



## Demande d'ouverture d'un compte de prévoyance du pilier 3a

Réservé à la fondation:

La forme masculine inclut le féminin, le singulier et le pluriel. Veuillez cocher les cases applicables et compléter le formulaire. Tous les champs sont obligatoires. Les ratures et l'usage de correcteurs liquides sont interdits.

Le preneur de prévoyance soussigné demande l'ouverture d'un compte de prévoyance du pilier 3a («compte Terzo») auprès de la fondation de prévoyance Terzo de la Banque WIR («Fondation»).

### Coordonnées

Madame  Monsieur

Nom \_\_\_\_\_

Prénom \_\_\_\_\_

Date de naissance \_\_\_\_\_

Rue \_\_\_\_\_

NPA, localité \_\_\_\_\_

(Les clients domiciliés à l'étranger doivent déposer **personnellement** la présente demande auprès d'une succursale de la Banque WIR.)

Téléphone 1 \_\_\_\_\_

Téléphone 2 \_\_\_\_\_

Adresse e-mail \_\_\_\_\_

Nationalité(s) \_\_\_\_\_

N° AVS \_\_\_\_\_

### État civil

célibataire

divorcé depuis (date) \_\_\_\_\_

en partenariat enregistré dissolu depuis (date) \_\_\_\_\_

Veuf/partenaire enregistré depuis (date) \_\_\_\_\_



Marié/vivant en partenariat enregistré (veuillez compléter les champs ci-dessous)

- Date du mariage/enregistrement du partenariat \_\_\_\_\_
- Nom et prénom du conjoint/partenaire enregistré \_\_\_\_\_
- Date de naissance du conjoint/partenaire enregistré \_\_\_\_\_
- Sexe du conjoint/partenaire enregistré  féminin  masculin

#### Activité lucrative

Êtes-vous affilié à une caisse de pension?

Oui  Non

Exercez-vous une activité lucrative indépendante?

Oui  Non

#### Versement des cotisations

(versement minimal de 100 CHF)

En plus de la confirmation d'ouverture et de vos coordonnées bancaires, souhaitez-vous également recevoir des bulletins de versement?

Non  Oui, nombre: \_\_\_\_\_

#### Transfert de l'avoir du pilier 3a

Avez-vous l'intention de transférer l'avoir du pilier 3a d'une autre institution de prévoyance sur votre compte Terzo?

- Non (Vous ne devez pas remplir, ni retourner le formulaire sur la page suivante.)
- Oui (Veuillez dûment compléter et signer le formulaire sur la page suivante et le retourner avec la présente demande. Nous nous en chargerons du transfert pour vous.)

Les droits et obligations liés à la présente convention de prévoyance entre le preneur de prévoyance et la fondation sont définis dans le règlement de fondation. Le soussigné confirme avoir reçu un exemplaire du règlement de fondation et des conditions générales de la Banque WIR société coopérative et en accepte le caractère obligatoire.

\_\_\_\_\_  
Date

\_\_\_\_\_  
Signature du preneur de prévoyance

À retourner à: Fondation de prévoyance Terzo de la Banque WIR, case postale, 4002 Bâle

À l'ouverture de votre compte, vous recevrez une confirmation d'ouverture et vos coordonnées bancaires. Les coordonnées bancaires vous permettront d'effectuer des versements individuels; la confirmation vous permettra de transférer les avoirs du pilier 3a des autres institutions de prévoyance sur votre compte Terzo.

