



Xplan:iva

Placements individualisés
Gestion des plans «1e»

25. Novembre 2015
Daniel Castignone & Roman Kaufmann





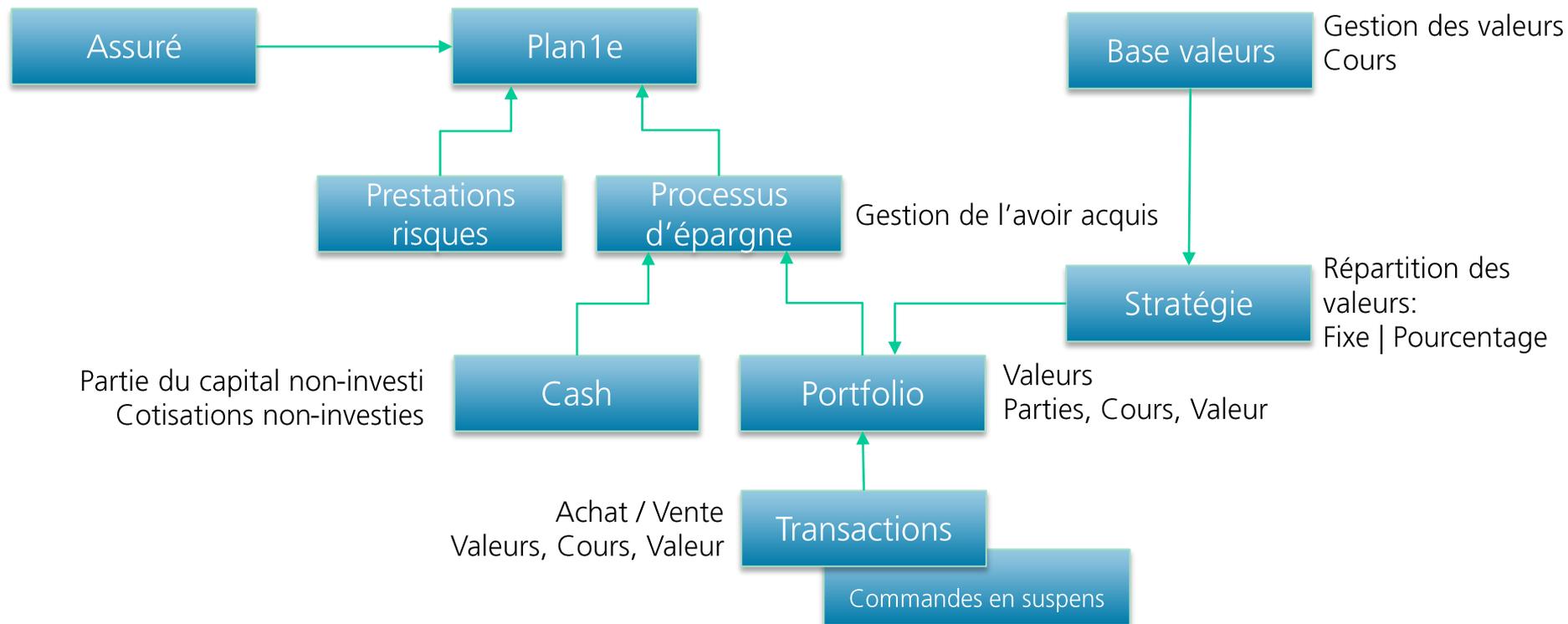
Plans selon l'art. 1^e OPP2

Base légale: Art. 1^e OPP2

«Proposition des plusieurs stratégies de placement dans le cadre d'un même plan de prévoyance»

- Plans de prévoyance pour la partie salariale \geq CHF 126'900
- Choix individuelle de la stratégie de placement par assuré
- Les principes de collectivité et d'adéquation doivent être maintenus:
→ Nombre des stratégies de placement adéquat par entité / caisse de prévoyance
- Des opportunités de rendement attractives pour l'assuré
- Des risques de placement augmentés pour l'assuré
- *Entreprises avec présentation du bilan selon les normes IFRS:
Allègement des obligations et des risques dans le bilan des institutions de prévoyance
Normes comptables selon IAS19: Le risque de placement est assumé entièrement par l'assuré*

