



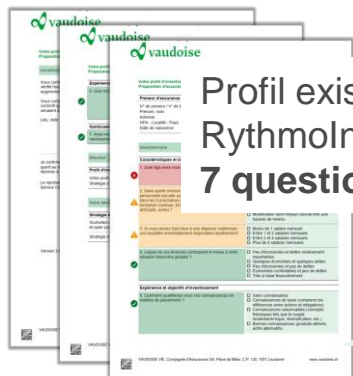
29 / 10 / 2024

Nouveau profil investisseur

COMPRENDRE LES CHANGEMENTS

Profil investisseur

ADAPTER L'EXISTANT POUR DÉVELOPPER LES FUTURS PROFILS



Profil existant pour
RythmoInvest
7 questions

1

Revue des questions
existantes pour s'adapter
aux nouvelles bases légales

Chaque question doit répondre à une exigence LSA

- ✔ 4 questions peuvent être reprises en l'état ou avec une légère reformulation
- ⚠ 2 questions sont détaillées en plusieurs questions ou totalement revues
- ✘ 1 question est supprimée puisque l'information est déjà disponible en amont du processus de conseil
- ➕ 3 questions doivent être ajoutées dans les nouveaux profils

2

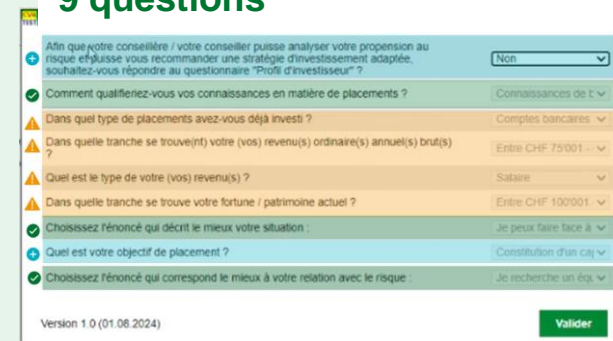
Sélection des questions conformes LSA dans
un profil investisseur adapté et pondéré selon
les besoins de chaque produit

Adaptation du profil investisseur
pour RythmoInvest 3a et 3b
11 questions



Version 3.0 (01.08.2024) Valider

Introduction du profil investisseur
pour SerenityPlan et TrendValor
9 questions



Version 1.0 (01.08.2024) Valider

Profil investisseur 1


LA NOUVELLE LSA EXIGE DES DÉTAILS CONCERNANT LE CLIENT

Pour obtenir un conseil sur son investissement, le client doit accepter de donner des détails, notamment financiers

- La possibilité de ne pas répondre aux questions est offerte au client dès le départ
- Si le client **refuse** de répondre, **aucun conseil** ne peut lui être donné

Le client n'est pas tenu de prouver ses réponses aux questions

- Ses déclarations font foi

 Ce client a refusé de répondre aux questions du profil RythmoInvest 3a : les questions se désactivent !

Profil du client pour

Afin que votre conseiller / votre conseillère puisse analyser votre propension au risque et puisse vous recommander une stratégie d'investissement adaptée, souhaitez-vous répondre au questionnaire "Profil d'investisseur" ?

Comment qualifieriez-vous vos connaissances en matière de placements ?

Dans quel type de placements avez-vous déjà investi ?

Dans quelle tranche se trouve(nt) votre (vos) revenu(s) ordinaire(s) annuel(s) brut(s) ?

Quel est le type de votre (vos) revenu(s) ?

Dans quelle tranche se trouve votre fortune / patrimoine actuel ?

Choisissez l'énoncé qui décrit le mieux votre situation :

Quel est votre objectif de placement ?

Quel est l'horizon de placement prévu pour vos investissements ?

Comment vous sentez-vous mieux à votre relation avec le risque :

Quelle est votre situation en matière de nantissement au cours des 6 derniers mois ?

Votre client trouve les questions du profil investisseur indiscrettes ?

Rappelez-lui que ces détails :

- Sont nécessaires pour répondre aux exigences des nouvelles dispositions de la LSA et que vous ne pourrez pas lui fournir de conseil sans ses réponses
- Ils vous permettront également d'obtenir des renseignements complémentaires sur sa situation pour lui fournir un conseil parfaitement adéquat



Profil investisseur 1

LA NOUVELLE LSA EXIGE DES DÉTAILS CONCERNANT LE CLIENT

Expérience financière

- Le client doit préciser quelle est son **expérience** en matière de placements financiers
- Il doit également indiquer ses **objectifs** de placement

Dans quel type de placements avez-vous déjà investi ? Comptes b

+ Quel est votre objectif de placement ? M'assurer des reven

+ Quel est l'horizon de placement prévu pour vos investissements ? Plus de 12 ans

Chaque objectif de placement correspond à l'un des produits vie de la Vaudoise, dans l'ordre :

