

Ce qu'il faut savoir sur le libre passage 2ème pilier

Le système suisse de prévoyance repose sur trois piliers, à savoir l'AVS/l'AI (l'assurance-vieillesse, survivants et invalidité : 1er pilier), la prévoyance professionnelle (2ème pilier) et la prévoyance individuelle (3ème pilier).

Toute personne quittant une institution de prévoyance du 2ème pilier avant la survenance d'un cas de prévoyance (l'atteinte de l'âge de la retraite, décès ou invalidité) a le droit à une prestation de libre passage.

Le compte de libre passage préserve votre prévoyance durant les périodes de congé maternité, de formation continue, de départ à l'étranger, de chômage ainsi qu'en cas de lancement d'une activité indépendante, de changement d'emploi ou de divorce. L'institution de prévoyance fixe le montant de la prestation de sortie dans son règlement.

Vous pouvez retirer votre capital au plus tôt cinq ans avant jusqu'au plus tard cinq ans après l'âge légal AVS.

Un versement anticipé est cependant possible dans les situations suivantes : financement d'un logement à usage propre, départ définitif de la Suisse (il y a des restrictions pour les pays de l'UE, l'Islande, le Liechtenstein et la Norvège), début d'une activité lucrative indépendante, droit à une rente d'invalidité complète ou si le solde en compte est inférieur à la cotisation annuelle.

Vos besoins

Vous souhaitez placer votre capital de libre passage de manière attractive et ainsi profiter d'opportunités de rendement, réaliser votre souhait d'accession à la propriété ou optimiser la date de retrait de votre capital de libre passage afin de réduire vos impôts ?

Le dépôt de libre passage bénéficie de nombreux avantages. D'une part, le capital et les revenus sont fiscalement privilégiés. D'autre part, Dreyfus Banquiers vous offre la gestion de fortune fidèle à ses principes d'investissement conservateurs pour vos avoirs de prévoyance en mettant en œuvre la stratégie de placement désirée dans les limites autorisées par la LPP.

Vous pouvez choisir parmi quatre solutions d'investissement selon votre profil de risque et de rendement. Une solution de placement individualisée avec des titres en direct peut être mise en place à partir d'un montant de CHF 750'000.-. De plus, ces solutions innovantes, flexibles et optimisées fiscalement sont proposées en collaboration avec des fondations de prévoyance indépendantes sélectionnées.

Processus d'investissement

La stratégie de placement de Les Fils Dreyfus & Cie SA, Banquiers se définit comme conservatrice. Le processus d'investissement est conçu pour identifier des valeurs défensives de haute qualité afin de construire des portefeuilles avec des risques contrôlés.

Une pondération sectorielle active est appliquée au niveau des actions. La sélection des titres résulte d'un screening quantitatif. La construction du portefeuille, quant à elle, se base sur un concept de volatilité minimale. Cette approche permet de réduire les fluctuations de valeurs et ainsi dégager une performance ajustée au risque supérieure.

Les Fils Dreyfus & Cie SA, Banquiers propose quatre profils d'investissement qui se différencient essentiellement par leur allocation en actions et par les risques pris. Vous avez la possibilité de choisir entre une stratégie conservatrice (part actions max. 25%), une stratégie modérée (part actions max. 40%), une stratégie dynamique (part actions max. 60%) et une stratégie croissance (part actions max. 80%).

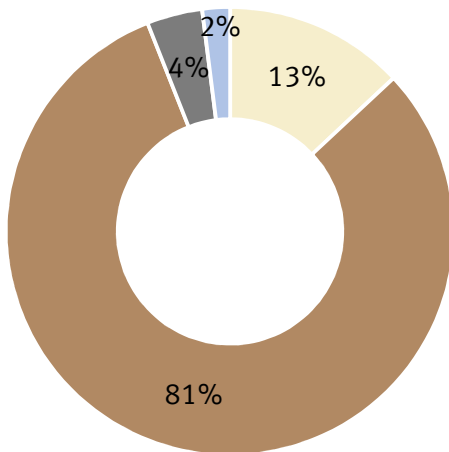
La stratégie est choisie suite à une analyse approfondie de vos objectifs de placement et de vos besoins personnels en tenant compte de votre pension au risque.

Votre patrimoine, notre responsabilité.

Quelle est la solution la mieux adaptée à vos besoins ?

