

Changement de stratégie de placement pour le compte de prévoyance 3a

Edition 07.2020

Nous vous prions de bien vouloir remplir entièrement le formulaire «Profil d'investisseur», de le signer et de l'envoyer avec votre proposition. Vos informations nous permettront de vous soumettre une offre adaptée à vos besoins, à votre situation financière et à votre propension au risque.

No de compte

Prénom

Nom

Domicile (rue et n°)

NPA/localité

Téléphone privé

Téléphone professionnel

Fax privé

e-mail

En vertu du chiffre 3 du règlement de placement, je demande un changement de ma stratégie de placement:

pour la totalité du solde (les versements et transferts futurs doivent être investis exclusivement dans la nouvelle stratégie de placement)
pour un montant partiel de:

CHF

les versements et transferts futurs doivent être investis dans la stratégie de placement valable jusqu'ici

les versements et transferts futurs doivent être investis dans la nouvelle stratégie de placement

Ma stratégie de placement jusqu'à présent

25

35

45

100

Obligations

Marché Monétaire

Protection de capital

Ma nouvelle stratégie de placement*

25

35

45

100

Obligations

Marché Monétaire

Protection de capital

* Une seule stratégie de placement peut être choisie lors d'un changement de stratégie de placement.

Le chiffre 4 du règlement de placement est déterminant pour la vente et l'achat de parts. J'ai pris connaissance du fait qu'un changement de stratégie de placement par an est exempt de frais. Le chiffre 3 du règlement de placement est déterminant.

Signature

Lieu/date

Signature

Stratégies de placement



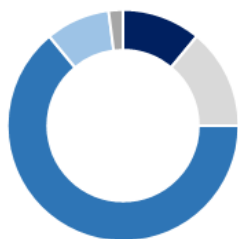
Allocation d'actifs (valeurs indicatives)

- 96% Obligations CHF et Marché monétaire CHF
- 4% Obligations en monnaies étrangères

Stratégie de placement Obligations

La stratégie est investie dans des obligations et autres titres à revenu fixe d'émetteurs qui dans une large mesure, supérieure à la moyenne, peuvent profiter de l'évolution des marchés. L'objectif de placement est d'optimiser les revenus provenant des intérêts, tout en évitant au maximum les variations de cours.

Cette stratégie de placement ne comprend pas d'actions.



Allocation d'actifs (valeurs indicatives)

- 11% Actions Suisse
- 14% Actions internationales
- 64% Obligations CHF
- 9% Obligations en monnaies étrangères
- 2% Immobiliers

Stratégie de placement 25

La stratégie est principalement investie dans des placements à revenu fixe et dans une mesure limitée dans des actions. L'objectif de placement est d'optimiser les revenus provenant des intérêts et des gains de cours, tout en évitant les variations de cours importantes.

La quote-part stratégique en actions se situe à 25%.



Allocation d'actifs (valeurs indicatives)

- 16% Actions Suisse
- 19% Actions internationales
- 50% Obligations CHF
- 9% Obligations en monnaies étrangères
- 6% Immobiliers

Stratégie de placement 35

La stratégie est investie dans un mélange équilibré d'actions et de placements à revenu fixe. L'objectif de placement est de réaliser un meilleur rendement en exploitant les gains de cours, étant toutefois précisé que des variations de cours doivent être prises en compte.

La quote-part stratégique en actions se situe à 35%.



Allocation d'actifs (valeurs indicatives)

- 20% Actions Suisse
- 24% Actions internationales
- 48% Obligations CHF
- 6% Obligations en monnaies étrangères
- 2% Immobiliers

Stratégie de placement 45

La stratégie est investie dans des placements à revenu fixe et dans une large mesure dans des actions. L'objectif de placement est de réaliser un meilleur rendement en exploitant les gains de cours, étant toutefois précisé que d'importantes variations de cours doivent être prises en compte.

La quote-part stratégique en actions se situe à 45%.



Allocation d'actifs (valeurs indicatives)

- 44% Actions Suisse
- 55% Actions internationales
- 1% Marché monétaire CHF

Stratégie de placement 100

La stratégie investit dans des actions, avec une surpondération des actions Suisse. L'objectif de placement est d'obtenir un rendement supérieur en exploitant les gains de cours. D'éventuelles fluctuations de cours doivent pour cela être acceptées. Le risque de perte est plus important que dans le cas d'un fonds de prévoyance traditionnel.

La part stratégique en actions est de 100%.