- RythmoInvest 3b
- RythmoInvest 3a
- Serenity
- TrendValor



Cette question n'existe que dans le profil investisseur concernant RythmoInvest

Situation financière

- La situation financière concerne le preneur d'assurance uniquement, et non son ménage !
- Le client doit indiquer des **chiffres réels** concernant
 - Le montant et le type de son revenu brut
 - Le montant de sa fortune ou de son patrimoine

⚠ Dans quelle tranche se trouve(nt) votre (vos) revenu(s) ordinaire(s) annuel(s) brut(s) ? Entre CHF 75'001.-

⚠ Quel est le type de votre (vos) revenu(s) ? Autres (p. ex. divid

⚠ Dans quelle tranche se trouve votre fortune / patrimoine actuel ? Entre CHF 100'001.-

Les estimations globales demandées aujourd'hui ne sont plus suffisantes... la LSA exige désormais des chiffres réels !



- Le montant de la fortune / du patrimoine du preneur d'assurance est égal au montant de la fortune déclarée fiscalement. Ce montant tient donc compte, entre autres, des liquidités, des biens immobiliers et des placements



Profil investisseur 2

UN SEUL SET DE QUESTIONS COMPOSE LES DIFFÉRENTS PROFILS

Serenity et TrendValor

- Ces deux produits ont un nouveau profil investisseur identique
- Il est composé des 9 questions de base
- Le résultat du profil d'investisseur indiquera si la conclusion du produit choisi est recommandée ou non-recommandée

RythmInvest 3a et 3b

- Ces deux produits ont un nouveau profil investisseur identique
- Il est composé de 11 questions : 9 questions de base + 2 questions spécifiques
- Le résultat du profil d'investisseur indiquera la stratégie d'investissement conseillée ou la non-recommandation de la conclusion du produit

9 questions de base

1	Afin que votre conseiller puisse analyser votre propension au risque et puisse vous recommander une stratégie d'investissement adaptée, souhaitez-vous répondre au questionnaire "Profil d'investisseur" ?	Oui Non
2	Comment qualifieriez-vous vos connaissances en matière de placements ?	Sans connaissances Connaissances de base (comptes bancaires / compte épargne) Connaissances raisonnables (obligations, actions, devises, dépôts, fonds de placement) Bonnes connaissances (produits structurés, options, put call, alternatifs)
3	Dans quel type de placements avez-vous déjà investi ?	Aucun Comptes bancaires / compte épargne Obligations, actions, devises, dépôts, fonds de placement Produits structurés, options, put, call, alternatifs
4	Dans quelle tranche se trouve(nt) votre (vos) revenu(s) ordinaire(s) annuel(s) brut(s) ?	Entre CHF 0.- et CHF 75'000.- Entre CHF 75'001.- et CHF 150'000.- Plus de CHF 150'000.-
5	Quel est le type de votre (vos) revenu(s) ?	Salaire Autres (p. ex. dividendes, rentes, revenus immobiliers) Les deux
6	Dans quelle tranche se trouve votre fortune /patrimoine actuel ?	Entre CHF 0.- et CHF 100'000.- Entre CHF 100'001.- et CHF 500'000.- Plus de CHF 500'000.-
7	Choisissez l'énoncé qui décrit le mieux votre situation :	Je ne peux pas faire face à mes obligations financières sans m'endetter d'avantage Je peux faire face à toutes mes obligations financières, mais j'ai peu ou pas d'épargne / de patrimoine Je peux faire face à toutes mes obligations financières et épargner moins de 10% de mon revenu Je peux faire face à toutes mes obligations financières et épargner plus de 10% de mon revenu J'ai peu d'obligations financières et beaucoup d'épargne / de patrimoine
8	Quel est votre objectif de placement ?	Constitution d'un capital dont je pourrai disposer en tout temps Constitution d'un capital sur le long terme (exemple : retraite) M'assurer des revenus complémentaires réguliers Dynamiser/diversifier mes placements
10	Choisissez l'énoncé qui correspond le mieux à votre relation avec le risque :	Je recherche principalement la sécurité, même si cela signifie que la croissance sera très faible Je recherche un équilibre entre la croissance et la sécurité C'est principalement la croissance qui m'intéresse, et je me préoccupe moins des fluctuations de rendement Mon seul objectif est la croissance maximale, et je ne me préoccupe pas des fluctuations de rendement

2 questions spécifiques

9	Quel est l'horizon de placement prévu pour vos investissements ?	Moins de 12 ans Plus de 12 ans
11	Avez-vous l'intention de mettre cette police en nantissement au cours des 6 prochains mois ?	Oui Non

L'horizon de placement se base sur la durée communément admise pour émettre une recommandation en faveur d'une stratégie plus risquée. Avec un horizon de placement plus court, une stratégie moins risquée est privilégiée

Un profil investisseur est toujours obligatoire

MAIS L'INTERMÉDIAIRE NON LIÉ GARDE UNE MARGE DE MANŒUVRE

