

Droit de la protection de l'enfant et de l'adulte

Gestion de fortune dans le cadre d'une curatelle ou d'une tutelle

Appuyez-vous sur les connaissances et sur l'expérience de nos experts pour placer de manière optimale la fortune de la personne dont vous êtes le curateur.



La révision du droit de la tutelle a introduit des nouveautés fondamentales. Les articles modifiés du Code civil suisse sont entrés en vigueur au 1^{er} janvier 2013. Par ailleurs, le Conseil fédéral a édicté une ordonnance sur la gestion du patrimoine, qui a remplacé les prescriptions cantonales et communales en matière de placements en vigueur jusqu'ici.

Des solutions adaptées aux besoins

En lieu et place des anciennes mesures standardisées, les autorités peuvent désormais ordonner des mesures adaptées à chaque cas particulier afin de limiter l'assistance étatique au strict nécessaire. Les curatelles d'accompagnement, de représentation (fréquentes pour la gestion de fortune), de coopération, combinées ou de portée générale permettent d'instituer une assistance juridique en fonction des besoins. La notion de tutelle a été conservée pour les personnes mineures.

Autorités interdisciplinaires

La nouvelle législation prévoit que les cantons désignent des autorités interdisciplinaires. Ainsi, les autorités dites de protection de l'enfant et de l'adulte (APEA) ont remplacé en 2013 les instances tutélaires compétentes jusqu'alors.

Ordonnance sur la gestion du patrimoine du Conseil fédéral

La loi oblige le curateur à gérer soigneusement les valeurs patrimoniales de la personne concernée, à tenir ses comptes et à les soumettre régulièrement à l'APEA. Sur la base de la nouvelle législation, le Conseil fédéral a édicté l'Ordonnance sur la gestion du patrimoine dans le cadre d'une curatelle ou d'une tutelle (OGPCT), qui indique notamment les placements autorisés et détermine les décisions de placement pour lesquelles le curateur doit obtenir l'accord de l'APEA.

Notre concept de placement: priorité à la sécurité

La gestion de fortune dans le cadre d'une curatelle engendre de nombreuses responsabilités. Pour soutenir et décharger les curateurs, nous avons développé des concepts spécifiques répondant aux besoins en matière de placements. Dans l'intérêt de la personne concernée, nous donnons la priorité à la sécurité sans perdre de vue les rendements.

Solutions de placement pour les curatelles

Notre offre se décline en fonction de la situation individuelle du client, déterminée par des critères tels que le coût des besoins courants, la fortune totale disponible ou l'espérance de vie.

Nous proposons d'orienter la planification des liquidités sur 3 ans. Les placements de base doivent pouvoir garantir la couverture des besoins courants.

Pour une fortune supérieure à 300 000 CHF, nous recommandons des placements autorisés pour la couverture de besoins supplémentaires.

Principes de placement du Credit Suisse

- Adaptation des placements à la situation personnelle
- Sécurité à long terme avec optimisation des rendements
- Stratégie de placement claire et diversification adéquate
- Prise en compte de l'évolution actuelle de l'économie et des marchés financiers
- Prise en compte des souhaits du curateur et des prescriptions de l'APEA

 **L'offre du Credit Suisse:**
une solution adaptée à chaque besoin.

Options pour le placement de la fortune dans le cadre d'une curatelle selon les art. 6 et 7 OGPCT

Fortune jusqu'à 300 000 CHF

Objectif de placement
Couverture des besoins courants (besoin de liquidités)

Fortune entre 300 000 CHF et 1 000 000 CHF

Objectif de placement
Pour les besoins qui dépassent les besoins courants

Fortune supérieure à 1 000 000 CHF

Objectif de placement
Placements complémentaires en cas de situation particulièrement favorable (couvre le besoin de liquidités à long terme)

- Métaux précieux
- Actions internationales
- Obligations avec notation < A

- Obligations en CHF, sociétés très solvables
- Actions en CHF, sociétés très solvables, max. 25%
- Fonds obligataires en CHF, société de gestion de fonds sous la direction d'une banque suisse
- Fonds de placement mixtes en CHF, max. 25% d'actions et 50% de titres d'entreprises étrangères, société de gestion de fonds sous la direction d'une banque suisse

- Placements de base**
- Comptes, dépôts à terme, obligations de caisse
 - Obligations à taux fixe de la Confédération suisse
 - Lettres de gage des centrales d'émission de lettres de gage suisses

Sur mesure pour les curatelles: solutions de placement conformes à l'OGPCT

Obligations de caisse – simples, conservatrices, prévisibles

Dans le cadre de la gestion de fortune d'une curatelle, la couverture des besoins courants est essentielle. Les obligations de caisse comme titres au porteur sont à cet effet des placements simples et sûrs.

