

Changement de stratégie de placement pour Zurich Invest Libre Passage

Edition 01.2023

Nous vous prions de bien vouloir remplir entièrement le formulaire «Profil d'investisseur», de le signer et de l'envoyer avec votre proposition.

Numéro de compte/de dépôt

Prénom

Nom

Domicile (rue et n°)

NPA/localité

Téléphone/mobile

E-mail

Ma nouvelle stratégie de placement:

Le portefeuille existant est réalloué dans la nouvelle stratégie de placement.

Stratégies de placement standard ¹	Stratégie de placement individuelle ²	Pondération cible
TIF 25	TIF 25	_____ %
TIF 35	TIF 35	_____ %
TIF 45	TIF 45	_____ %
TIF Obligations	TIF Obligations	_____ %
TIF Marché Monétaire	TIF Marché Monétaire	_____ %
	Total	100%

¹ Une seule stratégie de placement standard peut être sélectionnée.

² Au maximum cinq fonds différents peuvent être sélectionnés. La pondération minimale par fonds est de 10 pour cent; seuls des pourcentages entiers sont permis.

Rebalancing (s'applique uniquement aux stratégies de placement individuelles)

Si plusieurs stratégies de placement sont sélectionnées, le preneur de prévoyance détermine la pondération de ces stratégies de placement. En raison de fluctuations des marchés financiers, sur la durée, il peut y avoir un écart par rapport à la pondération cible sélectionnée. Avec l'option «Rebalancing», la vente et l'achat de stratégies de placement permettent de garantir que l'écart par rapport à la pondération cible sélectionnée ne dépasse pas 20 pour cent.

Oui

Non

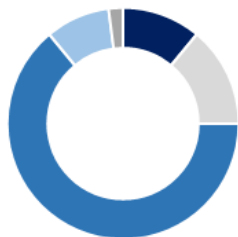
Les points 1 et 3 du règlement de placement s'appliquent à la vente et à l'achat de parts.

Lieu

Date

Signature

Stratégies de placement



Allocation d'actifs (valeurs indicatives)

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

Stratégie de placement TIF 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 TIF 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%.



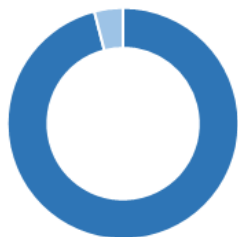
Allocation d'actifs (valeurs indicatives)

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

Stratégie de placement TIF 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)

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

Stratégie de placement TIF 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.



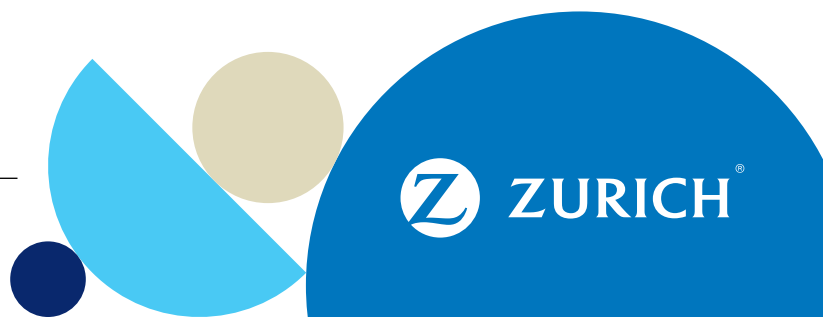
Allocation d'actifs (valeurs indicatives)

- 100% Marché monétaire CHF

Stratégie de placement TIF 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

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

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

15
10
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

5
10
20
30

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

- Inférieur à 10'000
 Supérieur à 10'000

Evaluation

5
10

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

0
5
10
15

Avez-vous une réserve de liquidités d'au moins 3 salaires mensuels?

- Oui
 Non

Evaluation

5
0

Dans quelle catégorie de placements seriez-vous le plus disposé à investir?

