

Gestion de fortune Raiffeisen

**Plus de temps pour ce  
qui compte vraiment.**



**Raiffeisen se charge de la gestion active de votre patrimoine pour vous. Nos spécialistes gèrent votre fortune de manière proactive et personnelle et avec la plus grande transparence en termes de produits de placement, de performance, de coûts et de décisions.**

**Lequel de nos mandats vous correspond le mieux?**

# Aperçu de la gestion de fortune.

La gestion de fortune Raiffeisen vous simplifie vos placements sans que vous n'en perdiez le contrôle. Votre mandat est géré selon vos exigences et vous profiterez de nombreuses prestations complémentaires.

## Aperçu de nos solutions



### **Futura Global**

Profitez des opportunités de rendement durable à travers le monde.



### **Futura Swissness**

Misez sur le swiss made pour profiter des opportunités de rendement durable.



### **Futura Impact**

Ne privilégiez pas seulement les opportunités de rendement, mais attachez aussi une importance toute particulière aux retombées éthiques de vos placements.



### **Index Global**

Investissez sur les marchés financiers mondiaux avec des produits indiciels passifs.



### **Mandat individuel**

Choisissez une solution personnalisée pour vos exigences particulières.

# Faites gérer votre fortune, cela en vaut la peine!

**Ne laissez rien au hasard et comptez sur l'expérience et les compétences de nos spécialistes. Et grâce à nos mandats, profitez des avantages d'une gestion de fortune active et personnalisée.**

## **Investissez en toute simplicité**

Grâce à nos mandats de gestion de fortune, vous déléguez tout simplement à Raiffeisen la tâche de gérer votre patrimoine. Investir dans des marchés financiers complexes devient alors beaucoup plus simple.

## **Toujours en phase avec les marchés**

Quelle que soit l'évolution des marchés financiers, nos spécialistes en placements et en gestion de fortune s'engagent pour vous, chaque jour. Nous gérons votre patrimoine de manière active, afin de profiter pleinement des évolutions du marché et de la bourse.

## **Un suivi sans faille**

Nous surveillons votre portfolio à tout moment de manière systématique et nous vous garantissons que votre stratégie, que nous avons définie ensemble, soit strictement respectée.

## **Transparence maximale**

L'équité et une communication claire ont toujours été la priorité chez Raiffeisen, y compris dans la gestion de fortune. Vous bénéficiez d'une transparence complète quant aux décisions de placement, aux produits utilisés, aux performances et aux coûts. Vous êtes toujours au courant de l'évolution de vos placements grâce à notre reporting régulier sur le portefeuille ainsi que via l'e-banking Raiffeisen.

# Gestion de fortune avec une plus-value durable.

**La durabilité est devenue un moteur important du changement économique et sociétal. Elle est par ailleurs un élément central de notre modèle d'affaires et de nos valeurs en tant que banque coopérative.**

La durabilité devient pour les prestataires de services financiers un instrument essentiel dans le cadre du processus d'investissement. Nous sommes convaincus que la

prise en compte systématique de la durabilité dans nos solutions de placement stimule la croissance de votre fortune à long terme.

## Nos principes de mise en œuvre de la durabilité



### Complet

S'agissant des décisions de placement, nous prenons également en compte, en plus des chiffres clés financiers, les critères relatifs à l'environnement, à la société et à une gouvernance responsable, autrement dit les critères de sélection ESG.



### Transparent

Notre reporting vous informe sur les chiffres clés essentiels concernant la durabilité et d'autres aspects tels que les émissions de CO<sub>2</sub> liées à vos placements.



### Participatif

Au besoin, nous engageons le dialogue avec les entreprises et les encourageons à adopter une approche conforme aux critères ESG.



D'autres informations suivront sur la thématique des placements durables

# Comment nous atteignons votre objectif de placement.

En trois étapes, nous garantissons que votre stratégie de placement est mise en œuvre selon vos besoins et que l'évolution de votre patrimoine est surveillée de manière systématique.

## 1 Vos besoins et vos objectifs

### 1. Vos besoins et vos objectifs

Vos besoins et votre situation individuelle nous servent à établir votre profil de risque personnel et à identifier la bonne stratégie de placement. Sur cette base, vous sélectionnez le type de mandat adéquat qui vous permet d'atteindre votre objectif de manière optimale. Vous avez le choix entre le Futura Global, le Futura Swissness, le Futura Impact et l'Index Global et, en plus, la possibilité de compléter votre mandat avec différentes options (prélèvements réguliers, placements directs Actions Suisse, renonciation aux placements alternatifs).