*Réservé à la fondation:*

Neue VE angewiesen. Visum:

Datum:



## Instruction de versement à l'institution de prévoyance précédente

(Annexe au formulaire «Demande d'ouverture d'un compte de prévoyance du pilier 3a»)

### Institution de prévoyance précédente

Nom de l'institution de prévoyance du pilier 3a

Rue

NPA, localité

### Coordonnées

N° de compte/N° de police  
chez l'institution de prévoyance précédente

Nom

Prénom

Date de naissance

Rue

NPA, localité

N° AVS

Par la présente, le preneur de prévoyance soussigné autorise l'actuelle institution de prévoyance du pilier 3a susmentionnée à solder le compte du pilier 3a existant, à vendre les éventuels titres du dépôt 3a ou à annuler la police 3a, et à transférer le solde sur le compte du pilier 3a de la Fondation de prévoyance Terzo de la Banque WIR indiqué ci-après.

Date

Signature du preneur de prévoyance

Réservé à la fondation:

Les soussignés certifient au nom de la Fondation de prévoyance Terzo de la Banque WIR que la relation de compte ci-après concerne un compte individuel du pilier 3a du preneur de prévoyance susmentionné, géré par la Banque WIR société coopérative à 4002 Bâle (IID/N° clearing: 8391).

IBAN

Date

Signature 1/Nom et prénom

Timbre

Signature 2/Nom et prénom

À retourner avec la demande d'ouverture à: Fondation de prévoyance Terzo de la Banque WIR, case postale, 4002 Bâle



## Règlement de la fondation de prévoyance Terzo de la Banque WIR

*Le présent règlement est imprimé en allemand, en français et en italien. Dans le cas où l'interprétation de celui-ci créerait un doute, la version allemande a la priorité sur les versions française et italienne.*

### 1. Objet

<sup>1</sup> La Fondation de prévoyance Terzo de la Banque WIR (ci-après: la «Fondation») a pour mission de gérer la prévoyance vieillesse, survivants et invalidité liée des personnes affiliées au niveau suisse au sens de l'art. 82 de la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité («LPP») ainsi que de l'ordonnance sur les déductions admises fiscalement pour les cotisations versées à des formes reconnues de prévoyance («OPP 3»).

<sup>2</sup> Le présent règlement fait partie intégrante de la convention de prévoyance.

### 2. Gestion des comptes et des dépôts

<sup>1</sup> Le preneur de prévoyance est autorisé à effectuer des versements bénéficiant d'avantages fiscaux en francs suisses auprès de la Fondation dans le cadre de l'art. 82 LPP et OPP 3. Par ses versements, il acquiert un droit de prévoyance auprès de la Fondation. Il ne peut toutefois faire valoir aucune prétention directe envers la Banque WIR soc. coopérative («Banque WIR»).

<sup>2</sup> Les versements sont gérés sous forme d'épargne numéraire sur un compte selon OPP 3 ou sous forme d'épargne-titres selon les instructions du preneur de prévoyance. Le compte de prévoyance 3a et l'épargne-titres 3a peuvent être combinés. Les montants versés par le preneur de prévoyance, les intérêts créditeurs du compte 3a et les valeurs de l'épargne-titres constituent l'avoir de prévoyance, sous déduction des éventuelles taxes et intérêts négatifs.

<sup>3</sup> Les versements sont déductibles des impôts portant sur l'année civile durant laquelle ils ont été crédités sur le compte 3a spécifié par la Fondation pour le preneur de prévoyance, indépendamment de la date de débit chez le donneur d'ordre ou les personnes qu'il a mandatées.

<sup>4</sup> L'avoir de prévoyance est géré individuellement pour chaque preneur de prévoyance. La Fondation a le droit de confier la gestion des comptes et des dépôts à la Banque WIR ou à une autre banque suisse. Les placements peuvent être gérés en comptes ou en dépôts collectifs auprès de la Banque WIR ou auprès d'une autre banque suisse. La Fondation peut limiter le nombre de comptes ou de dépôts au nom de chaque preneur de prévoyance.

<sup>5</sup> L'intérêt versé par la Fondation se fonde sur les conditions habituelles du marché pour les comptes de prévoyance 3a. La Fondation a le droit d'adapter en tout temps le taux d'intérêt aux conditions du marché. Le taux d'intérêt et la méthode de calcul des intérêts sont publiés sur la page internet de la Banque WIR ou communiqués aux preneurs de prévoyance par tout autre moyen adéquat. La Fondation est autorisée à appliquer des taux d'intérêt négatifs.