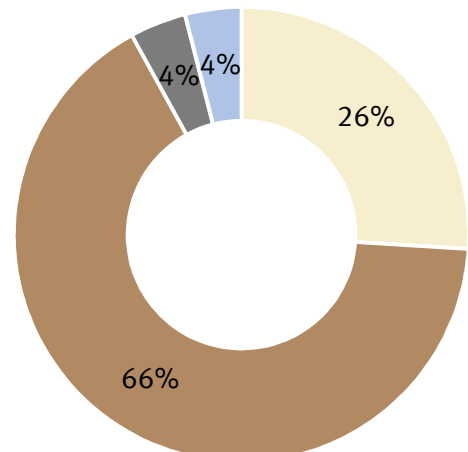
Afin de vous aider à trouver le produit de prévoyance le mieux adapté à vos besoins, les différentes stratégies de libre passage de Dreyfus Söhne & Cie AG, Banquiers sont présentées à titre d'exemple dans les tableaux suivants. Dans la mise en œuvre concrète, l'objectif est de générer un rendement supplémentaire pour le portefeuille. À cette fin, les écarts de rendement et de risque à moyen et à court terme par rapport aux valeurs à long terme de la stratégie sont exploités en surpondérant ou en sous-pondérant les catégories d'actifs et les secteurs d'actions.

Stratégie de Dreyfus Banquiers - LPP 25



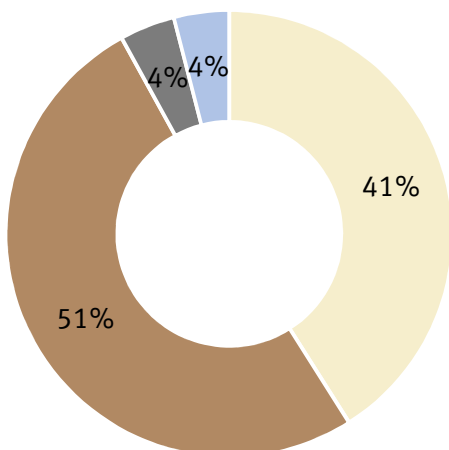
■ Actions ■ Obligations ■ Or ■ Immobilier

Stratégie de Dreyfus Banquiers - LPP 40



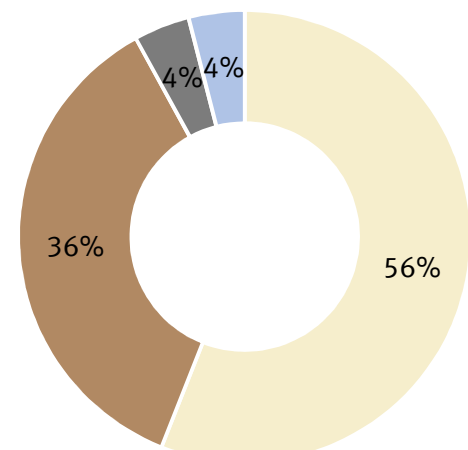
■ Actions ■ Obligations ■ Or ■ Immobilier

Stratégie de Dreyfus Banquiers - LPP 60



■ Actions ■ Obligations ■ Or ■ Immobilier

Stratégie de Dreyfus Banquiers - LPP 80



■ Actions ■ Obligations ■ Or ■ Immobilier

Ce document sert à des fins d'informations et de publicité.

Votre patrimoine, notre responsabilité.

Stratégie de placement

La stratégie de placement de Les Fils Dreyfus & Cie SA, Banquiers se définit comme conservatrice. Après une évaluation des préférences individuelles du client, la Banque investit essentiellement dans des actions, des obligations, des placements du marché monétaire, des matières premières (p.ex. de l'or) ainsi que dans des fonds soigneusement sélectionnés.

Nos spécialistes en placement ont développé un modèle d'allocation d'actifs quantitatif qui sert de base à l'élaboration du portefeuille d'un client individuel. La stratégie de placement est fondée sur des approches classiques en termes de théorie financière tout en prenant en compte les résultats de la finance comportementale. Elle s'appuie en outre sur des systèmes de contrôle de risque internes et externes. Pour le choix des titres, la Banque utilise également des analyses externes. Les perspectives de succès fondamentales à long terme, la transparence, la liquidité des instruments ainsi qu'un contrôle des risques visant des rendements stables constituent les critères déterminants lors de la sélection des titres.