### 2. Expertise et mise en œuvre

Le comité de placement de Raiffeisen définit la stratégie de placement sur le plan tactique et stratégique en fonction des attentes et des évolutions observées

## 2 Expertise et mise en œuvre

sur les marchés. Nous l'appliquons ensuite à votre mandat de manière cohérente, toujours dans la lignée de vos objectifs de placement.

### 3. Suivi et ajustement

Nos spécialistes surveillent en permanence les évolutions et tendances sur les marchés mondiaux, et optimisent le portefeuille si nécessaire, sans que vous ayez à agir vous-même. Nous appliquons ainsi votre stratégie de placement de manière cohérente et investissons votre patrimoine à tout instant conformément à vos instructions et à vos objectifs. Vous recevez, à intervalles réguliers, des informations complètes et transparentes sur l'évolution de votre portefeuille.

## 3 Suivi et ajustement

# Des mandats qui reflètent votre style de placement personnel.

Les mandats de gestion de fortune Raiffeisen permettent de personnaliser votre axe de placement sur le plan géographique, thématique et monétaire. Pour une solution de placement qui vous convient parfaitement.



## **Futura Global**

Le bon choix si vous souhaitez saisir des opportunités de placement durable dans le monde entier, également en devises. Selon votre préférence, nous mettons à votre disposition des solutions de mandats en francs ou en euros.



## **Futura Swissness**

Le bon choix si vous souhaitez vous concentrer sur le marché suisse. L'analyse tient compte de l'évolution économique dans le monde entier et des incidences sur la Suisse. Dans cette optique, les risques de change sont minimisés.



## **Futura Impact**

Le bon choix dans la mesure où vous ne souhaitez pas seulement saisir de simples opportunités de rendement, mais attachez aussi de l'importance aux retombées éthiques de vos placements. En effet, la solution Futura Impact vous permet de réaliser vos objectifs financiers et de générer un impact positif sur les plans écologique et sociétal.



## **Index Global**

Le bon choix dans la mesure où vous souhaitez investir sur les marchés financiers mondiaux tout en mettant à profit les produits indiciels passifs en restant hors du périmètre de notre approche Futura. Vous participez aux tendances économiques internationales et investissez aussi en devises en toute connaissance de cause.

# Comment nous personnalisons davantage votre mandat.

**Nos mandats de gestion de fortune vous offrent le choix entre différentes stratégies de placement – choisissez celle qui correspond le mieux à votre profil d'investisseur personnel.**

## Revenu

Vous souhaitez compléter vos revenus réguliers par des gains en capital ponctuels. Les fluctuations de valeur sont modérées et conviennent à une disposition à prendre des risques peu élevée.

## Équilibre

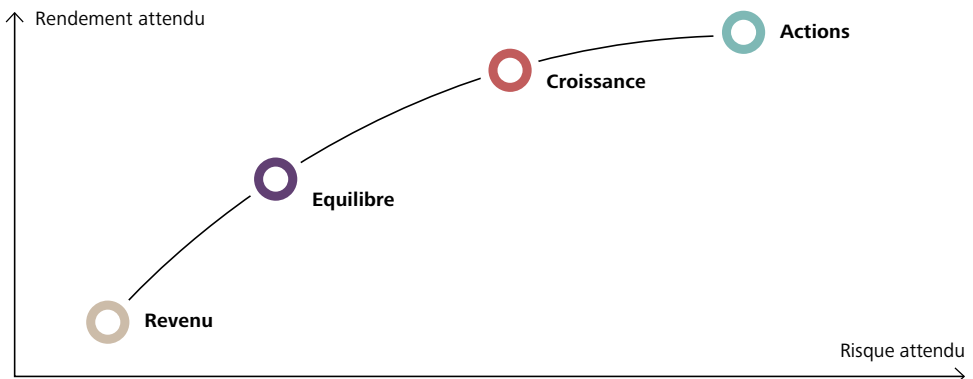
En plus d'un revenu régulier, vous souhaitez réaliser activement des gains en capital au moyen de placements en actions. La part d'actions accrue peut entraîner des fluctuations de valeur modérées.

## Croissance

Vous souhaitez obtenir d'excellents gains en capital via des placements en actions, et complétés par un revenu continu. Des fluctuations de valeur accrues sont inhérentes à cette stratégie de placement.

## Actions

Vous souhaitez investir dans des actions, saisir les opportunités de croissance et obtenir des gains en capital. Les fluctuations de valeurs élevées sont caractéristiques de cette stratégie de placement.