Xplan:iva Structure





Xplan:iva Aperçu

- Gestion des plans de prévoyance spécifiques proposant à l'assuré un choix individualisé concernant la stratégie de placement (plans 1e)
- Gestion de la stratégie de placement par assuré (montant fixe ou pourcentage)
- Plusieurs stratégies de placement par assuré peuvent être gérés
- Changement de la stratégie de placement avec ou sans Rebalancing à chaque moment
- Assistance dans le processus d'investissement / de désinvestissement
- Processus d'investissement des cotisations d'épargne séparé
Les cotisations peuvent constamment être investies selon la stratégie faite (traitement en masse automatisé)
- Création des ordres de transaction (achat / vente) par Broker



Xplan:iva Aperçu

- Calcul des valeurs de prévoyance pour chaque police au jour exact p.e. l'avoir acquis, la PLP selon art. 17, la valeur du portfolio)
- Evaluation des placements et affichage sur le certificat de prévoyance, sur l'avis de sortie, etc.
- Gestion de la correspondance
- Présentation détaillée et compréhensible du portfolio individuel
- Gestion des valeurs avec les cours du jour (avec une interface d'importation)
- Historisation des données

Xplan:iva Aperçu

XPlan - axenta@demo

Entrez un terme de recherche

Recherche Gestion Réglages Aide

Dättwil aXenta AG (axenta) demo Utilisateur Nouvelle Fenêtre

Meier Ken - 756.3434.3434.31

Employeur 1e AG Etat civil célibataire Rôles Assuré, Personne phys., Utilisateur
 Né le 01.01.1965 Langue allemand N° externe 115
 Sexe masculin Nationalité Suisse

Données personnelles ACT | IVA Demoplan | Vertrag 1e (IVA) CHF 300'000.00 | 100% Entrée 01.01.2015 Utilisateur

Informations

- Détails assuré
- Détails police
- Historiques données police
- Données techniques
- Événements
- Comptes
- Portfeuille
- Périodes comptables

Événements

- Modifier assuré
- Modifier données police précédente
- Sortie
- Changer plan de pévoyance
- Entrer dans police interne (reprise)
- Ordre d'achat
- Modifier police
- Interruption
- Sortie SCI
- Libération paiement des cotisations
- Changer employeur
- Clôture annuelle
- Modifier portefeuille
- Ordre de vente

Afficher

- Plan
- Apport PLP à l'entrée
- Rachat

XPlan - axenta@demo

Entrez un terme de recherche

Recherche Gestion Réglages Aide

Dättwil aXenta AG (axenta) demo Utilisateur Nouvelle Fenêtre

Meier Ken - 756.3434.3434.31

Employeur 1e AG Etat civil célibataire Rôles Assuré, Personne phys., Utilisateur
 Né le 01.01.1965 Langue allemand N° externe 115
 Sexe masculin Nationalité Suisse

Données personnelles ACT | IVA Demoplan | Vertrag 1e (IVA) CHF 300'000.00 | 100% Entrée 01.01.2015 Utilisateur

Portfeuille

Stratégie Date de valeur 31.12.2015
 Ordres Valeur total du portefeuille CHF 200'000.00 Gain total CHF 0.00

Nom du titre	ISIN	Valeur théorique de la rés...	Valeur théorique de la pr...	Part	Cours	Valeur	Gain/Perte
Demo Fund 1	CH0012325809	2%	3%	200'000.00	1.00	200'000.00	

Historique

Date	Type de transaction	Origine	Montant investi	Nbre Parts	Cours de la transaction	Nbr. de parts total	Valeur du retrait
25 nov. 2015	Achat	Dépot/Retrait	86000	86000		200'000.00000	
12 avr. 2015	Achat	Dépot/Retrait	6000	6000		114'000.00000	
10 avr. 2015	Achat	Dépot/Retrait	6000	6000		108'000.00000	
1 avr. 2015	Achat	Dépot/Retrait	30000	30000		102'000.00000	
1 mars 2015	Achat	Dépot/Retrait	72000	72000		72'000.00000	

Stratégie au niveau assuré

Mise à disposition de la stratégie au niveau assuré

- Gestion de plusieurs stratégies possible
- Répartition de la stratégie: Montant fixe ou pourcentage
- Gestion des versions des stratégies (gestion d'une date d'effet)

The screenshot shows a software interface for managing investment strategies. The main window is titled "Meier Ken - 756.3434.3434.31" and displays personal data for the insured: "Employeur 1e AG", "Etat civil célibataire", "Rôles Assuré, Personne phys., Utilisateur", "Né le 01.01.1965", "Langue allemand", "N° externe 115", "Sexe masculin", "Nationalité Suisse". Below this, there are tabs for "Données personnelles", "ACT | IVA Demoplan | Vertrag 1e (IVA)", and "Utilisateur". The "ACT | IVA Demoplan | Vertrag 1e (IVA)" tab is active, showing "CHF 300'000.00 | 100%" and "Entrée 01.01.2015".

