

TreStar™

Votre solution personnelle de prévoyance individuelle 3a

LIBERTY 

La plateforme de prévoyance indépendante

Lienhardt & Partner

PRIVATBANK ZÜRICH

Vos avantages

- Des rendements plus élevés grâce à une philosophie de placement innovante (CaratConcept™)
- Epargne fiscale, car le versement est déductible du revenu imposable
- Propre responsabilité par le choix de la stratégie à adopter
- Choix autonome du montant des versements (maximum annuel actuellement de CHF 6682.–)
- Une répartition des frais favorable grâce aux ETFs
- Une transparence totale des frais
- Un transfert gratuit des avoirs en cas de retrait
- Le versement des avoirs peut se faire en coordination avec d'autres prestations
- Utilisation du capital de prévoyance pour le financement d'une propriété

Vous profitez doublement! Vous économisez des impôts et profitez de l'effet des intérêts composés!

Dans l'exemple ci-après, le rendement escompté a été estimé à 5% et repose sur des valeurs empiriques. Le versement a lieu à l'âge de 65 ans.

Les calculs ont été effectués avec des montants mensuels de CHF 100.–, CHF 300.– et CHF 530.–.

Les points de référence décrivent les prestations en capital possibles si l'épargne débute entre 20 et 55 ans.

Le calcul de l'économie d'impôts se base sur la supposition suivante:

Homme célibataire, revenu imposable CHF 70 000.–, catholique et domicilié à Zurich.

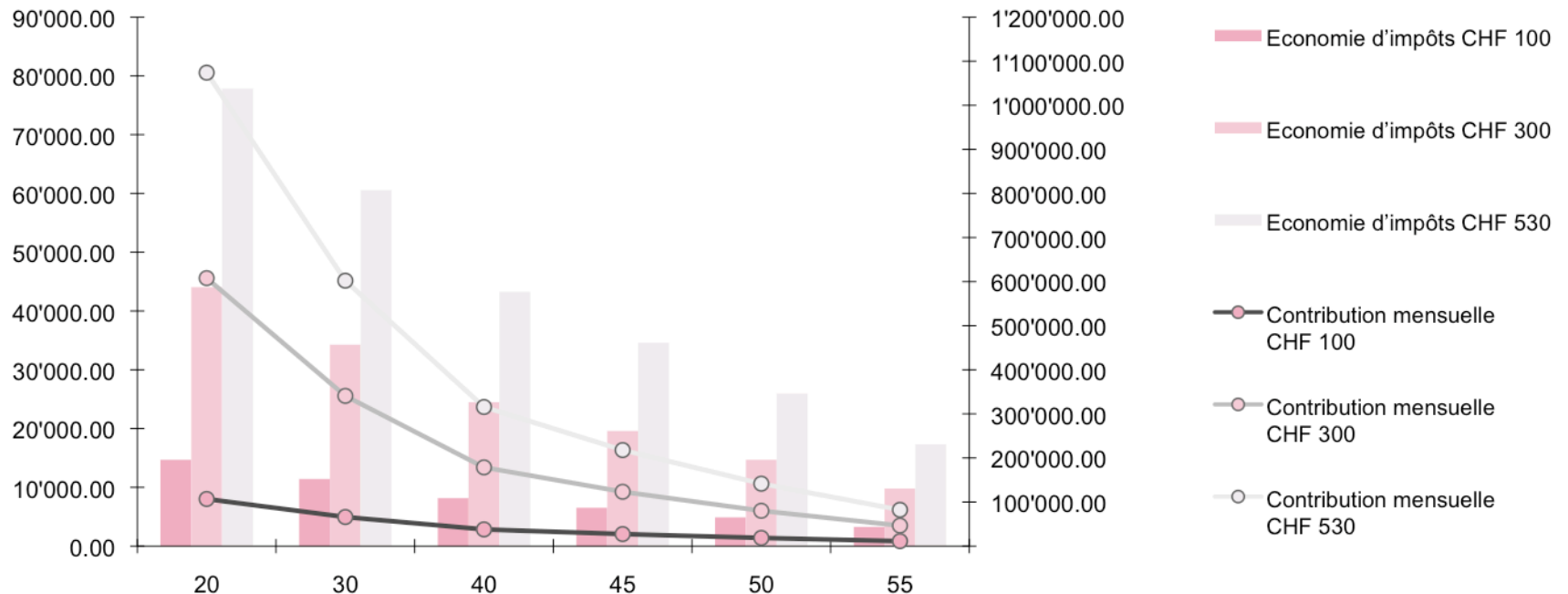
Taux marginal d'imposition: 27,2 %

L'épargne fiscale a été cumulée.

