PensFree

Feuille de choix de la stratégie « Fonds d'allocation d'actif »

N° de portefeuille : .....

Nom/Prénom: ..... Date de naissance: .....

Rue, n°: ..... N° de tél: .....

NPA/Lieu: ..... E-mail : .....

Remarques générales

Le choix de la stratégie de placement adaptée nécessite un examen minutieux de votre capacité et votre propension personnelles au risque. La propension au risque, les objectifs de placement ainsi que l'horizon du placement sont les critères de base permettant de choisir votre stratégie personnelle de placement. Les questions suivantes doivent servir à vous aider lors du choix de la stratégie.

Connaissances et expérience

1. De quelles connaissances disposez-vous dans les placements de titres ?

   ☐ Connaissances de base ☐ Connaissances avancées ☐ Excellentes connaissances

2. Quelle est votre expérience dans le placement de titres ?

   ☐ Peu ou pas d'expérience ☐ Expérience moyenne ☐ Grande expérience

Profil de risque

Questions sur la capacité de risque

1. Quel est l'objectif premier que vous poursuivez avec le placement de votre capital de prévoyance ?

   ☐ Maintien du capital (limitation du risque de pertes et aussi limitation du potentiel d'augmentation de valeurs) 2 pts
   ☐ Combinaison entre maintien du capital et gain en capital 4 pts
   ☐ Gain en capital (potentiel d'augmentation de valeurs pour un risque de perte plus élevé) 6 pts

2. Quand allez-vous vraisemblablement retirer totalement ou partiellement votre capital de prévoyance ?

   ☐ dans moins de 3 ans 2 pts
   ☐ d'ici 4 à 8 ans 4 pts
   ☐ d'ici 9 à 15 ans 6 pts
   ☐ dans plus de 15 ans 8 pts

3. Quelle est la part de votre capital de prévoyance par rapport à votre fortune ?

   ☐ >75% 2 pts
   ☐ 51% - 75% 4 pts
   ☐ 25% - 50% 6 pts
   ☐ < 25% 8 pts

Questions sur la propension au risque

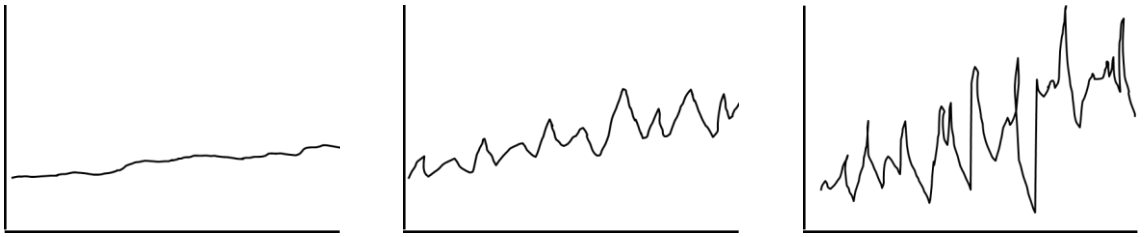
1. Quelle est votre propension au risque en cas de fluctuations de valeurs négatives ?

☐ Je ne souhaite pas assumer une évolution provisoirement négative des cours	0 pts
☐ Dépréciation de valeurs jusqu'à env. 10%	2 pts
☐ Dépréciation de valeurs jusqu'à env. 20%	4 pts
☐ Dépréciation de valeurs jusqu'à env. 30%	6 pts
☐ Dépréciation de valeurs > 30%	8 pts

2. Comment réagiriez-vous si votre capital de prévoyance perdait provisoirement 15% de sa valeur ?

☐ Vendre immédiatement tous les titres	0 pts
☐ Changer pour une stratégie de placement plus conservatrice	2 pts
☐ Rester dans la stratégie choisie	6 pts
☐ Changer pour une stratégie de placement plus risquée	8 pts

3. Quelle est l'évolution de cours suivante avec laquelle vous sentez-vous à l'aise ?



☐ Évolution du cours A (2 pts) ☐ Évolution du cours B (6 pts) ☐ Évolution du cours C (8 pts)

Évaluation du profil de risque

Total des points pour la capacité de risque : Total des points pour la propension au risque : .