Stratégies de placement



Portefeuille de référence: Allocation selon l'OPP2

(valeurs indicatives)

- 10% Actions Suisse
- 35% Actions internationales
- 20% Obligations CHF
- 20% Obligations en monnaies étrangères
- 10% Immobiliers
- 5% Matières premières

Stratégie de placement avec protection de capital

Zurich Invest Protect 85+ II investit principalement dans différents placements du marché monétaire, des obligations et des actions ainsi que dans une moindre mesure dans de l'immobilier et des matières premières. Lors de phases de marché stables, le fonds investit de manière plus prononcée dans des placements axés sur la performance tels qu'actions, obligations, immobiliers et matières premières. Dans les périodes de forte volatilité, les actifs du fonds sont axés sur des instruments financiers plus sécuritaires tels que le marché monétaire et la liquidité.

Risques

Au travers de votre investissement dans le Zurich Invest Protect 85+ II, vous participez aux marchés financiers. Votre capital investi dans le fonds est protégé à hauteur de min. 85%. Dans la protection de capital de 85%, il ne s'agit pas d'une garantie absolue. En cas de faillite du fournisseur de protection, une perte au-delà du capital protégé de 85% ne peut être exclue. Si la valeur du fonds atteint ou se trouve sous le niveau de protection de capital, le fonds est dissous.



Allocation d'actifs (valeurs indicatives)

- 100% Marché monétaire CHF

Stratégie de placement Marché Monétaire

La stratégie est investie de préférence dans des placements à revenu fixe assortis d'une durée résiduelle courte. L'objectif de placement est d'optimiser les revenus provenant des intérêts, tout en évitant au maximum les variations de cours.

Cette stratégie de placement ne comprend pas d'actions.

Profil d'investisseur

Nous vous prions de remplir consciencieusement le profil d'investisseur. Nous pourrions ainsi vous soumettre une proposition qui corresponde à vos besoins, à votre situation financière et à votre propension au risque.

1 Données personnelles – Cocontractant 1

Prénom	_____	Nom	_____								
Date de naissance	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> </tr> </table>										

Il ne peut être renoncé au profil d'investisseur que dans le cas suivant (veuillez cocher ce qui convient):

- La conclusion est effectuée par un courtier qui ne fait pas partie de Zurich Compagnie d'Assurances SA et qui n'est pas non plus intermédiaire d'un agent général entrepreneur de Zurich Compagnie d'Assurances SA.

Un profil d'investisseur a été relevé **au cours des six derniers mois** par mon courtier, qui a informé le partenaire contractuel de la signification du profil d'investisseur et des effets du choix d'une stratégie de placement. Il est responsable du conseil conforme et de l'adéquation de la stratégie de placement que j'ai choisie.

Cette option ne peut pas être choisie si des produits de Zurich Invest SA (ZIAG) sont souhaités.

2 Questionnaire

Quel est votre âge?

- Moins de 35 ans
 35–50 ans
 51–60 ans
 Plus de 60 ans

Evaluation	Avez-vous une réserve de liquidités d'au moins 3 salaires mensuels?	Evaluation
15	<input type="checkbox"/> Oui	5
10	<input type="checkbox"/> Non	0
5		
0		

Quel est votre revenu brut annuel en CHF

- Inférieur à 75'000
 75'000–150'000
 150'001–300'000
 Supérieur à 300'000

Evaluation	Dans quelle catégorie de placements seriez-vous le plus disposé à investir?	Evaluation
5	<input type="checkbox"/> Dans un placement conservateur avec de faibles fluctuations de valeur, donnant la priorité à la sécurité.	5
10	<input type="checkbox"/> Dans un placement un peu plus dynamique, alliant sécurité et croissance. Pour ce placement, j'accepte des fluctuations de valeur dans mon portefeuille.	10
20	<input type="checkbox"/> Dans un placement avec un fort potentiel de croissance. Pour ce placement, j'accepte de fortes fluctuations de valeur et de possibles pertes de valeur dans mon portefeuille.	30
30		
Evaluation		Evaluation
5		5
10		10

Combien épargnez-vous chaque année en CHF en dehors du 2^e pilier?

- Inférieur à 10'000
 Supérieur à 10'000

Quelle est la valeur nette de votre fortune en CHF (après déduction des dettes, sans avoir LPP et pilier 3a)?

- Inférieur à 150'000
 150'000–350'000
 350'001–650'000
 Supérieur à 650'000

Evaluation	Quelle serait votre réaction si, en peu de temps, les cours baissaient de 30%?	Evaluation
0	<input type="checkbox"/> Je vends tout.	5
5	<input type="checkbox"/> Je vends une partie de mon placement.	10
10	<input type="checkbox"/> Je ne fais rien et j'observe l'évolution du marché.	15
15	<input type="checkbox"/> Je profite de la baisse pour acheter.	35
Sous-total		_____

Report

Comment la situation économique va-t-elle selon vous évoluer ces prochaines années?

- Je suis optimiste concernant l'évolution future de l'économie (ex.: croissance durable).
- Je l'envisage avec une certaine inquiétude (par ex. stagnation sur une longue période).
- Je l'envisage avec pessimisme (par ex. récession ou même dépression).

