

Contrôle des risques

Numéro de client			
Nom			
Prénom			
Rue			
NPA, lieu		Pays	

Afin de nous permettre de déterminer votre profil de risque, nous vous prions de bien vouloir répondre aux questions suivantes.

Question 1: Quel investisseur estimez-vous être?

- Je suis un investisseur aimant la sécurité. Les fluctuations de valeur ne sont pas pour moi. 1 point
Votre propension au risque vous permet uniquement d'opter pour la stratégie à faible risque.
Vous n'avez pas besoin de répondre aux autres questions.
- Je suis sensible à la sécurité mais je souhaite néanmoins réaliser des rendements plus élevés que le taux d'intérêt du compte d'épargne. 3 points
- Je suis prêt à tolérer, dans une mesure limitée, des fluctuations de valeur. En contrepartie, je profiterai le cas échéant de rendements plus élevés. 5 points
- Je prends sciemment des risques pour obtenir un rendement plus élevé. C'est pourquoi je suis également prêt à accepter le cas échéant de fortes fluctuations de valeur. 7 points

Question 2: Planifiez-vous un versement anticipé substantiel dans un avenir proche?

- Oui, dans 0 à 3 ans. Dans ce cas, nous vous recommandons la stratégie à faible risque. 1 point
- Oui, dans 3 à 10 ans. 3 points
- Non. 5 points

Question 3: Comment estimez-vous vos connaissances en matière de placements financiers?

- Aucune connaissance 1 point
- Connaissances de base 3 points
- Bonnes connaissances 5 points
- Connaissances d'expert 7 points

Question 4: Avez-vous l'intention de vous constituer à l'avenir une épargne?

- Non, je ne suis pas en mesure de me constituer régulièrement une épargne. 1 point
- Oui, je peux épargner jusqu'à 25% de mes revenus. 3 points
- Oui, je peux épargner plus de 25% de mes revenus. 5 points
- Je n'ai pas besoin de me constituer une épargne supplémentaire. 5 points

Question 5: Avec quelles autres formes de prévoyance assurez-vous votre couverture et celle de votre partenaire?
(plusieurs réponses possibles)

- | | |
|---|---------|
| <input type="checkbox"/> Aucune | 0 point |
| <input type="checkbox"/> Prévoyance 3a (exonérée d'impôt) | 1 point |
| <input type="checkbox"/> Prévoyance 3b (prévoyance libre) | 1 point |
| <input type="checkbox"/> Assurance de capital | 1 point |
| <input type="checkbox"/> Assurance de risque | 1 point |

Question 6: Supposons que l'avoir de libre passage que vous avez placé en titres perde 15 % de sa valeur en raison d'un «crash». Rien n'a cependant changé aux perspectives conjoncturelles à long terme. Comment réagiriez-vous?

- | | |
|---|----------|
| <input type="checkbox"/> Je choiserais de clôturer immédiatement mon compte. | 1 point |
| <input type="checkbox"/> J'accepterais la situation, car je sais que les fluctuations de valeur – positives comme négatives – sont inhérentes aux placements en titres. | 3 points |
| <input type="checkbox"/> Je procéderaï si possible à une augmentation de mon capital. | 5 points |

Analyse

De 5 à 11 points

Profil de risque très faible: votre profil de risque vous permet uniquement d'opter pour une stratégie à faible risque.

De 12 à 16 points

Profil de risque faible: votre profil de risque vous permet d'opter pour une part d'actions comprise entre 0 et 25 % ou pour des placements sur un compte. Votre profil de risque vous permet d'investir dans les stratégies Tellco suivantes:

- Faible risque
- Actions 10
- Actions 25

De 17 à 27 points

Profil de risque moyen: votre profil de risque vous permet d'opter pour une part d'actions comprise entre 0 et 45 % ou pour des placements sur un compte. Votre profil de risque vous permet d'investir dans les stratégies Tellco suivantes:

- Faible risque
- Actions 10
- Actions 25
- Actions 45

De 28 à 33 points

Profil de risque élevé: votre profil de risque vous permet d'opter pour une part d'actions comprise entre 0 et 75 % ou pour des placements sur un compte. Ce profil de risque vous donne accès aux possibilités de placement élargies. Votre profil de risque vous permet d'investir dans les stratégies Tellco suivantes:

- Faible risque
- Actions 10
- Actions 25
- Actions 45
- Actions 75

Lieu, Date

Signature du preneur de prévoyance