A "Modifier stratégie" dialog box is open, titled "Stratégie de placement". It shows the following details:

- Valable dès le: 3 janv. 2015
- Valable des le: 1 janv. 1900
- Valable dès le: 01.01.2015
- Nom de la stratégie: Medium
- Répartition: Pourcentage
- Transfert:

Titre	ISIN	Part %	Montant	Courtier
Demo Fund 1	CH0012325809	100%		Broker

At the bottom of the dialog, it shows "Pourcentage total 100%" and "Somme des montants CHF 0.00". The dialog has "OK" and "Annuler" buttons. The main window has "Muter", "Effacer", and "Nouveau" buttons.



Présentation du portfolio

Aperçu du portfolio au niveau assuré

- Présentation détaillé et compréhensible du portfolio individuel
- Calcul et visualisation des valeurs à une date d'effet
- Suivi de l'historique

Portefeuille

Stratégie Date de valeur 31.12.2015

Ordres Valeur total du portefeuille CHF 200'000.00 Gain total CHF 0.00

Nom du titre	ISIN	Valeur théorique d...	Valeur théorique d...	Part	Cours	Valeur	Gain/Perte
Demo Fund 1	CH0012325809	2%	3%	200'000.00	1.00	200'000.00	

Historique

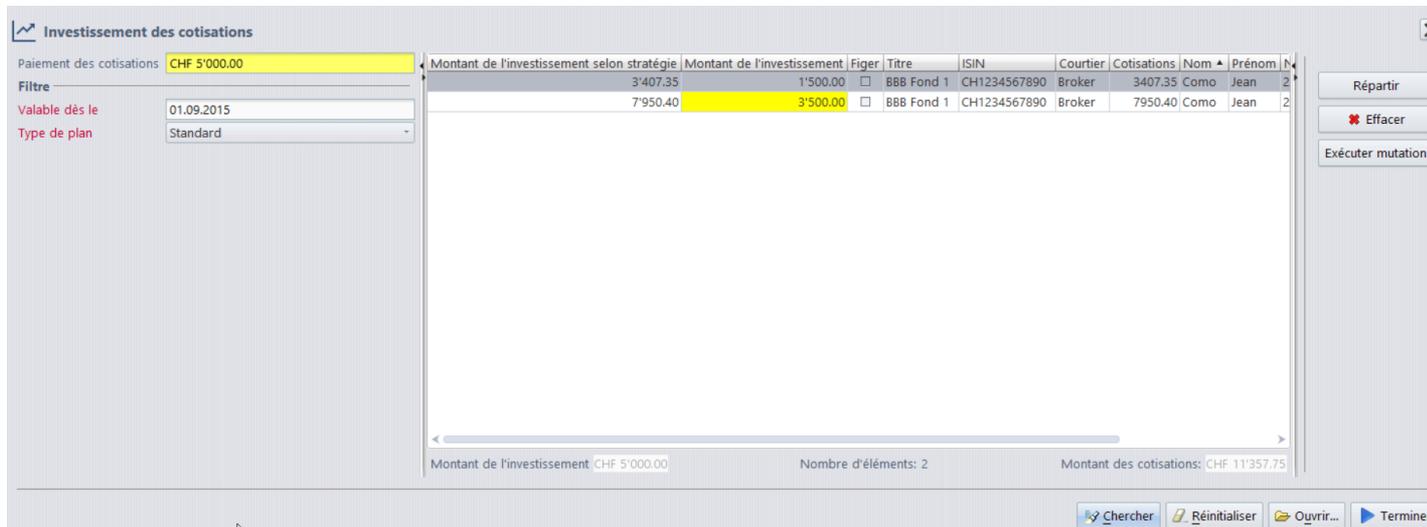
Date	Type de transaction	Origine	Montant investi	Nbre Parts	Cours de la transac...	Nbr. de parts total	Valeur du retrait
25 nov. 2015	Achat	Dépôt/Retrait	86000	86000	86000	1	200'000.0000
12 avr. 2015	Achat	Dépôt/Retrait	6000	6000	6000	1	114'000.0000
10 avr. 2015	Achat	Dépôt/Retrait	6000	6000	6000	1	108'000.0000
1 avr. 2015	Achat	Dépôt/Retrait	30000	30000	30000	1	102'000.0000
1 mars 2015	Achat	Dépôt/Retrait	72000	72000	72000	1	72'000.0000



