

## Etat de fortune

L'état de fortune vous présente un aperçu de votre situation patrimoniale actuelle. Il tient compte de toutes les valeurs patrimoniales et engagements que vous détenez auprès de votre Banque Raiffeisen.

### Vos avantages

- **Aperçu synoptique**  
Aperçu synoptique de vos diverses valeurs patrimoniales et engagements évalués aux cours actuels.
- **Variation de valeur exprimée en pourcentage**  
Pour les actifs immobilisés et valeurs de prévoyance, le résultat comptable exprimé en pourcentage est également calculé et indiqué pour chaque position.
- **Composition de l'actif immobilisé**  
Evaluation, présentée sous forme de tableaux et de graphiques, de l'ensemble de l'actif immobilisé avec, en option, la « structure du portefeuille ».
- **Structuration par échéance**  
Analyse graphique représentant de manière concise les placements à durée fixe en fonction de l'année d'échéance.
- **Evolution de la valeur**  
Représentation claire de la performance nette (avant impôts à la source) de votre actif immobilisé. Le calcul est effectué sur la base de la méthode MWRR (Money weighted rate of return).
- **Liste de transactions**  
Liste récapitulative des transactions réalisées par dépôt au cours de la période choisie avec, en option, la « liste de transactions ».
- **Périodicité**  
Libre choix de la périodicité (annuelle, semestrielle, trimestrielle, mensuelle).

### Fonctionnement l'état de fortune

L'état de fortune peut faire l'objet d'une commande périodique ou unique. Nous recommandons de passer commande périodique d'année en année.

Cela vous garantit automatiquement chaque année d'obtenir l'aperçu détaillé de votre situation patrimoniale.

## Informations produits en résumé

### Etat de fortune Raiffeisen – client (détaillé)

Aperçu détaillé des valeurs patrimoniales évaluées aux cours actuels. Sont toujours présentés tous les produits actifs et passifs ainsi que les positions individuelles du dépôt. En option, l'état de fortune permet de sélectionner une évaluation complémentaire.

### Etat de fortune Raiffeisen – client (sans positions de valeurs)

Aperçu exhaustif de tous les produits actifs et passifs ainsi que du total des valeurs en dépôt (sans liste des positions individuelles en titres).

## Bon à savoir

L'état de fortune Raiffeisen n'est pas destiné à des fins fiscales. Sur demande, nous vous adresserons en complément, en fin d'année, un état de fortune à des fins fiscales (relevé fiscal).

Ce relevé fiscal fait apparaître les produits imposables, et les positions sont évaluées aux cours fiscaux en vigueur. Il vous simplifie votre déclaration fiscale.

## Renseignements/informations supplémentaires

Votre conseiller/votre conseillère se tient à votre disposition et vous remettra l'état de fortune à tout moment sur simple demande ou une fois par an. N'hésitez pas à prendre contact avec lui/elle.

[www.raiffeisen.ch](http://www.raiffeisen.ch)