

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 être impérativement 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.

A envoyer à: Rendita Fondation de libre passage, case postale 4701, 8401 Winterthour

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 OLP). Ce formulaire sert d'aide à la décision pour le choix de votre fonds de prévoyance.

Preneur de prévoyance

Monsieur Madame
Nom _____
Date de naissance _____
No de compte de libre passage _____
Prénom _____

Profil d'investisseur

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

Question 1 Etes-vous inquiet si votre investissement perd 15 % ou plus de sa valeur?

- Non, cela ne m'inquiète pas le moins du monde. (5)
- Je reste calme. (4)
- Je m'inquiète un peu et je suis attentivement la situation. (2)
- 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?

- de -1 % à +3 % (1)
- de -5 % à +10 % (2)
- de -15 % à +20 % (4)
- de -25 % à +40 % (5)

Question 3 La prévoyance liée a pour but premier d'atteindre vos objectifs de prévoyance. Quelle est la phase qui décrit le mieux votre comportement d'investisseur dans la prévoyance professionnelle?

- Je ne voudrais que des placements à faible rendement et faible risque. (1)
- Je suis prêt à accepter un risque modéré pour une croissance de valeur un peu plus importante. (3)
- Je suis prêt à assumer un risque accru si cela permet un rendement plus important. (4)
- J'aimerais obtenir des gains importants et je suis donc prêt à prendre des risques élevés. (5)

Total des points des questions 1 à 3: _____

→ Reportez la somme à la page suivante.

Report de la somme des points calculés à la page 1 _____ (= profil d'investisseur obtenu)

Proposition de placement de PostFinance

- La proposition de placement de PostFinance est déterminée à partir de votre horizon de placement et de votre profil d'investisseur.
- Il se peut que vous ayez le choix entre deux propositions de placement. Dans un tel cas, l'horizon de placement sert d'aide à la décision. En principe, plus l'horizon de placement est court, plus la part d'actions doit être réduite. Des expériences déjà réalisées avec des placements de capitaux ou des connaissances préalables sur le sujet peuvent également influencer la décision.

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

Total de points = profil d'investisseur obtenu

Horizon de placement	2–5 points Prudent	6–8 points Privilégiant la sécurité	9–11 points Equilibré	12–15 points Acceptant le risque
2–4 ans	Compte (à taux d'intérêt fixe)*	Compte (à taux d'intérêt fixe)*	Compte (à taux d'intérêt fixe)*	Compte (à taux d'intérêt fixe)* OU PostFinance Pension 25
5–8 ans	Compte (à taux d'intérêt fixe)*	Compte (à taux d'intérêt fixe)* OU PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 25 OU Postfinance Pension 45	PostFinance Pension 45 OU PostFinance Pension 75
9–12 ans	Compte (à taux d'intérêt fixe)* OU PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 45 OU PostFinance Pension 75	PostFinance Pension 75
Plus de 12 ans	PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 25 OU PostFinance Pension 45	PostFinance Pension 75	PostFinance Pension 75

* 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.

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, pour cette raison, 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. Si le cas se présente, je dois obligatoirement rencontrer un conseiller à la clientèle de PostFinance pour un entretien personnel.

La recommandation de placement obtenue constitue uniquement une aide à la décision. 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.

Lieu _____

Date _____

Signature du Preneur de prévoyance _____