF	(0.40)
E	1 mio.–3 mio. CHF	(0.20)
F	Plus de 3 mio. CHF	(0.00)

10. Patrimoine: à combien s'élève la valeur de votre patrimoine, biens immobiliers inclus? Pour l'évaluer, basez-vous sur la valeur de marché de vos biens patrimoniaux.

A	Aucun patrimoine	(0.00)
B	Moins de 50'000 CHF	(0.20)
C	50'000–249'999 CHF	(0.40)
D	250'000–999'999 CHF	(0.60)
E	1 mio.–3 mio. CHF	(0.80)
F	Plus de 3 mio. CHF	(1.00)

11. Évolution professionnelle: selon vous, comment votre revenu va-t-il évoluer au cours des trois prochaines années?

A	À la baisse	(0.00)
B	Plutôt à la baisse	(0.25)
C	Pas d'évolution	(0.50)
D	Plutôt à la hausse	(0.75)
E	À la hausse	(1.00)

12. Situation familiale: combien de personnes dépendent de vous financièrement?

A	Aucune	(1.00)
B	1	(0.75)
C	2–3	(0.50)
D	4–5	(0.25)
E	Plus de 5	(0.00)

13. Dépenses prévues: prévoyez-vous, dans les prochaines années, des dépenses importantes pour lesquelles vous aurez besoin d'une partie de votre fortune investie (par ex. pour une maison, une voiture ou un voyage)?

A	Non	(1.00)
B	Oui, moins de 20%	(0.66)
C	Oui, 20–40%	(0.33)
D	Oui, plus de 40%	(0.00)

14. Réserve de sécurité: pendant combien de temps pourriez-vous utiliser votre réserve de sécurité en fonds librement disponibles sans avoir à recourir à votre patrimoine investi?

A	Moins de 3 mois	(0.00)
B	3–6 mois	(0.33)
C	7–12 mois	(0.66)
D	Plus de 12 mois	(1.00)

Propension au risque

15. Finalité du placement: quels buts et objectifs poursuivez-vous avec votre placement financier?

A	Le risque doit être aussi faible que possible. Il est moins important pour moi de réaliser de gros gains.	(0.00)
B	Je suis prêt(e) à courir un risque de pertes modéré pour profiter d'opportunités de gain modérées.	(0.50)
C	Je suis prêt(e) à courir un risque de pertes élevé pour avoir la possibilité de réaliser de gros gains.	(1.00)

16. Amplitude du risque: supposons que vous investissiez dans un placement, dont la valeur de marché évoluerait de la manière suivante jusqu'à la vente. Dans quelle plage de valeurs choisiriez-vous d'investir?

A	Le placement qui a gagné 1% de valeur.	(0.00)
B	Le placement qui a soit gagné 5% de valeur, soit perdu 3% de valeur.	(0.25)
C	Le placement qui a soit gagné 10% de valeur, soit perdu 8% de valeur.	(0.50)
D	Le placement qui a soit gagné 15% de valeur, soit perdu 13% de valeur.	(0.75)
E	Le placement qui a soit gagné 20% de valeur, soit perdu 18% de valeur.	(1.00)

17. Hypothèses de perte: imaginez que vos placements subissent une perte de valeur de 10% au cours des derniers mois. Comment réagissez-vous?

- A Je vends tout afin d'éviter une perte encore plus importante. (0.00)
 B J'en vends une partie pour limiter ma perte en cas de baisse persistante des cours. (0.33)
 C Je ne fais rien pour le moment, car je sais que les marchés financiers sont sujets à des fluctuations. (0.66)
 D J'augmente mon investissement, car je m'attends à une hausse des cours et j'aimerais en profiter. (1.00)

Horizon de placement

18. Horizon temporel: sur quelle durée voulez-vous investir?

- A 2 à 4 ans
 B 5 à 8 ans
 C 9 à 12 ans
 D Plus de 12 ans

Résultat

Reporter les valeurs déterminées relatives à la capacité de risque et à la propension au risque dans le tableau de droite. La valeur la plus élevée dans le tableau pour ces deux indicateurs détermine votre profil d'investisseur.