Evaluation

15
10
0

Avez-vous déjà une expérience des investissements dans les possibilités de placement suivantes?

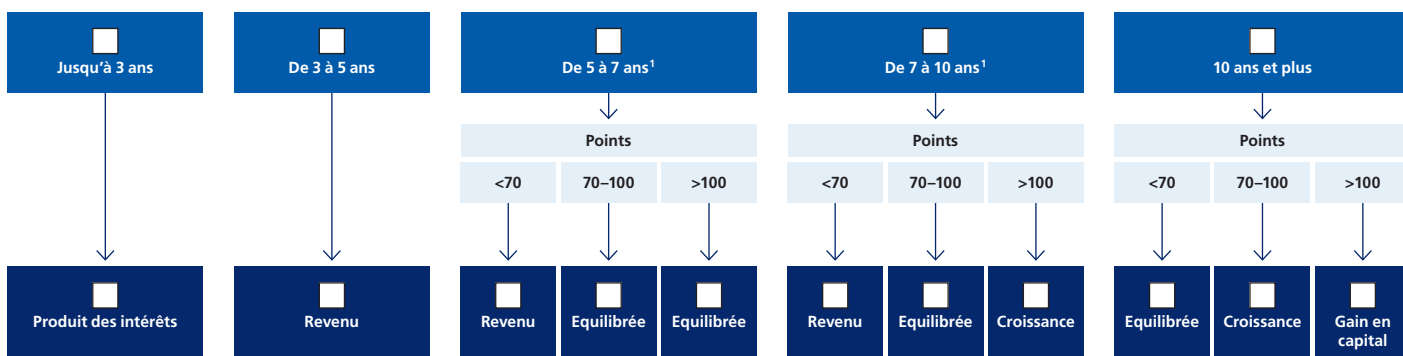
- Aucune
- Obligations
- Actions Suisse
- Actions internationales
- Dérivés et Hedge Funds

Evaluation
(Les points doivent être cumulés*)

0*
1*
3*
4*
5*

Points

3 Recommandation de placement (veuillez cocher)

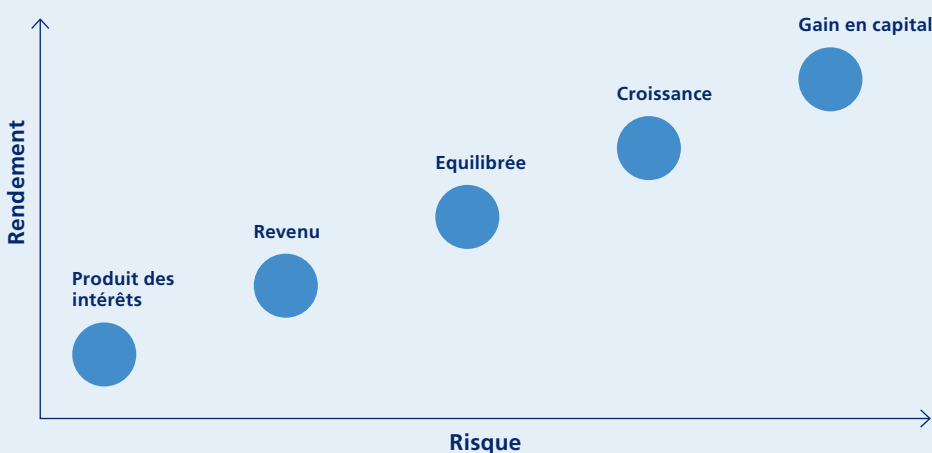


Les cinq stratégies de placement diffèrent en matière de prévision de rendement, de risque et de produit. Voici les classes d'actifs dont se composera le portefeuille selon les attentes risque-rendement:

- Marché monétaire
- Obligations
- Immobilier
- Actions
- Placements

Vous trouverez des informations détaillées sur la stratégie de chaque produit dans la fiche produit correspondante.

Potentiel risque-rendement des cinq stratégies



¹ Pour les produits de Zurich Compagnie d'Assurances sur la Vie SA, des durées inférieures à 10 ans sont possibles uniquement dans le pilier 3a.

Vous trouverez de plus amples informations sur la stratégie de placement et les différentes catégories de placement dans les brochures produit correspondantes. La présente recommandation de placement se fonde sur les renseignements saisis dans votre profil d'investisseur actuel, qui reflète votre capacité de risque au moment de la signature de la demande d'ouverture du produit. Ce profil d'investisseur ne prétend pas être valable durablement. Si votre capacité de risque devait changer considérablement pendant la durée du contrat, veuillez contacter sans tarder votre conseiller pour qu'il puisse contrôler et adapter votre stratégie de placement. Ni Zurich Compagnie d'Assurances sur la Vie SA ni Zurich Invest SA (ci-après «Zurich») ne peuvent être tenues responsables si vous omettez de le faire. Votre situation financière, votre comportement d'investisseur ou votre horizon de placement font partie des éléments qui peuvent varier et modifier votre situation personnelle. Votre conseiller est à votre disposition pour vous aider si une adaptation de votre stratégie de placement se révèle nécessaire.

