



Conseil en portefeuille « Classique »

Recommandations sur mesure



Vous préférez être conseillé personnellement et vous pensez déléguer la surveillance de vos placements? Voici pour vous. Vous profitez d'une vaste palette de produits et de propositions adaptées à vos besoins – un équipement parfait pour prendre vous-même vos décisions de placement.

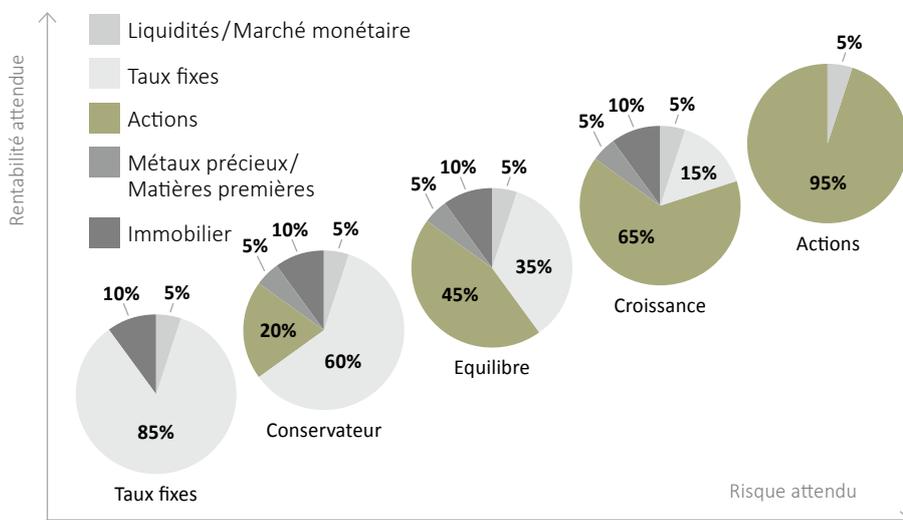
Objectif

Le mandat de conseil en portefeuille « Classique » vous permet de gérer vous-même votre fortune et vous pouvez compter sur nous pour vous conseiller autant que vous le désirez. Nous vous soutenons lors de l'analyse de la prise de risques et vous soumettons des propositions adaptées à vos besoins. Vous profitez de la longue expérience de nos spécialistes en placement, vous prenez vos décisions vous-même. En tant qu'investisseur qualifié, vous disposez d'un univers de fonds de placement illimité. De plus, le mandat vous offre une bonne transparence sur l'évolution de votre fortune et sur les produits de placement.

Processus de placement

- Analyse personnelle des besoins** Besoin en liquidités, objectifs et horizon de placement, état des revenus et de la fortune
- Définition du profil de placement** Questionnaire sur les risques, capacité et volonté de prise de risques, élaboration de la stratégie de placement
- Portefeuille** Le client décide lui-même du choix des placements
- Examen périodique (processus / objectifs du placement)**

Stratégie de placement



Catégories de placement

- **Liquidités / Marché monétaire** Compte de placement, fonds du marché monétaire
- **Taux fixes** Emprunts de débiteurs choisis, complétés par des fonds de placement
- **Actions** Fonds de placement régionaux et spécifiques par thème, sur demande actions individuelles appropriées
- **Métaux précieux / Matières premières** ETFs essentiellement, complétés par des fonds de placement
- **Immobilier** Fonds de placement et ETFs

Particularités

- Monnaies de référence CHF/EUR/USD
- Surveillance des produits par la banque
- Surveillance de l'Asset Allocation par la banque
- Surveillance de la solvabilité par la banque pour les obligations
- Transactions de caisse possibles

Investissements et coûts

Nous effectuons des investissements uniquement si vous nous le demandez. Un tarif unitaire ou forfaitaire des coûts sera mis en place pour chaque stratégie de placement choisie, selon les désirs du client. Le tarif actuel des frais prélevés vous donnera de plus amples informations. L'extrait fiscal est soumis à une taxe. Des frais accessoires sont facturés pour, par exemple, les comptes à numéros ou le courrier en banque restante. Les extraits de compte et le relevé de fortune sont envoyés selon la périodicité demandée par le client.

Disclaimer

Toutes les données publiées sont purement informatives, elles ne constituent en aucune façon des conseils de placement, elles ne contiennent et ne constituent aucune obligation ou offre ou même encore recommandation d'achat ou de vente de produits ou de transactions. Les données historiques des performances ne contiennent aucune indication sur des performances actuelles ou futures et elles ne garantissent en aucun cas le maintien du capital investi.