Capacité de risque déterminée: _____

Propension au risque déterminée: _____

Détermination du profil d'investisseur à cibler

Profil d'investisseur	Capacité de risque	Propension au risque
Produit d'intérêts	0.00–2.80	0.00–0.60
Revenu	2.81–3.60	0.61–1.20
Équilibré	3.61–4.40	1.21–1.80
Croissance	4.41–5.20	1.81–2.40
Gain en capital	5.21–8.00	2.41–3.00

Proposition de placement selon autocertification

- Votre horizon de placement ainsi que votre profil d'investisseur définissent la proposition de placement conformément à l'autocertification.
- L'horizon de placement ne doit pas excéder le temps restant jusqu'à l'âge prévu de départ à la retraite. Si vous choisissez un horizon de placement à plus long terme, nous vous recommandons de prendre contact avec PostFinance pour un rendez-vous de conseil.

Le nombre de points que vous avez indiqué (= profil d'investisseur obtenu) ainsi que votre horizon de placement donnent lieu aux possibilités de placement suivantes. **Veillez cocher le champ correspondant.**

Profil d'investisseur	Horizon de placement			
	2 à 4 ans	5 à 8 ans	9 à 12 ans	Plus de 12 ans
Produit d'intérêts	Plac. compte rémunéré ¹	Plac. compte rémunéré ¹	Plac. compte rémunéré ¹	Plac. compte rémunéré ¹
Revenu	Plac. compte rémunéré ¹	PF Pension - ESG 25 Fund	PF Pension - ESG 25 Fund	PF Pension - ESG 25 Fund
Équilibrée	PF Pension - ESG 25 Fund	PF Pension - ESG 50 Fund	PF Pension - ESG 50 Fund	PF Pension - ESG 50 Fund
Croissance	PF Pension - ESG 25 Fund	PF Pension - ESG 75 Fund	PF Pension - ESG 75 Fund	PF Pension - ESG 75 Fund
Gain en capital	PF Pension - ESG 50 Fund	PF Pension - ESG 75 Fund	PF Pension - ESG 75 Fund	PF Pension - ESG 75 Fund

¹ Si vous choisissez l'option de placement sur un compte rémunéré, vous n'avez pas besoin de transmettre ce formulaire ni le bulletin d'ordre de placement en fonds par le compte de libre passage. Vous trouverez le taux d'intérêt actuellement applicable au compte de libre passage sur [postfinance.ch/interet](https://www.postfinance.ch/interet).

Mentions légales et signature

Je confirme avoir répondu aux questions susmentionnées conformément à la vérité. Mes données visent à déterminer mon profil d'investisseur, sur la base duquel une stratégie de placement appropriée m'est recommandée. Les décisions de placement sortant du cadre de mon profil d'investisseur comportent de plus grands risques ou offrent un potentiel de rendement moindre.

Je prends acte du fait que si ma décision de placement s'écarte de mon profil d'investisseur, Rendita Fondation de libre passage n'est pas autorisée à déclencher la souscription de parts de fonds ou je manque de connaissances et d'expérience quant à la solution de compte de libre passage 2^e pilier avec plan de prévoyance. Si le cas se présente, je dois obligatoirement rencontrer un conseiller à la clientèle de PostFinance pour un entretien personnel.

La décision définitive en matière de stratégie de placement me revient, en tenant compte de ma situation financière, de mes connaissances préalables et de mon expérience en tant qu'investisseur, de mes objectifs de placement ainsi que du profil établi ici. Je prends note du fait que la fondation et PostFinance excluent toute responsabilité en cas de pertes sur titres et que j'assume seul la totalité des risques de mes investissements dans des fonds.

Lieu _____

Date _____

Signature du preneur de prévoyance

 _____

Rendita, partenaire de **PostFinance** 