Processus d'investissement des cotisations

Investissement des cotisations au niveau contrat, par assuré

- Répartition automatique et calcul des cotisations sur la base de la stratégie individuelle par assuré
- Traitement en masse automatisé



Investissement des cotisations

Paiement des cotisations: CHF 5'000.00

Montant de l'investissement selon stratégie | Montant de l'investissement | Figer | Titre | ISIN | Courtier | Cotisations | Nom | Prénom | N°

Montant de l'investissement selon stratégie	Montant de l'investissement	Figer	Titre	ISIN	Courtier	Cotisations	Nom	Prénom	N°
3'407.35	1'500.00	<input type="checkbox"/>	BBB Fond 1	CH1234567890	Broker	3407.35	Como	Jean	2
7'950.40	3'500.00	<input type="checkbox"/>	BBB Fond 1	CH1234567890	Broker	7950.40	Como	Jean	2

Montant de l'investissement: CHF 5'000.00 | Nombre d'éléments: 2 | Montant des cotisations: CHF 11'357.75

Chercher | Réinitialiser | Ouvrir... | Terminer

Documents

- Justificatif de transaction
- Evolution du capital de prév.
- Evolution du capital investi
- Journal des transactions,
- Etc.

Portfolio Stiftung

IVA Demo

Vertrag Nummer IVA Demo

Zor Hans

Strategie 2 vom 01.03.2012

Zürich, 03.03.2012

Vorsorgevermögen

Valuta	Anlagegruppe	Anzahl Anteile	Preis pro Anteil	Wert
03.01.2012	Verkauf mit Umschichtung (Anteile)	BVG 45	-9.90	0.00
05.01.2012	Kauf(Einlagen)	Garantiefond	300'000.00	1.00
30.01.2012	Kauf(Beiträge)	Garantiefond	747.20	1.00
01.03.2012	Kauf(Beiträge)	BVG 35	24.31	50.00
01.03.2012	Kauf(Beiträge)	BVG 45	18.23	100.00
03.03.2012	Verkauf mit Umschichtung (Anteile)	Garantiefond	-300'747.20	1.00
01.04.2012	Kauf(Beiträge)	BVG 35	25.41	55.00
01.04.2012	Kauf(Beiträge)	BVG 45	20.76	101.00

Portfolio Stiftung

IVA Demo

Vertrag Nummer IVA Demo

Anlagevermögen per 03.03.2012

	Übertrag	Kauf	Verkauf	Buchwert	Anteile	Marktwert	Erfolg
Zor Hans	4'445.87	0.00	0.00	4'445.87		6'633.57	2'187.71
989.69.445.000							
BVG 35	546.93	0.00	0.00	546.93	49.72	2'734.63	2'187.71
BVG 45	3'898.94	0.00	0.00	3'898.94	38.99	3'898.94	0.00
Garantiefond	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pendente Investitionsaufträge	0.00		0.00			0.00	0.00
Total	4'445.87	0.00	0.00	4'445.87	49.72	6'633.57	2'187.71
BVG 35	546.93	0.00	0.00	546.93	49.72	2'734.63	2'187.71
BVG 45	3'898.94	0.00	0.00	3'898.94	38.99	3'898.94	0.00
Garantiefond	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pendente Investitionsaufträge	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Portfolio Stiftung

IVA Demo

Vertrag Nummer IVA Demo

Transaktionsjournal vom 03.03.2012

Name Vorname	SVA-Nummer	Transaktionsart	Anlagegruppe	Betrag	Preis	Anteile
Zor Hans	989.69.445.000	Verkauf mit Umschichtung (Anteile)	Garantiefond	-300'747.200	1.000	-300'747.200
		Verkauf mit Umschichtung (Anteile)	BVG 45	0.000	0.000	-9.901
		Kauf(Beiträge)	BVG 35	1'215.350	50.000	24.307
		Kauf(Beiträge)	BVG 45	1'823.050	100.000	18.230
Total				-297'708.800		
Teilinvestitionen			Garantiefond	-300'747.200	1.000	-300'747.200
			BVG 45	1'823.050	-0.000	8.330
			BVG 35	1'215.350	50.000	24.307