Nos solutions d'investissement LPP reposent sur un modèle propre d'allocation d'actifs stratégique et tactique développé par nos spécialistes. L'allocation d'actifs stratégique (AAS) définit le profil d'investissement à long terme. Elle prend notamment en considération la tolérance au risque de chaque investisseur qui permet de définir la durée du placement (horizon de placement). L'AAS indique quelle proportion doit être investie à long terme dans des actions, des obligations, des placements monétaires ou des placements alternatifs (or et immobilier). L'allocation d'actifs tactique (AAT) vise, quant à elle, à dégager un rendement supplémentaire pour la solution d'investissement LPP en exploitant les écarts de rendements-risques à moyen et court termes par rapport aux valeurs à long terme de l'AAS.

Objectif de placement

L'objectif de placement consiste à bénéficier de l'évolution des marchés financiers mondiaux en investissant en actions, obligations, biens immobiliers et matières premières comme l'or. L'exposition maximum en actions est de 25%. Les prescriptions de l'ordonnance sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (OPP 2) sont intégrées dans l'AAS de Dreyfus Banquiers.

Solution d'investissement - LPP 25 (ATT)

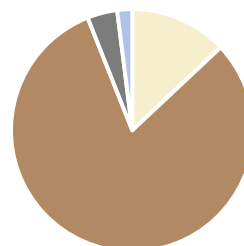
Actions: Dreyfus Banquiers Funds
iShares MSCI World CHF Hedged ETF

Obligations: CSIMF Mid Yield Bonds CHF

Or: UBS ETF Gold

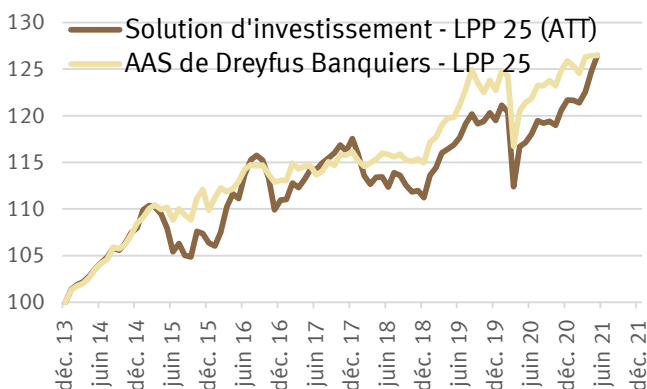
Immobilier: UBS ETF Real Estate Funds

AAS de Dreyfus Banquiers - LPP 25



- Actions 13%
- Obligations CHF 81%
- Or 4%
- Immobilier 2%

Performance en CHF*



Chiffres en CHF*

| | |
|-----------------------------------|-------|
| Rendement depuis le 1.1.2014 | 26.5% |
| Rendement depuis le 1.1.2021 | 3.9% |
| Rendement p.a. depuis le 1.1.2014 | 3.2% |
| Rendement 2018 | -5.4% |
| Rendement 2019 | 7.5% |
| Rendement 2020 | 1.8% |
| Volatilité p.a. | 4.6% |
| Sharpe Ratio | 0.70 |

*excl. coûts de transactions, droits de garde; incl. Fonds TER | La performance historique ne représente pas un indicateur de la performance actuelle ou future.

Le présent document sert à des fins d'informations et de publicité.

Votre patrimoine, notre responsabilité.

Les Fils Dreyfus & Cie SA, Banquiers
Aeschenvorstadt 16 | Boîte postale | 4002 Bâle | Suisse
Téléphone +41 61 286 66 66
contact@dreyfusbank.ch | www.dreyfusbank.ch

Stratégie de placement

La stratégie de placement de Les Fils Dreyfus & Cie SA, Banquiers se définit comme conservatrice. Après une évaluation des préférences individuelles du client, la Banque investit essentiellement dans des actions, des obligations, des placements du marché monétaire, des matières premières (p.ex. de l'or) ainsi que dans des fonds soigneusement sélectionnés.