Elles produisent généralement des revenus supérieurs aux comptes d'épargne. Les intérêts sont versés annuellement, ce qui facilite la planification pour les curateurs. Outre ses propres obligations de caisse, le Credit Suisse propose aussi celles de certaines banques cantonales avec une garantie de l'État.

Principales caractéristiques

- Conservation dans un dépôt de titres
- Transférabilité (titres au porteur)
- Pas de négoce en bourse (pas de fluctuation de cours)
- Montant investi remboursé à l'échéance
- Nantissement possible
- Immobilisation du capital pendant la durée du placement (remboursement possible avant l'échéance contre paiement de frais)



Durée et distribution	Durée fixe au choix avec versement annuel des intérêts
Horizon de placement recommandé	min. 2 à 6 ans
Stratégie de placement	Revenu fixe
Montant de placement minimal	1000 CHF (coupure au choix)
Monnaie de référence	CHF

Fonds de gestion du patrimoine OGPCT 7 – diversifié, sûr, liquide

Un fonds de gestion de patrimoine allie les catégories de placement liquidités, obligations et actions. Son gérant sélectionne activement les instruments de placement et adapte les pondérations en fonction de l'évolution des marchés financiers.

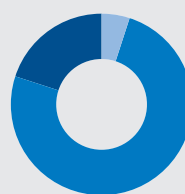
Les fonds de gestion de patrimoine du Credit Suisse sont des solutions de placement internationales performantes, dont les curatelles peuvent elles aussi profiter, grâce au CS (CH) Strategy Fund Conservative CHF. Les objectifs poursuivis sont les revenus du capital et l'accroissement de la fortune avec un profil de risque conservateur. Le fonds est conçu pour suivre largement les prescriptions de l'art. 7 OGPCT.

Principales caractéristiques

- Orientation sur les prescriptions en matière de placements de l'art. 7, al. 1 OGPCT
- Placements traditionnels en francs suisses
- Solutions diversifiées avec profil risque/rendement optimisé; ni hedge fund ni private equity
- Gestion active
- Liquidité quotidienne
- Titres soumis à de possibles fluctuations

CS (CH) Strategy Fund Conservative CHF

Numéro de valeur: 277301 (distribution) / 26337013 (capitalisation)



Horizon de placement recommandé	min. 3 à 5 ans
Stratégie de placement	Orientée revenus
Montant de placement minimal	Pas d'investissement minimum
Monnaie de référence	CHF

Il s'agit d'une allocation d'actifs indicative qui peut changer au fil du temps.

Portefeuilles modèles de conseil – efficaces, individuels, flexibles

Spécialement conçus pour les personnes dont les besoins financiers dépassent les besoins courants. Conformément à l'art. 7, al. 1 OGPCT, les placements correspondants suivent des stratégies de portefeuille professionnelles qui vont au-delà d'un fonds de gestion de patrimoine plutôt standardisé et sont largement personnalisables. Il est possible de créer un portefeuille individuel si le curateur est habilité à effectuer des placements selon l'alinéa 3 de l'article 7.

Il est ainsi possible de tirer parti de toute l'expertise en conseil, en placements et en produits du Credit Suisse, avec une surveillance régulière basée sur les besoins personnels du client et une adaptation selon la situation du marché.