Si vous optez pour une stratégie de placement plus risquée que celle que Zurich vous recommande, nous attirons expressément votre attention sur le risque accru que représentent les fluctuations de valeur et les possibles pertes de valeur. Nous attirons en outre votre attention sur le fait qu'un investissement dans une stratégie de placement plus risquée ne correspond pas à votre capacité de risque et à votre propension au risque telles qu'elles sont définies dans le présent profil d'investisseur. En optant pour une stratégie plus défensive, vous pouvez en revanche passer à côté de gains potentiels. Si, au lieu de choisir un plan d'investissement, vous optez pour une sélection individuelle d'un ou plusieurs fonds de placement, nous attirons expressément votre attention sur le risque de fluctuations de valeur et de pertes de valeur, ou de passer à côté de certains gains. En cas de sélection individuelle de fonds, il n'est pas possible de contrôler si votre placement correspond à la capacité de risque et à la propension au risque définies dans le présent profil d'investisseur.

4 Produit souhaité (à compléter dans tous les cas)

Assurances vie

CapitalFund PP

CapitalFund – Plan d'investissement

CapitalFund EE – prestation de _____ % garantie en cas de vie

CapitalFund – sélection individuelle de fonds de placement

Zurich Invest SA

Zurich Invest Gestion de fortune: stratégie de placement

Zurich Invest Dépôt de fonds: fonds

Compte de prévoyance 3a: stratégie de placement

Compte de libre passage (LP): stratégie de placement

5 Matrice des placements

Produit	Stratégie de placement					Protection du capital ¹
	Produit des intérêts	Revenu	Equilibré	Croissance	Gain en capital	
CapitalFund PP Plan d'investissement	Obligations	25	45 35 Pro Terra Immobilier	75 High Value	100	Protect Plus
CapitalFund EE sans garantie Plan d'investissement	Obligations	25	45 35 Pro Terra Immobilier	75 High Value	100	Protect Plus
CapitalFund EE 50% garantie Plan d'investissement	25 Obligations	45 35 Pro Terra Immobilier	75 High Value	100	100 ²	Protect Plus
CapitalFund EE 80% garantie Plan d'investissement	45 35 Pro Terra Immobilier 25 Obligations	75 High Value	100	100 ²	100 ²	Protect Plus
Gestion de fortune	Conservatrice	Revenu	Equilibrée	Croissance	Actions	
Dépôt de fonds	TIF Obligations TIF Marché monétaire	TIF 25	TIF 35	TIF 45	TIF 100	ZIP85+ II
Compte de prévoyance 3a Stratégie de placement	Obligations Marché monétaire	25	45 35	45	100	ZIP85+ II
Compte de libre passage⁴ Stratégie de placement	Obligations Marché monétaire	25	45 35	45	45 ³	ZIP85+ II

¹ Toutefois, la protection du capital n'est pas une garantie; dans des conditions de marché exceptionnelles (par exemple, une volatilité du marché supérieure à la moyenne), une perte au-delà de la protection du capital ne peut être totalement exclue.

² Selon votre profil de risque calculé, vous êtes plus disposé à prendre des risques. Vous avez choisi une solution de placement à faible risque. Cela peut mener à un rendement inférieur ou à des avantages moindres.

³ La Zurich Fondation de libre passage n'autorise aucune stratégie de placement plus risquée qui, en principe, correspondrait à votre profil d'investisseur. De ce fait, le profil rendement/risque du fonds de placement recommandé correspond à une stratégie de placement moins risquée.

⁴ Veuillez tenir compte de l'horizon de placement limité si vous ne placez votre avoir de libre passage que temporairement (p. ex. en cas de chômage, de séjour à l'étranger, etc.) et que vous devez le restituer à une caisse de pension après avoir commencé un nouvel emploi.

6 Données personnelles – Cocontractant 2 (Facultatif/Uniquement pour les contrats Zurich Invest SA)

Prénom

Nom

Date de naissance

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Par la présente, je déclare accepter la stratégie de placement choisie.

7 Signatures

Cocontractant

Le conseiller a discuté avec moi du profil d'investisseur. J'ai pris connaissance du contenu de ce profil d'investisseur et déclare l'avoir compris.

Lieu, date

Conseiller

Le cocontractant a reçu toutes les informations utiles concernant l'importance de son profil d'investisseur ainsi que le caractère de l'investissement, les risques de placement et le choix du produit, et il a compris les explications.

Lieu, date

Signature cocontractant 1

Signature

Signature cocontractant 2