<sup>6</sup> Pour l'épargne-titres, des plans de placement sont mis à la disposition du preneur de prévoyance. La Fondation investit l'avoir de prévoyance du preneur de prévoyance à son gré et à ses risques, selon le plan de placement qu'il a choisi. Pour l'achat et la vente de titres, la Fondation fixe un jour ordinaire de négoce par mois. Les titres peuvent être sujets à de fortes fluctuations de cours tant dans le positif que le négatif. Le risque de perte boursière est supporté exclusivement par le preneur de prévoyance. La Fondation a le droit, pour des raisons objectives (notamment en cas de risque de dépassement des directives légales de placement), de vendre en tout temps tout ou partie des titres et de créditer le capital libéré sur le compte du preneur de prévoyance ou d'échanger les titres dans le cadre du plan de placement choisi.

<sup>7</sup> Le preneur de prévoyance est tenu de communiquer sans délai à la Fondation les explications, documents et pièces justificatives nécessaires pour que les versements non déductibles fiscalement ou l'avoir de prévoyance



exigible sous forme de capital puissent être transférés sur un autre compte. Le preneur de prévoyance ne peut prétendre à aucun intérêt rémunérateur; des taux d'intérêt négatifs peuvent éventuellement être appliqués. Sauf instruction contraire du preneur de prévoyance, la Fondation a le droit de reporter des versements fiscalement non déductibles de l'année précédente sur l'année en cours.

<sup>8</sup> Le preneur de prévoyance ne peut prétendre à des dommages-intérêts pour cause de non-exécution ou de refus d'exécuter un ordre (report, retrait, achat de titres, etc.) ou pour cause de dérangement technique ou de panne d'exploitation empêchant une transaction. La Fondation ne répond que de la perte d'intérêts si elle doit assumer l'exécution imparfaite ou tardive d'un ordre, voire son inexécution.

### 3. Gestion et protection des données

<sup>1</sup> Le preneur de prévoyance est tenu de conserver soigneusement ses documents et ses moyens de légitimation tels que cartes, mots de passe ou codes et prend toutes les précautions nécessaires pour les mettre à l'abri de tout accès non autorisé. Il confie ses ordres en prenant toutes les mesures de précaution qui s'imposent pour réduire le risque d'abus et de tromperie. Les dommages consécutifs à l'inobservation de ce devoir de diligence sont imputables au preneur de prévoyance.

<sup>2</sup> La Fondation vérifie les légitimations telles que signatures conformément aux usages commerciaux ordinaires et prend les mesures d'identification appropriées pour empêcher tout abus ou tromperie.

<sup>3</sup> Sont autorisées toutes les communications entre la Fondation et le preneur de prévoyance ainsi qu'avec les tiers autorisés par voie électronique, codée ou non codée, telle que e-banking, téléphone, télécopieur, téléphone mobile, SMS, courriel, messagerie instantanée, médias sociaux, applications mobiles ou autres plateformes web, indépendamment des lieux d'émission et de réception de la communication, qu'ils soient en Suisse ou à l'étranger. La Fondation est autorisée à utiliser tous les canaux de communication précités dès lors que le preneur de prévoyance les a communiqués à la Fondation.