Principales caractéristiques

- Respect des prescriptions en matière de placements de l'art. 7 OGPCT
- Constitution d'un portefeuille client efficace, rapide et flexible avec les meilleurs instruments de placement
- Portefeuilles modèles surveillés et actualisés régulièrement
- Solutions de placement visant une optimisation du profil risque/rendement tout en évitant les risques inutiles
- Titres soumis à de possibles fluctuations

Mandat de gestion de fortune OGPCT 7 – actif, optimisé, transparent

L'art. 7, al. 1 OGPCT autorise les formes de placement dépassant les besoins courants si la situation personnelle de la personne concernée le permet. Le mandat de gestion de fortune OGPCT 7 répond à ce critère. Il suit dans tous les cas une stratégie orientée revenus.

L'entretien personnel sert de base pour connaître la situation et les besoins du client. Nos spécialistes en placement appliquent ensuite les principes élaborés ensemble, gèrent le capital et surveillent le portefeuille en permanence pour réagir de manière flexible et immédiate aux évolutions des marchés. Les curateurs sont informés régulièrement de toutes les mesures par des rapports détaillés et des entretiens personnels.

Principales caractéristiques

- Conformité avec les prescriptions en matière de placements de l'art. 7, al. 1 OGPCT
- Placements traditionnels en francs suisses
- Vaste univers de placement composé d'investissements directs, de fonds à gestion active, de fonds indiciels et d'ETF
- Titres soumis à de possibles fluctuations

CS Advisory Portfolio I CS Advisory Portfolio II

Art. 7, al. 1 OGPCT
Art. 7, al. 3 OGPCT

Horizon de placement recommandé

min. 3 à 5 ans

Stratégie de placement

Orientée revenus

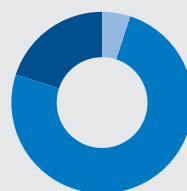
Montant de placement minimal

Portfolio I:
200 000 CHF
Portfolio II:
1 000 000 CHF

Monnaie de référence

CHF

Classes d'actifs possibles et allocation



- Liquidités 5%
- Obligations 75%
- Actions 20%

Horizon de placement recommandé

min. 3 à 5 ans

Stratégie de placement

Orientée revenus

Montant de placement minimal

500 000 CHF

Monnaie de référence

CHF

Allocation d'actifs indicative susceptible d'évoluer dans le temps. L'allocation d'actifs d'un Private Mandate peut fortement s'en écarter selon les adaptations individuelles.

Bénéficiez de notre soutien global

Allégez votre mission de curateur et offrez le meilleur à la personne concernée

- Conseil global pour toutes les questions financières de la personne sous curatelle
- Offre de solutions sur mesure respectant toutes les directives juridiques
- Accompagnement dans la mise en application financière des mesures administratives
- Exécution rapide des opérations bancaires
- Réduction de votre charge administrative
- Un interlocuteur direct, spécialisé dans la gestion de fortune dans le cadre d'une curatelle

Autres prestations pour les curateurs

Vous disposez bien entendu de toute la gamme de prestations du Credit Suisse dans le cadre de la tutelle et de la curatelle, qu'il s'agisse du conseil en placement ou du trafic des paiements.

Prenez simplement rendez-vous pour un entretien de conseil personnel dans votre succursale Credit Suisse ou chez vous, à votre convenance!

Appelez un conseiller!

Responsabilités du curateur

Prise en compte de la situation personnelle

Dans leurs décisions de placement de la fortune, les curateurs doivent veiller à ce que les moyens destinés à couvrir les besoins courants et les dépenses extraordinaires prévisibles soient disponibles au moment voulu sans que des biens doivent être vendus dans un contexte économique défavorable.

Ils doivent prendre en compte la situation personnelle de la personne concernée, notamment son âge, son état de santé, ses besoins courants, son revenu, sa fortune et sa couverture d'assurance, ainsi que, dans la mesure du possible, la volonté de la personne concernée.

Placements sûrs et rentables de la fortune

En plus des prescriptions de la loi, le curateur doit respecter celles de l'OGPCT:

- Les placements doivent être sûrs et, si possible, rentables. Les risques de placement sont réduits par une diversification adéquate.
- Il convient de distinguer les placements destinés à couvrir les besoins courants et ceux destinés à couvrir des besoins supplémentaires.
- L'ordonnance donne une liste des types de produits concrets, autorisés pour ces deux catégories de placement.

Certains placements requièrent l'accord de l'APEA: celle-ci peut, en cas de situation financière particulièrement favorable, autoriser également d'autres placements, qui ne sont pas mentionnés dans l'ordonnance.

