






## Votre profil risque de Liberty 3a Fondation de prévoyance

Si vous optez pour une solution de placement, il est nécessaire que nous connaissions votre propension personnelle au risque par rapport au placement de votre avoir de prévoyance 3a. L'horizon temps (horizon de placement) est notamment un des facteurs déterminants pour évaluer la capacité au risque et par conséquent déterminer la part actions de votre portefeuille.

Preneur de prévoyance

Nom \_\_\_\_\_ Prénom \_\_\_\_\_

Veillez cocher les réponses qui vous correspondent ou qui reflètent au mieux votre situation.

1	Quelle part de votre fortune représente le mieux votre situation?		
	<input type="checkbox"/> Moins de 50%		10
	<input type="checkbox"/> Entre 50% et 75%		6
	<input type="checkbox"/> Plus de 75%		3
2	Quelle répartition de votre fortune privée vous correspond le plus?		
	<input type="checkbox"/> Compte d'épargne ou produits à intérêts	100%	 0
	<input type="checkbox"/> Compte d'épargne ou produits à intérêts Actions et semblables	75% 25%	 3
	<input type="checkbox"/> Compte d'épargne ou produits à intérêts Actions et semblables	50% 50%	 5
	<input type="checkbox"/> Compte d'épargne ou produits à intérêts Actions et semblables	25% 75%	 8
	<input type="checkbox"/> Actions et semblables	100%	 10
3	Depuis quand avez-vous de l'expérience dans le placement en actions, fonds d'actions ou en placements alternatifs?		
	<input type="checkbox"/> Aucune expérience		0
	<input type="checkbox"/> 0 – 3 ans		3
	<input type="checkbox"/> 3 – 10 ans		6
	<input type="checkbox"/> Plus de 10 ans		10
4	Depuis quand avez-vous de l'expérience dans le placement d'avoirs de prévoyance?		
	<input type="checkbox"/> Aucune expérience		0
	<input type="checkbox"/> 0 – 3 ans		3
	<input type="checkbox"/> 3 – 10 ans		6
	<input type="checkbox"/> Plus de 10 ans		10
5	Horizon de placement		
	<input type="checkbox"/> 3 – 5 ans		3
	<input type="checkbox"/> 6 – 10 ans		6
	<input type="checkbox"/> Plus de 10 ans		10

6 Combien de perte de cours êtes-vous prêt à accepter?

<input type="checkbox"/> Aucune	0
<input type="checkbox"/> 10%	5
<input type="checkbox"/> 25%	8
<input type="checkbox"/> Plus de 25%	10

7 Peu après votre investissement, la valeur de votre placement baisse de 25%. Comment réagissez-vous?

<input type="checkbox"/> Je vends tout de suite afin d'éviter d'autres pertes	0
<input type="checkbox"/> J'attends	6
<input type="checkbox"/> J'investis, car le prix est maintenant intéressant	10

Total des points

Recommandation

0 – 25 points	25 Carat+
26 – 50 points	40 Carat+
51 – 70 points	60 Carat+

Avec l'aide de mon conseiller à la clientèle, j'ai recalculé la somme des points obtenus pour déterminer, en combinaison avec mon horizon temps, ma stratégie d'investissement. Je trouve celle-ci conforme à mes attentes et donc judicieuse. J'ai pris de concert avec mon conseiller à la clientèle – compte tenu de ma connaissance des valeurs mobilières, de mes objectifs de placement et de mon horizon de placement – une décision définitive quant à la stratégie d'investissement à suivre. Je confirme que mon conseiller à la clientèle ne m'a fait aucune promesse de rendement et qu'il m'a rendu attentif au fait qu'un développement positif dans le passé ne représente pas une garantie pour un développement positif dans le futur. Je prends acte que des pertes (par ex. sur les cours, les intérêts ou les devises étrangères) peuvent avoir un effet sur mes investissements et que j'en supporte seul(e) le risque. Ni mon conseiller à la clientèle, ni la banque, ni la Fondation ne peuvent être tenus responsables pour quelque perte de cours que ce soit.

Stratégie de placement souhaitée par le client:

<input type="checkbox"/> 25 Carat+
<input type="checkbox"/> 40 Carat+
<input type="checkbox"/> 60 Carat+

Si la stratégie de placement souhaitée diffère de la recommandation donnée conformément au profil de risque, la décision doit être brièvement motivée.

Signatures

Lieu, date Signature du preneur de prévoyance

Lieu, date Signature du conseiller à la clientèle