Nos spécialistes en placement ont développé un modèle d'allocation d'actifs quantitatif qui sert de base à l'élaboration du portefeuille d'un client individuel. La stratégie de placement est fondée sur des approches classiques en termes de théorie financière tout en prenant en compte les résultats de la finance comportementale. Elle s'appuie en outre sur des systèmes de contrôle de risque internes et externes. Pour le choix des titres, la Banque utilise également des analyses externes. Les perspectives de succès fondamentales à long terme, la transparence, la liquidité des instruments ainsi qu'un contrôle des risques visant des rendements stables constituent les critères déterminants lors de la sélection des titres.

Nos solutions d'investissement LPP reposent sur un modèle propre d'allocation d'actifs stratégique et tactique développé par nos spécialistes. L'allocation d'actifs stratégique (AAS) définit le profil d'investissement à long terme. Elle prend notamment en considération la tolérance au risque de chaque investisseur qui permet de définir la durée du placement (horizon de placement). L'AAS indique quelle proportion doit être investie à long terme dans des actions, des obligations, des placements monétaires ou des placements alternatifs (or et immobilier). L'allocation d'actifs tactique (AAT) vise, quant à elle, à dégager un rendement supplémentaire pour la solution d'investissement LPP en exploitant les écarts de rendements-risques à moyen et court termes par rapport aux valeurs à long terme de l'AAS.

Objectif de placement

L'objectif de placement consiste à bénéficier de l'évolution des marchés financiers mondiaux en investissant en actions, obligations, biens immobiliers et matières premières comme l'or. L'exposition maximum en actions est de 40%. Les prescriptions de l'ordonnance sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (OPP 2) sont intégrées dans l'AAS de Dreyfus Banquiers.

Solution d'investissement - LPP 40 (ATT)

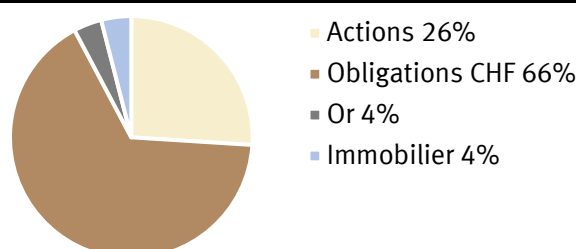
Actions: Dreyfus Banquiers Funds
iShares MSCI World CHF Hedged ETF

Obligations: CSIMF Mid Yield Bonds CHF

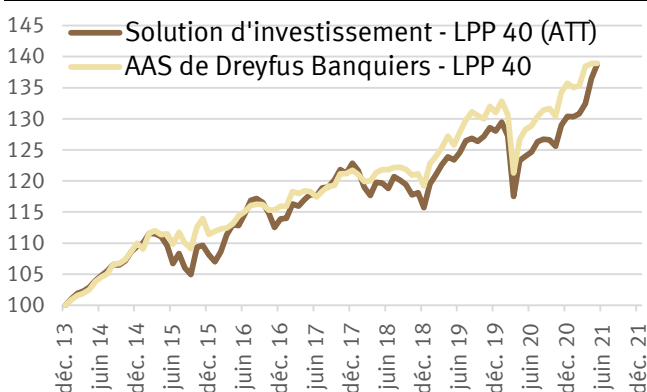
Or: UBS ETF Gold

Immobilier: UBS ETF Real Estate Funds

AAS de Dreyfus Banquiers - LPP 40



Performance en CHF*



Chiffres en CHF*

| | |
|-----------------------------------|-------|
| Rendement depuis le 1.1.2014 | 38.8% |
| Rendement depuis le 1.1.2021 | 6.5% |
| Rendement p.a. depuis le 1.1.2014 | 4.5% |
| Rendement 2018 | -5.8% |
| Rendement 2019 | 10.7% |
| Rendement 2020 | 1.8% |
| Volatilité p.a. | 5.5% |
| Sharpe Ratio | 0.82 |

*excl. coûts de transactions, droits de garde; incl. Fonds TER | La performance historique ne représente pas un indicateur de la performance actuelle ou future.

Le présent document sert à des fins d'informations et de publicité.

Votre patrimoine, notre responsabilité.

Stratégie de placement

La stratégie de placement de Les Fils Dreyfus & Cie SA, Banquiers se définit comme conservatrice. Après une évaluation des préférences individuelles du client, la Banque investit essentiellement dans des actions, des obligations, des placements du marché monétaire, des matières premières (p.ex. de l'or) ainsi que dans des fonds soigneusement sélectionnés.