<sup>4</sup> La Fondation a le droit de traiter les données du preneur de prévoyance, indépendamment du lieu de traitement (en Suisse ou à l'étranger). Cette faculté s'étend en particulier aux cas suivants:

- a. contrôle de l'adresse et des données personnelles du preneur de prévoyance (contrôle des habitants, registre d'état civil, caisses de retraite, etc.);
- b. placements et versements en devises étrangères;
- c. utilisation et transmission des données à des fins de marketing pour la Banque WIR;
- d. identification et légitimation biométriques (p. ex. empreinte digitale ou vocale);
- e. coopération avec les tribunaux, les autorités judiciaires et les autorités de surveillance.
- f. tenue de compte et de dépôt auprès de la Banque WIR ou auprès d'autres banques.
- g. transmission de SMS ou d'e-mails par l'intermédiaire de prestataires tiers (p. ex. Swisscom ou réseau Esprit)
- h. hébergement de données auprès de prestataires tiers (p. ex. Swisscom)
- i. chat sur le web par l'intermédiaire de prestataires tiers (p. ex. Intercom)
- j. traitement physique des envois (p. ex. Poste Suisse)
- k. authentification, développement de logiciels et maintenance de logiciels (p. ex. Ergon)

<sup>5</sup> L'utilisation des données transmises est strictement réservée aux tiers autorisés aux fins fixées par la Fondation. Toute autre exploitation par les tiers pour leurs objectifs propres ou à d'autres fins sans l'accord de la Fondation est proscrite. Le preneur de prévoyance prend acte que le secret bancaire n'est pas applicable envers la Fondation et que la Fondation renonce à la protection du secret bancaire vis-à-vis de la Banque WIR et des banques tierces.

<sup>6</sup> Le preneur de prévoyance informe sans délai la Fondation en cas de mutation affectant les données communiquées, telles que nom, état civil, adresse, domicile, nationalité, numéro de téléphone, numéro de mobile, courriel, nom d'utilisateur pour les médias sociaux, droit de retrait ou statut fiscal. La Fondation décline toute responsabilité par rapport aux communications de données insuffisantes, tardives ou inexactes, et à leurs effets



consécutifs. Les communications de la Fondation sont réputées effectives dès lors qu'elles ont été envoyées à la dernière adresse de contact indiquée par le preneur de prévoyance.

<sup>7</sup> La gestion du dossier de prévoyance est poursuivie même si la communication avec le preneur de prévoyance est interrompue. Par analogie aux fonds en déshérence, la Fondation a le droit d'annoncer les avoirs de prévoyance en déshérence aux autorités compétentes, ou de les publier dans la Feuille officielle suisse du commerce. Si les efforts de recherche fournis par la Fondation s'avèrent infructueux, l'avoir de prévoyance passe dans la fortune libre de la Fondation 10 ans après l'âge ordinaire de la retraite.

<sup>8</sup> La Fondation a le droit d'archiver les contrats, les actes notariés et autres documents exclusivement sous forme électronique.

<sup>9</sup> Le preneur de prévoyance doit signifier par écrit toute réclamation et autres communications concernant l'exécution ou l'inexécution d'ordres ainsi que les états de compte et de dépôt, dès réception, mais au plus tard dans un délai d'un mois. Si le preneur de prévoyance ne formule pas ses réclamations dans les délais impartis, il enfreint son obligation de limiter le dommage autant que possible, avec pour conséquence qu'il doit supporter lui-même le dommage encouru.

#### **4. Echéance de la convention**

<sup>1</sup> La convention de prévoyance prend fin le jour où le preneur de prévoyance atteint l'âge ordinaire de la retraite, le jour de son décès ou le jour où l'avoir de prévoyance est dû pour un autre motif. La Fondation a le droit de vendre les titres avant l'échéance ou pour l'échéance de la convention.

<sup>2</sup> L'échéance de la convention peut être reportée jusqu'à cinq ans maximum si le preneur de prévoyance prouve, par écrit et dans les délais impartis avant l'âge ordinaire de la retraite, qu'il exerce encore une activité lucrative. A défaut, l'avoir de prévoyance échoit sans autre le jour de l'âge ordinaire de la retraite.

#### **5. Transfert et retrait**

<sup>1</sup> La Fondation ne verse aucune rente.

