

REGLEMENT DE PLACEMENT DE LA FONDATION EPARGNE 3 DE LA BCN

Article 1 – But

Le preneur de prévoyance a la possibilité de placer tout ou partie de son épargne 3 sur un compte de prévoyance Epargne 3 et/ou en valeurs mobilières. Les comptes nantis sont soumis à des restrictions de placement. Le présent règlement de placement définit les objectifs et principes de gestion d'exécution et de surveillance des placements. La gestion de fortune se fait dans l'intérêt financier du preneur de prévoyance. Les placements sont gérés dans le but de réaliser un rendement correspondant au: niveau de risque choisi par le preneur de prévoyance. L'article 5 de l'Ordonnance sur les déductions admises fiscalement pour les cotisations versées à des formes reconnues de prévoyance (OPP 3) est applicable.

Article 2 – Formes de placement et rémunération

Pour chaque preneur de prévoyance, la Fondation ouvre auprès de la Fondatrice un compte de prévoyance Epargne 3 distinct et, pour les preneurs de prévoyance qui le souhaitent, un dépôt titres séparé. Le capital du compte est rémunéré à un taux fixé par le Conseil de Fondation en fonction des taux de rémunération de l'épargne offerts par la Fondatrice. Il bénéficie de la protection des déposants au sens de la Loi fédérale sur les banques et les caisses d'épargne. Le dépôt épargne 3 permet d'acquérir des valeurs mobilières conformément à l'article 5 OPP3. Les placements sont composés en principe de produits de placement collectifs conformes aux art. 49 à 58 de l'OPP2. Le preneur de prévoyance peut choisir parmi les placements proposés celui correspondant à son profil d'investisseur. Il peut également combiner plusieurs de ces placements. Des mandats individuels de gestion de fortune peuvent également être conclus auprès de la Fondatrice. Le mandat de gestion fait l'objet d'un contrat spécifique qui mentionne la stratégie d'investissement convenue et le respect des art. 49 à 58 OPP2. La Fondation peut en tout temps modifier la liste des placements autorisés. Par ailleurs, la Fondation peut faire usage d'une extension des possibilités de placement en vertu de l'art. 50 al. 4 OPP 2. Le preneur de prévoyance décide librement de sa stratégie individuelle de placement qui peut dépasser l'art. 50 al. 4 OPP 2. Les investissements en titres peuvent subir des fluctuations de valeur et des pertes de cours. Le preneur de prévoyance supporte le risque de placement. Aucun intérêt minimum ou maintien de la valeur du capital n'est garanti.

Article 3 – Informations sur les placements

Les informations relatives aux produits de placement collectifs proposés (KIID, factsheet, prospectus et contrat de fonds) au preneur de prévoyance lui sont transmises par son conseiller clientèle de la Fondatrice. Au moins une fois par année, le preneur de prévoyance reçoit de la Fondatrice un relevé de compte et cas échéant de dépôt détaillés lui permettant d'évaluer la valeur de ses avoirs.

Article 4 – Suivis effectués par le Conseil de fondation

Au moins une fois par année, lors d'une séance du Conseil de fondation, un rapport est établi et présenté aux membres du Conseil détaillant les placements et les performances des valeurs mobilières investies.

Article 5 – Valeurs mobilières et dépôt

La Fondation acquiert pour le compte du preneur de prévoyance et en son nom des valeurs mobilières conformément aux instructions que ce dernier lui a communiquées dans le cadre des placements autorisés à l'article 2 ci-dessus. Les valeurs mobilières sont conservées dans un dépôt rattaché au compte du preneur de prévoyance.

Article 6 – Achat et vente de valeurs mobilières

Le preneur de prévoyance peut acheter ou vendre des valeurs mobilières à tout moment, sous réserve des conditions de liquidité offertes par chaque produit. Les ordres d'achat et de vente doivent être transmis à temps à la Fondatrice, qui les transmet à la Fondation. Le preneur de prévoyance peut mandater la fondatrice pour effectuer des investissements périodiques de ses avoirs de prévoyance. A défaut d'indications claires, les ordres ne sont pas exécutés. Les montants non investis restent déposés sur le compte de prévoyance Epargne 3. Les décomptes sont établis par la Fondatrice et adressés au preneur de prévoyance à l'adresse convenue. Les montants prévus pour acquérir des valeurs mobilières sont déposés préalablement sur le compte de prévoyance Epargne 3 jusqu'à la date d'investissement. Lors d'un cas de prévoyance selon les articles 6 à 10 du règlement de la Fondation, celle-ci procède à la vente des valeurs mobilières proportionnellement au montant nécessaire. La Fondation fixe la date de vente des valeurs conformément à l'article 7. Le produit de la vente des valeurs mobilières est versé sur le compte de prévoyance Epargne 3 pour l'affectation qui lui est réservée. En cas de manque de liquidités, la Fondation procède à la vente de positions.

Article 7 – Ordres de placement

Les ordres d'achat et de vente sont réalisés le 1er jour de transaction disponible suivant leur réception par la Fondation pour autant qu'ils puissent être traités dans ce délai. A défaut, ils sont exécutés le jour de transaction disponible suivant.

Article 8 – Frais

Le détail des frais de placement est disponible sur le site Internet de la Fondatrice et / ou des directions de fonds concernées. Pour le surplus, le règlement de la Fondation s'applique.

Article 9 – Exercice du droit d'actionnaire

Les investissements individuels des preneurs de prévoyance sont par principe composés de produits de placement collectifs. L'exercice des droits de vote est en principe dans ce cas assuré par la direction de chaque fonds. Lorsqu'il existe un droit de vote applicable à l'égard du placement collectif, l'obligation de vote est assumée en direct ou par l'intermédiaire du gérant de fortune ou d'une autre entité qui exercera celui-ci dans l'intérêt des preneurs de prévoyance.

Article 10 – Loyauté dans la gestion de fortune

Toutes les personnes et institutions chargées de la gestion de fortune ou de la direction de la Fondation sont tenues de respecter les prescriptions de loyauté selon OPP2, art. 48f à l.

Article 11 – Autres dispositions

Pour le surplus, le règlement de la Fondation s'applique.

Article 12 – Modifications

Le Conseil de fondation se réserve le droit de modifier le présent règlement de placement en tout temps. Les adaptations sont portées à la connaissance du preneur de prévoyance ainsi qu'à l'Autorité de surveillance de manière appropriée. Les modifications légales correspondantes sur lesquelles se fonde le règlement demeurent réservées et sont également applicables, dès leur entrée en vigueur, au présent règlement.

Article 13 – Entrée en vigueur

Le présent règlement remplace le précédent et entre en vigueur le 01.01.2021.