Nos spécialistes en placement ont développé un modèle d'allocation d'actifs quantitatif qui sert de base à l'élaboration du portefeuille d'un client individuel. La stratégie de placement est fondée sur des approches classiques en termes de théorie financière tout en prenant en compte les résultats de la finance comportementale. Elle s'appuie en outre sur des systèmes de contrôle de risque internes et externes. Pour le choix des titres, la Banque utilise également des analyses externes. Les perspectives de succès fondamentales à long terme, la transparence, la liquidité des instruments ainsi qu'un contrôle des risques visant des rendements stables constituent les critères déterminants lors de la sélection des titres.

Nos solutions d'investissement LPP reposent sur un modèle propre d'allocation d'actifs stratégique et tactique développé par nos spécialistes. L'allocation d'actifs stratégique (AAS) définit le profil d'investissement à long terme. Elle prend notamment en considération la tolérance au risque de chaque investisseur qui permet de définir la durée du placement (horizon de placement). L'AAS indique quelle proportion doit être investie à long terme dans des actions, des obligations, des placements monétaires ou des placements alternatifs (or et immobilier). L'allocation d'actifs tactique (AAT) vise, quant à elle, à dégager un rendement supplémentaire pour la solution d'investissement LPP en exploitant les écarts de rendements-risques à moyen et court termes par rapport aux valeurs à long terme de l'AAS.

Objectif de placement

L'objectif de placement consiste à bénéficier de l'évolution des marchés financiers mondiaux en investissant en actions, obligations, biens immobiliers et matières premières comme l'or. L'exposition maximum en actions est de 60%. Les prescriptions de l'ordonnance sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (OPP 2) sont intégrées dans l'AAS de Dreyfus Banquiers.

Solution d'investissement - LPP 60 (ATT)

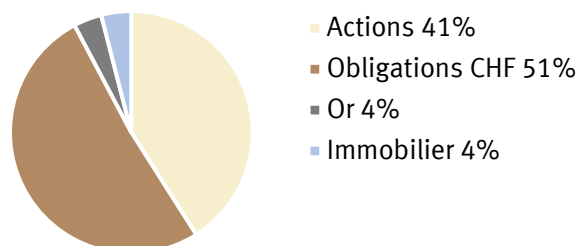
Actions: Dreyfus Banquiers Funds
iShares MSCI World CHF Hedged ETF

Obligations: CSIMF Mid Yield Bonds CHF

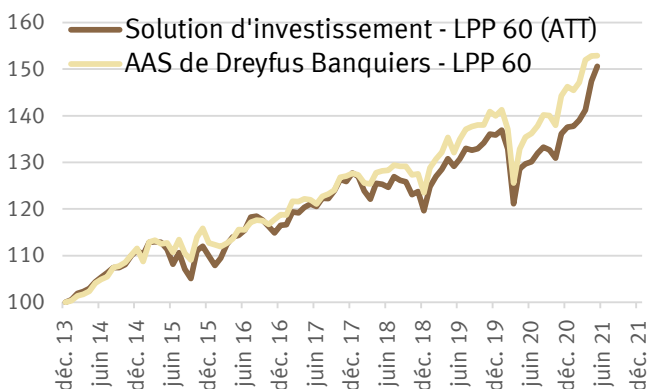
Or: UBS ETF Gold

Immobilier: UBS ETF Real Estate Funds

AAS de Dreyfus Banquiers - LPP 60



Performance en CHF*



Chiffres en CHF*

| | |
|-----------------------------------|-------|
| Rendement depuis le 1.1.2014 | 50.6% |
| Rendement depuis le 1.1.2021 | 9.5% |
| Rendement p.a. depuis le 1.1.2014 | 5.7% |
| Rendement 2018 | -6.3% |
| Rendement 2019 | 13.5% |
| Rendement 2020 | 1.3% |
| Volatilité p.a. | 6.9% |
| Sharpe Ratio | 0.82 |

*excl. coûts de transactions, droits de garde; incl. Fonds TER | La performance historique ne représente pas un indicateur de la performance actuelle ou future.

Le présent document sert à des fins d'informations et de publicité.

Votre patrimoine, notre responsabilité.

Stratégie de placement

La stratégie de placement de Les Fils Dreyfus & Cie SA, Banquiers se définit comme conservatrice. Après une évaluation des préférences individuelles du client, la Banque investit essentiellement dans des actions, des obligations, des placements du marché monétaire, des matières premières (p.ex. de l'or) ainsi que dans des fonds soigneusement sélectionnés.