- Dans un placement conservateur avec de faibles fluctuations de valeur, donnant la priorité à la sécurité. **Evaluation** 5
 Dans un placement un peu plus dynamique, alliant sécurité et croissance. Pour ce placement, j'accepte des fluctuations de valeur dans mon portefeuille. 10
 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

Quelle serait votre réaction si, en peu de temps, les cours baissaient de 30%?

- Je vends tout. **Evaluation** 5
 Je vends une partie de mon placement. 10
 Je ne fais rien et j'observe l'évolution du marché. 15
 Je profite de la baisse pour acheter. 35

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). **Evaluation** 15
 Je l'envisage avec une certaine inquiétude (par ex. stagnation sur une longue période). 10
 Je l'envisage avec pessimisme (par ex. récession ou même dépression). 0

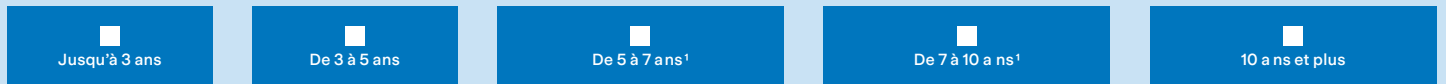
Avez-vous déjà une expérience des investissements dans les possibilités de placement suivantes?

- Aucune **Evaluation** 0*
 Obligations 1*
 Actions Suisse 3*
 Actions internationales 4*
 Dérivés et Hedge Funds 5*
- (Les points doivent être cumulés*)