Vous profitez doublement! Vous économisez des impôts et profitez de l'effet des intérêts composés!

Epargne fiscale (en CHF)

Capital de versement (en CHF)



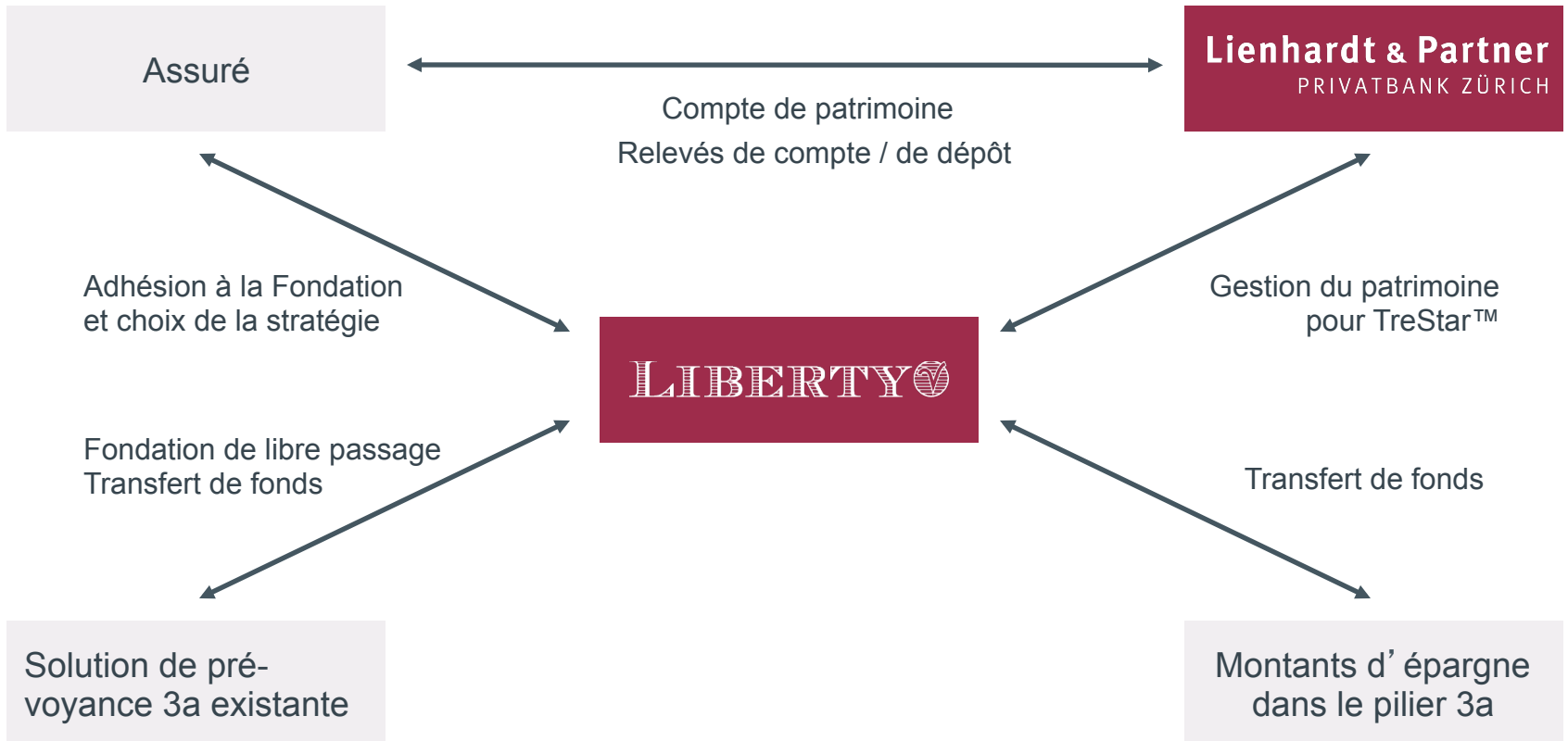
Vos solutions de placement avec TreStar™

Les solutions de placement en titres avec TreStar™ reposent sur la philosophie de placement innovante suivante: la plus grande partie de la prestation de prévoyance 3a est investie dans des titres indexés largement diversifiés, aussi appelés ETFs³. Les ETFs sont extrêmement avantageux et servent à répliquer les gros indices.

En raison de leur composition, la part indice permet seulement de générer une faible sur-performance. Par conséquent, la partie résiduelle des valeurs est investie dans des marchés présentant des rendements attrayants et supérieurs à la moyenne, ceci afin que le portefeuille soit «dopé» et qu'il soit possible de battre le benchmark.

Avec un compte 3a TreStar™ à revenu fixe, il n'y a pas de risque d'investissement. La solution avec le compte est gratuite.