Nos spécialistes en placement ont développé un modèle d'allocation d'actifs quantitatif qui sert de base à l'élaboration du portefeuille d'un client individuel. La stratégie de placement est fondée sur des approches classiques en termes de théorie financière tout en prenant en compte les résultats de la finance comportementale. Elle s'appuie en outre sur des systèmes de contrôle de risque internes et externes. Pour le choix des titres, la Banque utilise également des analyses externes. Les perspectives de succès fondamentales à long terme, la transparence, la liquidité des instruments ainsi qu'un contrôle des risques visant des rendements stables constituent les critères déterminants lors de la sélection des titres.

Nos solutions d'investissement LPP reposent sur un modèle propre d'allocation d'actifs stratégique et tactique développé par nos spécialistes. L'allocation d'actifs stratégique (AAS) définit le profil d'investissement à long terme. Elle prend notamment en considération la tolérance au risque de chaque investisseur qui permet de définir la durée du placement (horizon de placement). L'AAS indique quelle proportion doit être investie à long terme dans des actions, des obligations, des placements monétaires ou des placements alternatifs (or et immobilier). L'allocation d'actifs tactique (AAT) vise, quant à elle, à dégager un rendement supplémentaire pour la solution d'investissement LPP en exploitant les écarts de rendements-risques à moyen et court termes par rapport aux valeurs à long terme de l'AAS.

Objectif de placement

L'objectif de placement consiste à bénéficier de l'évolution des marchés financiers mondiaux en investissant en actions, obligations, biens immobiliers et matières premières comme l'or. L'exposition maximum en actions est de 80%. Les prescriptions de l'ordonnance sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (OPP 2) sont intégrées dans l'AAS de Dreyfus Banquiers.

Solution d'investissement - LPP 80 (ATT)

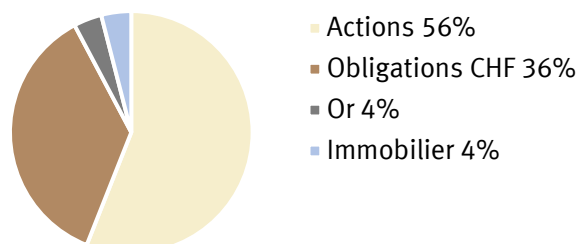
Actions: Dreyfus Banquiers Funds
iShares MSCI World CHF Hedged ETF

Obligations: CSIMF Mid Yield Bonds CHF

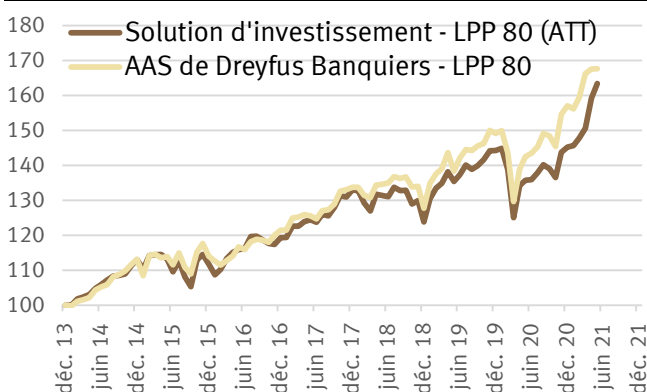
Or: UBS ETF Gold

Immobilier: UBS ETF Real Estate Funds

AAS de Dreyfus Banquiers - LPP 80



Performance en CHF*



Chiffres en CHF*

| | |
|-----------------------------------|-------|
| Rendement depuis le 1.1.2014 | 63.4% |
| Rendement depuis le 1.1.2021 | 12.5% |
| Rendement p.a. depuis le 1.1.2014 | 6.8% |
| Rendement 2018 | -6.8% |
| Rendement 2019 | 16.5% |
| Rendement 2020 | 0.7% |
| Volatilité p.a. | 8.6% |
| Sharpe Ratio | 0.80 |

*excl. coûts de transactions, droits de garde; incl. Fonds TER | La performance historique ne représente pas un indicateur de la performance actuelle ou future.

Le présent document sert à des fins d'informations et de publicité.

Votre patrimoine, notre responsabilité.