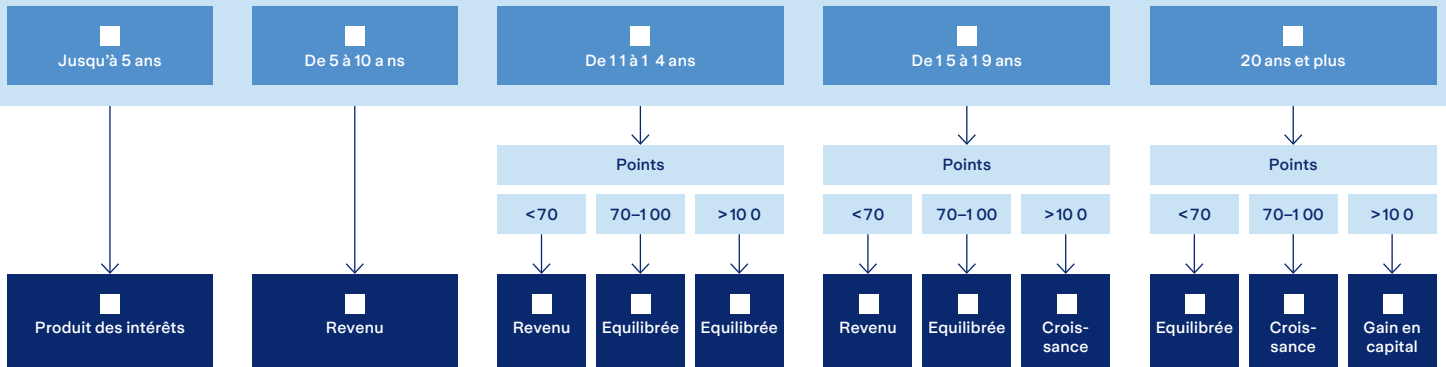
Points

3 Recommandation de placement (veuillez cocher)

Horizon d'investissement pour tous les produits



Horizon d'investissement pour Zurich Invest Plan de Paiement

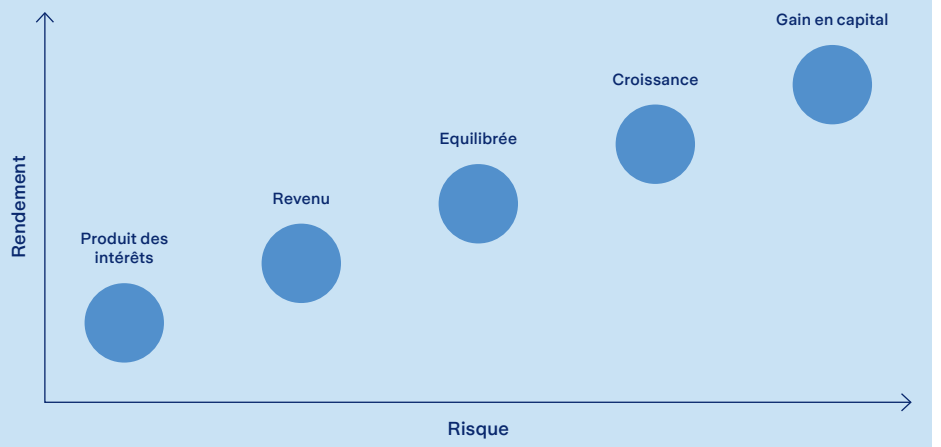


Les cinq stratégies de placement diffèrent en matière de prévision de rendement, de risque et de produit. Voici les classes d'actifs dont se composera le portefeuille selon les attentes risque-rendement:

- 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 Plan de Paiement stratégie de placement

Zurich Invest Dépôt de fonds: fonds

Zurich Invest Certificate: Annexes selon proposition

Zurich Invest Prévoyance 3a: stratégie de placement

Zurich Invest Libre Passage: stratégie de placement

Zurich Invest Libre Passage Premium: stratégie de placement

5 Matrice des placements

Produit	Stratégie de placement				
	Produit des intérêts	Revenu	Équilibré	Croissance	Gain en capital
CapitalFund PP Plan d'investissement	Obligations	25	45 35 Pro Terra Immobilier	75 High Value	10 0 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund
CapitalFund EE sans garantie Plan d'investissement	Obligations	25	45 35 Pro Terra Immobilier	75 High Value	10 0 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund
CapitalFund EE 50% garantie Plan d'investissement	25 Obligations	45 35 Pro Terra Immobilier	75 High Value	10 0 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund	10 0 ¹ Zurich Carbon Neutral World Equity Fund ¹
CapitalFund EE 80% garantie Plan d'investissement	45 35 Pro Terra Immobilier 25 Obligations	75 High Value	10 0 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund	10 0 ¹ Zurich Carbon Neutral World Equity Fund ¹	10 0 ¹ Zurich Carbon Neutral World Equity Fund ¹
Gestion de fortune	Conservatrice	Revenu	Équilibrée	Croissance	Actions
Zurich Invest Plan de Paiement	Pas d'offre	Sécurité	Équilibrée	Croissance	Croissance
Dépôt de fonds	TIF Obligations TIF Marché monétaire	TIF 25	TIF 35	TIF 45	TIF 10 0
Zurich Invest Certificate	Aucune offre	Certificat ⁴	Certificat	Certificat	Certificat ⁵
Zurich Invest Prévoyance 3a	TIF Obligations TIF Marché monétaire	TIF 25	TIF 45 TIF 35	TIF 45	TIF 10 0
Zurich Invest Libre Passage ³	TIF Obligations TIF Marché monétaire	TIF 25	TIF 45 TIF 35	TIF 45	TIF 45 ²
Zurich Invest Libre Passage Premium ³	Profil Défensif Marché Monétaire CHF	Profil Équilibré Mix 20	Profil Progressive Mix 45	Profil Dynamique Mix 65	Profil Dynamique Mix 65

¹ 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.

² La Zurich Invest 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.

³ 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.

⁴ Dans le cas du profil d'investisseur «Revenu» déterminé, le certificat n'est pas recommandé en raison de la proportion élevée d'actions, mais peut être sélectionné à la demande du client.

⁵ Dans le cas du profil d'investisseur «Gain de capital» déterminé, le certificat n'est pas recommandé en raison de sa durée fixe, mais peut être sélectionné à la demande du client.

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

Signature cocontractant 1

Signature cocontractant 2

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