Quels sont les acteurs de la solution TreStar™?



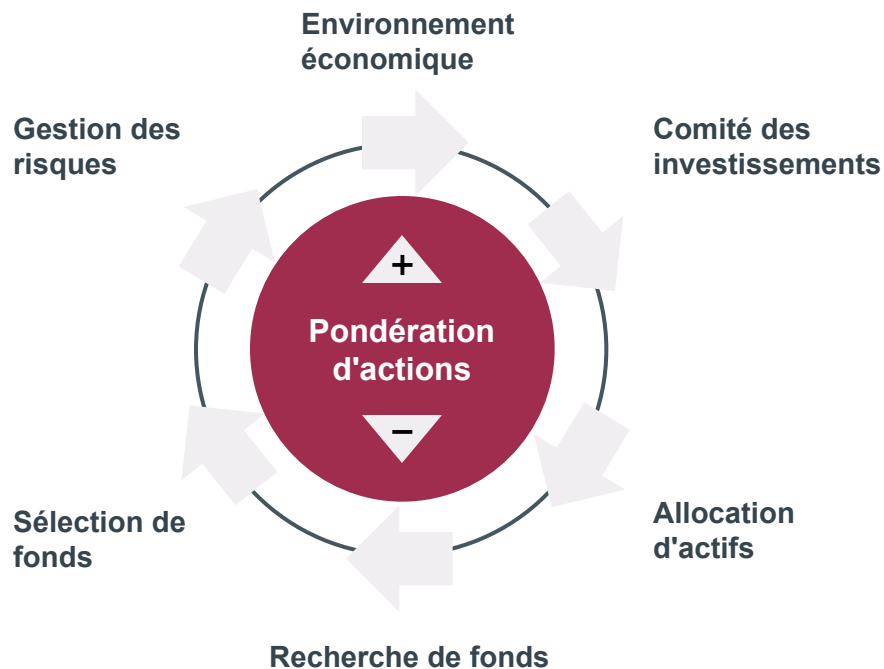
Prestations

Pilier 1	Pilier 2			Pilier 3
AVS / AI	Avoirs de prévoyance obligatoire	Avoirs de prévoyance surobligatoire	Avoirs de prévoyance de libre passage	Piliers 3a et 3b
				<p data-bbox="1522 729 1723 772">TreStar™</p> <ul data-bbox="1522 808 1723 1015" style="list-style-type: none"><li data-bbox="1522 808 1723 843">◆ 25Carat+™<li data-bbox="1522 893 1723 929">◆ 40Carat+™<li data-bbox="1522 979 1723 1015">◆ 60Carat+™

Les atouts en un clin d'œil

- Approche de gestion «cœur / satellite»
- Utilisation d'ETFs avantageux dans le «cœur» du portefeuille
- Recours à des instruments financiers spécialisés comme «satellites»
- Rebalancement permanent de la part action
- Placements alternatifs à but de diversification
- Indices de référence professionnels
- Transparence élevée grâce à la comparaison aux indices de référence
- Répartition de la fortune avec mention séparée de la classe d'actifs «immobilier» et «placements alternatifs»

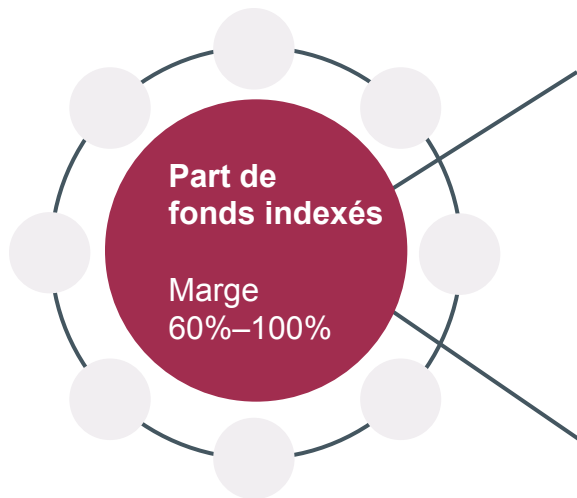
Fonctionnement du CaratConcepts™



Avantages du CaratConcepts™

- Cours des actions optimisés en permanence
- Emploi d'instruments plus avantageux
- Procédure de placement d'après des critères institutionnels
- Comparable par le benchmark
- Emploi de placements alternatifs

Part de fonds indexés du CaratConcepts™ (core)