<sup>2</sup> L'avoir de prévoyance peut uniquement être retiré sous forme de capital en francs suisses ou transféré dans une autre institution de prévoyance professionnelle. Les titres ne peuvent pas être retirés ni transférés. Le transfert ou le retrait de l'avoir de prévoyance a lieu uniquement sous forme de versement de compte à compte. Si le preneur de prévoyance a exprimé son intention de transférer ou de retirer son capital, les titres sont vendus le prochain jour ordinaire de négoce. La déclaration doit parvenir à la Fondation au moins trois jours ouvrables avant le prochain jour ordinaire de négoce.

<sup>3</sup> L'avoir de prévoyance peut être retiré au plus tôt cinq ans avant l'âge ordinaire de la retraite au sens de l'AVS.

<sup>4</sup> L'avoir de prévoyance peut par ailleurs être retiré pour les raisons légales suivantes et dans le cadre des dispositions légales selon LPP et OPP3. La Fondation examine avec toute la diligence requise si les conditions légales de retrait sont satisfaites dans les cas suivants:

- a. accession à la propriété du logement;
- b. établissement à son propre compte ou passage d'une activité lucrative dépendante à une activité lucrative indépendante;
- c. départ définitif de la Suisse;
- d. rachat dans une institution de prévoyance exonérée d'impôts;
- e. droit à une rente d'invalidité entière;
- f. décès du preneur de prévoyance.

<sup>5</sup> Le versement selon al. 4, let. a. à c. requiert au préalable l'approbation du conjoint ou du partenaire enregistré.



## 6. Bénéficiaires

<sup>1</sup> En cas de vie, le preneur de prévoyance est le bénéficiaire.

<sup>2</sup> En cas de décès, l'avoir de prévoyance qui n'est pas encore échu au moment du décès est attribué aux survivants selon l'ordre des bénéficiaires indiqué ci-dessous. Si un rang est sans bénéficiaire, l'attribution passe aux bénéficiaires du rang suivant. Les personnes du même rang sont bénéficiaires à parts égales:

- a. 1<sup>er</sup> rang: le conjoint ou le partenaire enregistré du preneur de prévoyance
- b. 2<sup>e</sup> rang: - les enfants naturels du preneur de prévoyance  
- les personnes physiques dont le défunt assurait une part essentielle de l'entretien  
- la personne sans lien de parenté avec le preneur ayant formé avec lui une communauté de vie ininterrompue (concubinat) d'au moins cinq ans avant son décès  
- les personnes qui doivent subvenir à l'entretien d'un enfant commun avec le preneur de prévoyance
- c. 3<sup>e</sup> rang: les parents du preneur de prévoyance
- d. 4<sup>e</sup> rang: les frères et sœurs ainsi que les demi-frères et sœurs du preneur de prévoyance
- e. 5<sup>e</sup> rang: les autres héritiers du preneur de prévoyance (à l'exclusion des collectivités publiques).

<sup>3</sup> Le preneur de prévoyance a l'obligation de communiquer par écrit toutes les personnes du 2e rang. Il a la faculté de fixer la part des bénéficiaires du 2e rang en précisant le pourcentage de chacun, voire en excluant certaines personnes.

<sup>4</sup> Le preneur de prévoyance a la faculté de modifier l'ordre des bénéficiaires des rangs 3 à 5 par communication écrite à la Fondation et de fixer leur part par rapport à leur rang respectif, en précisant le pourcentage de chacun, voire en excluant certaines personnes.