Classes de risque

(Le total des points le plus bas de la capacité et de la propension au risque définit votre classe de risque):

☐ très faible (≤ 5 points)	correspond à une stratégie de placement ou une solution de compte avec un risque faible
☐ faible (6-9 points)	correspond à la stratégie de placement «défensive» (max. 25% d'actions)
☐ moyen (10-13 points)	correspond à la stratégie de placement «équilibrée» (max. 45% d'actions)
☐ élevé (14-17 points)	correspond à la stratégie de placement «croissance» (max. 65% d'actions)
☐ très élevé (≥ 18 points)	correspond à la stratégie de placement «dynamique» (max. 100% d'actions)

Choix de votre stratégie de placement personnelle

☐ En dérogation du profil de risque calculé, vous souhaitez investir votre capital de prévoyance dans la classe de risque supérieure. Vous êtes conscient des risques de placement plus élevés et vous êtes prêt(e) à les assumer. **Le passage à une classe de risque plus élevée n'est autorisé que si les questions relatives aux " Connaissances et expérience " n'ont été pas répondues par " Connaissances de base " et " Peu ou pas d'expérience ".**

Votre choix de stratégie de placement

La Fondation de libre passage PensFree a besoin, pour l'ouverture d'un compte ou d'un dépôt de libre passage, d'une feuille de stratégie dûment signée. Pour le placement de votre avoir de libre passage, plusieurs stratégies de placement sont à votre disposition. Les placements de la Fondation de libre passage PensFree sont conformes aux directives de placements selon l'OPP2 ainsi qu'au règlement de placement de la Fondation de libre passage PensFree.

Les preneurs de prévoyance qui présentent un profil de risque correspondant peuvent faire usage des dispositions d'extension, selon art. 50 al. 4 OPP 2. Le preneur de prévoyance atteste par son choix, qu'il a été informé des risques et qu'il dispose du profil de risque correspondante. Dans la colonne «Pondération max. s/a Extension», vous voyez les pondérations maximales possibles correspondantes - sans ou avec extension.

Stratégie de placement	Style d'investissement & -instrument	Nr. points minimum	Nr. de valeur	Part d'actions stratégiques
Peu de risques	☐ _____ % UBS (CH) Money Market Fund- CHF	0	CH0048799099	0%
Défensive	☐ _____ % UBS Vitainvest Passive 25 Sustainable	6	CH1110134124	ca. 25%
	☐ _____ % UBS AST BVG-25 Aktiv Plus		CH0117638095	ca. 25%
	☐ _____ % UBS AST BVG-25 Indexiert (hedged in CHF)		CH0117644168	ca. 25%
	☐ _____ % Swisscanto AST Avant BVG 15 DT		CH0002875240	ca. 10%
	☐ _____ % Swisscanto AST Avant BVG 25 DT		CH0006944588	ca. 25%
	☐ _____ % IST Mixta Optima 25		CH0029031439	ca. 25%
	☐ _____ % CSA 2 Mixta-BVG 25		CH0008879022	ca. 25%
Équilibrée	☐ _____ % UBS AST BVG-40 Active Plus	10	CH0117638723	ca. 40%
	☐ _____ % UBS AST BVG-40 Indexiert (hedged in CHF)		CH0117646072	ca. 40%
	☐ _____ % Swisscanto AST Avant BVG 45 DT		CH0002875901	ca. 40%
	☐ _____ % IST Mixta Optima 35		CH0029031504	ca. 35%
	☐ _____ % CSA 2 Mixta-BVG 45		CH0008879097	ca. 45%
Croissance	☐ _____ % UBS Vitainvest Passive 50 Sustainable	14	CH1110134132	ca. 50%
Dynamique	☐ _____ % UBS Vitainvest Passive 75 Sustainable	18	CH1110134140	ca. 75%
	☐ _____ % UBS Vitainvest Passive 100 Sustainable		CH1110134157	ca. 100%
	☐ _____ % Swisscanto Vorsorge Fonds 75 Passiv VT CHF		CH0353690909	ca. 75%

Remarques finales

Par votre signature, vous attestez avoir répondu à toutes les questions en disant la vérité et reconnaissez avoir été informé des risques et des coûts de la stratégie de placement. De plus, vous prenez connaissance du fait que des pertes de cours peuvent survenir dans un placement en titres. Ces dernières doivent éventuellement être réalisées dans un bref délai, en cas de prévoyance (décès et invalidité). Vous portez seul le risque de placement. Il n'existe aucun droit à un intérêt minimal ou à une garantie de la valeur du capital.

En cas de changements dans votre situation personnelle, qui auraient une influence directe sur la stratégie de placement choisie (démarrage d'une activité lucrative indépendante, départ à la retraite, divorce, etc.), vous êtes tenu(e) de procéder à une nouvelle évaluation du risque.

Le règlement de placement fait partie intégrante de cette feuille de choix de la stratégie.

....

Lieu/date Signature du preneur de prévoyance

....

Lieu/date Signature de la Fondation PensFree