



Helvetia Epargne en titres.

Des fonds de prévoyance bien investis avec des perspectives de rendement.

Si vous quittez l'entreprise de votre employeur actuel, la prestation de sortie de la caisse de pension ne peut pas toujours ou éventuellement pas entièrement être virée à une autre institution de prévoyance: c'est p. ex. le cas quand vous abandonnez temporairement votre activité lucrative ou que vous vous mettez à votre compte.

La loi offre alors deux possibilités afin de préserver néanmoins la couverture de prévoyance du 2^e pilier: l'une d'entre elles est l'épargne en titres auprès de l'Helvetia Fondation de placement en collaboration avec la Fondation de libre passage Swisscanto.

L'épargne en titres en bref

Par rapport au compte de libre passage conventionnel à la rémunération fixe, avec l'épargne en titres vous investissez dans un groupe de placement composé d'actions et d'obligations nationales et internationales. Vous profitez de placements normalement réservés aux institutions de prévoyance. Vous participez ainsi à l'évolution de l'économie et de la Bourse, avec des possibilités de rendement plus élevé, mais également avec un risque accru.

Conditions requises pour l'épargne en titres

L'épargne en titres vous est ouverte lorsque votre avoir de prévoyance permet de placer au moins CHF 20'000. La durée du placement ne joue aucun rôle. Toutefois, les placements à court terme augmentent le risque de fluctuation. Par conséquent, il est conseillé d'opter pour un horizon de placement de 3 à 5 ans au minimum. L'offre s'adresse à des investisseurs désireux d'obtenir un revenu plus élevé à long terme et prêts à encourir un risque de marché et de change plus élevé.

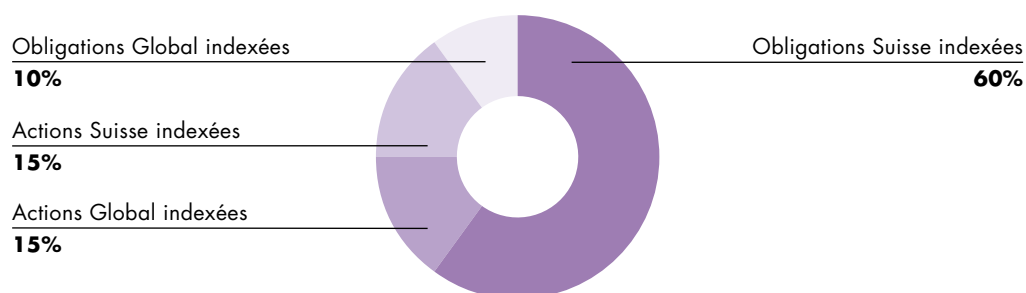
Réelle alternative au compte de libre passage usuel, l'épargne en titres vous offre de bonnes opportunités de développement pour votre avoir de prévoyance, ce qui vous permet d'aménager votre prévoyance professionnelle de manière plus individuelle et plus dynamique que jusqu'ici.

Procédure de placement fondée sur la loi

Avec l'épargne en titres, vous investissez dans le groupe de placement LPP-Mix de l'Helvetia Fondation de placement. Cet investissement satisfait en tout temps aux prescriptions légales de placement (OPP2).

Un mélange de placements attractif – orienté rendement.

Allocation du LPP-Mix de l'Helvetia Fondation de placement



Nos catégories de placement sont gérées de manière indexée. La valeur de référence sous-jacente est répliquée avec le moins de frais possible.

Sécurité grâce aux prescriptions de placement

L'épargne en titres est dans tous les cas selon les dispositions de l'OPP2 (ordonnance sur la prévoyance vieillesse, survivants et invalidité). L'Helvetia Fondation de placement gère une fortune qui lui a été confiée, à des fins de placement, par des institutions de prévoyance en faveur du personnel de toute la Suisse. Cela témoigne de la confiance dont l'Helvetia Fondation de placement jouit sur le marché suisse de la prévoyance. Il est ainsi possible de diversifier davantage la fortune et de mieux en contrôler les risques.

Un autre atout pour vous: l'évolution du groupe de placements est régulièrement communiquée. Cela vous permet aussi, en tant qu'investisseur individuel, de garder en tout temps le contrôle. Par ailleurs, l'Helvetia Fondation de placement est soumise à la surveillance de l'Office fédéral des assurances sociales.

Vos avantages

- Meilleures perspectives de rendement
- Propre choix de la forme du placement (titres ou compte)
- Gestion du placement par des gestionnaires de fortune réputés
- Haute sécurité relative grâce à des placements indexés
- Large diversification au sein du groupe de placement LPP-Mix

Avec l'épargne en titres, l'Helvetia vous offre, conjointement avec l'Helvetia Fondation de placement, une variante attractive supplémentaire pour tirer un meilleur profit de votre avoir de prévoyance. Contactez votre conseiller chez l'Helvetia: il se fera un plaisir de vous assister!

Tout simplement. Contactez-nous.

Helvetia Assurances

St. Alban-Anlage 26, 4002 Bâle
T 058 280 1000 (24 h), F 058 280 1001
www.helvetia.ch