<sup>5</sup> La Fondation est dégagée de toute prétention si elle verse l'avoir de prévoyance seulement aux personnes qui lui sont connues lorsque le preneur de prévoyance n'a pas rempli son obligation selon art. 3 ou lorsque les bénéficiaires ne remplissent pas leur obligation de déclarer à la Fondation leur droit dans un délai de 30 jours au plus après le décès du preneur de prévoyance. La Fondation est par ailleurs dégagée de toute prétention si les bénéficiaires communiquent à la Fondation de fausses indications concernant d'autres bénéficiaires potentiels, ou qu'ils ne les nomment pas, ou que ces personnes ne figurent dans aucun registre suisse. Si les personnes désignées ou les bénéficiaires potentiels sont inconnus ou que leur domicile est inconnu, imprécis ou contesté, la Fondation peut publier dans la Feuille officielle suisse du commerce une invitation unique conviant les bénéficiaires à s'annoncer à la Fondation. A défaut de toute réponse, la Fondation procède au partage de l'avoir entre les bénéficiaires connus, ce qui la dégage de toute prétention ultérieure. Au surplus, la Fondation a le droit de consigner l'avoir de prévoyance en vertu des art. 96 et 472 ss. du Code des obligations.

## 7. Délai, versement, cession, mise en gage, compensation, impôts

<sup>1</sup> Le versement de l'avoir de prévoyance est dû après réception de tous les documents, déclarations, directives et preuves nécessaires à la demande de retrait ou de transfert dans une autre institution de prévoyance professionnelle. Pour l'épargne-titres, le versement est dû après la date valeur du produit de la vente des titres.

<sup>2</sup> Pour qu'un versement puisse être effectué avant la fin de l'année ou peu après la fin de l'année, le site Internet de la Banque WIR mentionne la date à laquelle la déclaration du preneur de prévoyance doit, au plus tard, être parvenue à la Fondation. Si la déclaration parvient à la Fondation après cette date, la Fondation ne peut pas garantir le versement avant la fin de l'année ou peu après la fin de l'année..

<sup>3</sup> En cas de sorties de trésorerie importantes imprévues, la Fondation peut, pour maintenir ses liquidités, hiérarchiser les versements sur la base de raisons objectives (p. ex. transactions critiques en termes de délai). Le preneur de prévoyance est tenu de présenter à la Fondation les raisons objectives justifiant la priorité accordée à



son versement (p. ex. délai chez le notaire pour l'encouragement à la propriété du logement) et de l'en informer expressément.

<sup>4</sup> L'avoir de prévoyance ne peut être ni cédé, ni mis en gage ni utilisé comme compensation avant échéance. Demeurent réservées les dispositions légales dans le cadre de l'encouragement à la propriété du logement (avec l'approbation écrite du conjoint ou du partenaire enregistré) ou de la dissolution du régime matrimonial par le tribunal.

<sup>5</sup> Les avoirs de prévoyance échus doivent obligatoirement être déclarés conformément à la loi fédérale sur l'impôt anticipé. Les avoirs de prévoyance échus soumis à l'impôt à la source sont versés après déduction du montant de l'impôt à la source.

<sup>6</sup> Les personnes qui causent le décès du preneur de prévoyance de manière intentionnelle et illicite sont exclues des bénéficiaires. La Fondation n'est pas tenue de procéder elle-même à des clarifications.

## **8. Commissions, frais et retard de paiement**

<sup>1</sup> La Fondation prélève des commissions pour la gestion des comptes et des dépôts et pour les frais particuliers en application de son règlement tarifaire. Elle a le droit de répercuter ses frais sur le preneur de prévoyance.

<sup>2</sup> Le retard de paiement commence cinq semaines après l'échéance. Le taux d'intérêt moratoire correspond au taux minimal LPP plus un pour cent.

## **9. Modifications**

Le conseil de la Fondation peut modifier en tout temps le présent règlement. Les modifications sont communiquées de manière appropriée aux preneurs de prévoyance et annoncées à l'autorité de surveillance.

## **10. Droit applicable et for**

Le droit suisse est applicable. Le lieu d'exécution, le for de poursuites pour les clients domiciliés à l'étranger et le for sont à Bâle – sous réserve de dispositions légales impératives.

## **11. Entrée en vigueur**

Le présent règlement entre en vigueur le 1er août 2018 et remplace le règlement du 1er novembre 2017.