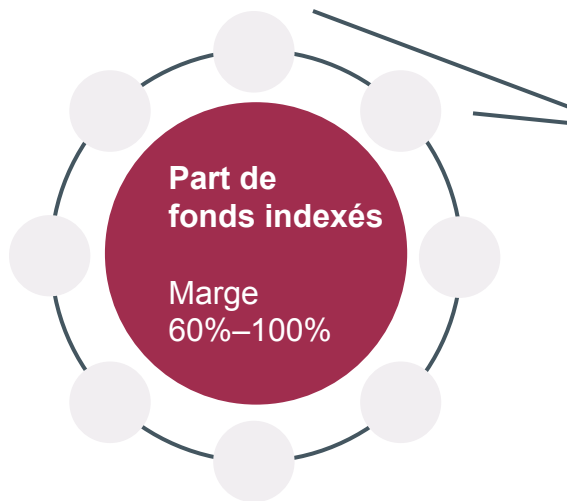


Avantages des ETFs

- investir de façon diversifiée, simple, flexible et avantageuse
- acquérir tout un marché ou indice avec un seul investissement
- profiter de produits avec un profil risque/rendement attrayant
- vendre et acheter en continu aux horaires habituels de cotation en bourse
- acquérir un produit avec les avantages légaux d'un fonds de placement

Les ETFs sont des fonds de placement cotés en bourse et négociés en permanence. Ils représentent un support de placement flexible et liquide. La plupart des ETFs sont des fonds indexés ou gérés passivement dont la finalité est la reproduction du cours et le développement du rendement d'un indice à leur base.

Exploitation d'opportunités du CaratConcepts™ (satellite)



Exploitation d'opportunités dans la partie «satellite»

0% – 40% du portefeuille

Investissements dans des marchés, secteurs ou thèmes avec comme objectif l'apport d'un «moteur de rendement» supplémentaire pour le portefeuille.

Des instruments de placement gérés activement sont également employés de manière mesurée dans la partie «opportunités». Les managers avec des connaissances particulières dans des marchés spécifiques ainsi que des spécialistes de certains secteurs ou de thèmes actuels sont également pris en considération.

Capacité à prendre des risques

Vos conditions financières, votre capacité à prendre des risques et la durée de placement sont cruciales dans le choix de votre stratégie de placement TreStar™.

25Carat+™

Capacité de risque restreinte

Vous êtes un investisseur à capacité de risque restreinte. Vous recherchez un maintien des valeurs à long terme tout en souhaitant tirer avantage d'un potentiel de revenus supplémentaire.

40Carat+™

Capacité de risque normale

Vous êtes un investisseur à capacité de risque normale. Vous recherchez une plus-value à long terme et vous êtes prêt pour ce faire à encourir des fluctuations de valeurs à court terme.

60Carat+™

Capacité de risque élevée

Vous êtes un investisseur à haute capacité de risque. Vous recherchez une plus-value supérieure à la moyenne à long terme et vous êtes prêt pour ce faire à encourir d'importantes fluctuations de valeurs.

Part d'actions

Vos avoirs sont investis dans des fonds du marché monétaire, des fonds en obligations, des fonds en actions, des fonds immobiliers et des placements alternatifs.

25Carat+™

Part d'actions: 25%

Investissement en actions d'en moyenne 25% de la valeur totale, avec une fluctuation autorisée de -10 à +5% selon la situation des marchés.

40Carat+™

Part d'actions: 40%

Investissement en actions d'en moyenne 40% de la valeur totale, avec une fluctuation autorisée de -10 à +5% selon la situation des marchés.

60Carat+™

Part d'actions: 60%

Investissement en actions d'en moyenne 60% de la valeur totale, avec une fluctuation autorisée de -10 à +5% selon la situation des marchés.

Conditions

Commission d'entrée unique: jusqu'à 3%

 25Carat+™

**Commission forfaitaire
de gestion: 1.0%**

 40Carat+™

**Commission forfaitaire
de gestion: 1.2%**

 60Carat+™

**Commission forfaitaire
de gestion: 1.4%**

Comprend les charges suivantes:

- Frais de gestion du patrimoine
- Frais de dépôt
- Courtages
- Gestion de la Fondation
- Bilan annuel

Ne sont pas compris les frais de tiers et extraordinaires tels que:

- Frais de bourse et de règlement
- Droits de timbre
- Frais de sortie de titres
- Taxes fiscales

Explications

- 1) Le taux d'imposition applicable oscille entre 2.5 et 4.8 pour cent.
- 2) Le transfert des avoirs au sein de Lienhardt & Associés Banque Privée Zurich S.A. est exempt de frais. Les frais pour un transfert dans une autre banque sont imputables (voir nos conditions générales).
- 3) Les fonds indexés ont pour objectif de refléter l'évolution des valeurs d'un indice précis comme par exemple le DAX ou l'EURO STOXX. Les fonds ne sont pas gérés activement, d'où leur prix avantageux.