Les différentes formes de curatelle

Curatelle d'accompagnement	Curatelle de représentation	Curatelle de coopération	Combinaison de curatelles	Curatelle de portée générale
Art. 393 CC	Art. 394 CC	Art. 396 CC	Art. 397 CC	Art. 398 CC

Souvent, l'APEA institue une curatelle de représentation pour la gestion du patrimoine (art. 395 CC). Elle détermine alors les biens que le curateur doit gérer. La gestion peut porter sur tout ou partie des revenus et de la fortune.

Contactez-nous pour en savoir plus. Fixez sans attendre un rendez-vous pour un entretien de conseil.



Appelez-nous

Nous nous tenons à votre disposition du lundi au vendredi,
de 8h00 à 17h30, au **0848 100 116**.

Nous attirons votre attention sur le fait que toutes les communications téléphoniques peuvent être enregistrées. Lorsque vous nous appelez, nous considérons que vous acceptez tacitement cette pratique.



Merci de nous indiquer si vous souhaitez un rendez-vous
dans notre succursale ou chez vous. Liste des succursales
en ligne sur **credit-suisse.com/succursales**

CREDIT SUISSE



CREDIT SUISSE (Suisse) SA

Case postale
CH-8070 Zurich
credit-suisse.com

Les présentes informations ont été élaborées à des fins publicitaires. Elles ne constituent pas un conseil en placement, ne reposent pas d'une autre manière sur un examen de la situation personnelle du destinataire, et ne sont pas le résultat d'une analyse financière objective ou indépendante. Les présentes informations ne sont pas juridiquement valables et ne constituent ni une offre, ni une incitation visant à la conclusion de quelque transaction financière que ce soit. Les informations fournies dans le présent document ont été élaborées par Credit Suisse AG et/ou ses sociétés liées (ci-après le «CS») avec le plus grand soin et en toute bonne foi. Les informations et opinions figurant dans ce document reflètent l'avis du CS au moment de son élaboration; elles peuvent être modifiées à tout moment sans préavis. Elles proviennent de sources considérées comme fiables. Le CS ne garantit ni l'exactitude, ni l'exhaustivité de ces informations et ne saurait être tenu pour responsable des pertes qui pourraient résulter de leur utilisation. Sauf mention contraire, les chiffres n'ont pas été vérifiés. Les informations contenues dans ce document sont réservées au seul usage de son destinataire. Le capital initial investi dans le cadre d'emprunts peut être épuisé en fonction des prix de vente et du marché ou des changements des montants de remboursement. Les placements dans ces types d'instruments doivent être effectués avec précaution. En souscrivant un mandat de gestion de fortune, les clients donnent l'ordre au CS de gérer leur fortune ou une partie de celle-ci en leur nom. Le rendement du mandat de gestion de fortune dépend des classes d'actifs sélectionnées et d'une évaluation correcte des marchés. Ni le capital ni les rendements ne sont garantis. La liquidité des instruments dépend du produit et de l'environnement de marché correspondants. Les décisions du CS peuvent conduire à des pertes d'avoirs pour les clients. Credit Suisse (CH) Strategy Fund – Conservative: ce fonds est domicilié et enregistré en Suisse. La direction du fonds est Credit Suisse Funds AG, Zurich. Credit Suisse AG, Zurich, en est la banque dépositaire. Le prospectus, le prospectus simplifié et/ou les informations essentielles pour l'investisseur (également appelées le document d'information clé pour l'investisseur) ainsi que les rapports semestriels et annuels peuvent être obtenus gratuitement auprès de Credit Suisse Funds AG, Zurich, et de toutes les succursales du CS en Suisse. Par ailleurs, il est interdit d'envoyer, d'introduire ou de distribuer ces informations ou une copie de ces dernières aux États-Unis, ou de les remettre à une personne US (au sens de la Regulation S du US Securities Act de 1933, dans sa version amendée). La reproduction intégrale ou partielle de ces informations sans l'accord écrit préalable du CS est interdite. Copyright © 2017 Credit Suisse Group AG et/ou sociétés liées. Tous droits réservés.