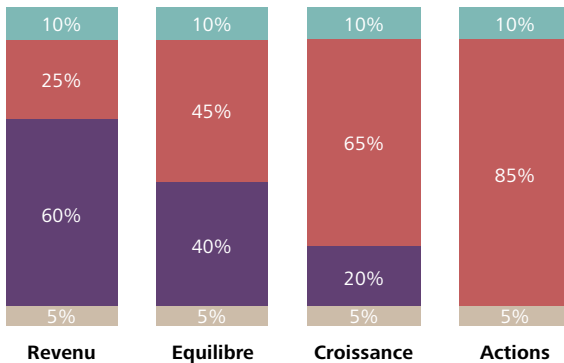
Les deux stratégies de placement distinctes «Moderate» et «Dynamic» sont disponibles pour le mandat de gestion de fortune Futura Impact. La mise en œuvre pour «Moderate» requiert un profil de risque «Équilibre» ou «Croissance», celle pour «Dynamic», en revanche, un profil de risque «Actions».



# Nos stratégies de placement en détail.

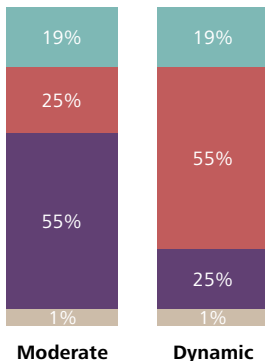
Notre stratégie détermine la pondération des catégories de placement. Cela nous permet, au sein d'une fourchette donnée, de réagir de manière flexible aux événements du marché actuel et de saisir pour vous les meilleures opportunités.

**Pondération standard\* des catégories de placement dans les mandats Futura Global/Futura Swissness/Index Global**



\*Pour l'option «Renonciation aux placements alternatifs», nous investissons dans des obligations et non pas dans des placements alternatifs. En revanche, la stratégie de placement «Actions» fait exception, car la part des placements alternatifs est investie dans des actions.

Futura Impact



- Placements alternatifs
- Actions
- Obligations
- Liquidités

# Différentes options selon vos préférences.

Dès lors que vous avez fait choisi un mandat et la stratégie de placement appropriée, vous pouvez, à l'aide d'un certain nombre d'options, adapter le mandat à vos besoins et à vos préférences personnelles.

## Investir dès CHF/EUR 50'000.–

L'ensemble des solutions de mandats sont disponibles à partir d'un montant de placement à hauteur de CHF/EUR 50'000.–. La mise en œuvre s'effectue au moyen de placements collectifs de capitaux.

## Options dès CHF/EUR 100'000.–

- Prélèvements réguliers: vous déterminez la périodicité et le montant des prélèvements réguliers. Vous pouvez ainsi planifier avec flexibilité.

- Renonciation aux placements alternatifs: vous renoncez à la catégorie «Placements alternatifs», composés de l'or et de l'immobilier.
- Placements directs Actions Suisse: la catégorie de placement «Actions Suisse» peut être mise en œuvre au moyen de placements directs, c'est-à-dire d'investissements directs dans des actions, au lieu de placements collectifs de capitaux.

Futura Global	Futura Swissness	Index Global	Futura Impact
Option <b>Prélèvements réguliers</b> à partir d'un montant de placement à hauteur de CHF/EUR 100'000.–			Pas d'options possibles
Option <b>Renonciation aux placements alternatifs</b> à partir d'un montant de placement à hauteur de CHF/EUR 100'000.–			
Option <b>Placements directs Actions Suisse</b> à partir de différents montants minimaux selon la stratégie adoptée			

# Votre solution personnalisée pour des exigences particulières.

**Le mandat individuel vous offre la possibilité de faire gérer votre patrimoine par nos spécialistes en placements selon vos propres préférences.**

## **Investir dès CHF/EUR 2 millions**

Le mandat individuel est disponible à partir d'un montant de placement à hauteur de CHF/EUR 2 millions.

## **Stratégie de placement**

Définissez une stratégie adaptée à vos besoins, qui inclut:

- définition des fourchettes par catégorie et sous-catégorie de placement et
- prise en compte des orientations tactiques de Raiffeisen.

## **Options**

Pour un mandat personnalisé, déterminez si vous souhaitez

- mettre en œuvre la catégorie de placement Actions Suisse avec des placements directs – c'est-à-dire des investissements en actions plutôt que des placements collectifs de capitaux – en tenant compte des restrictions et exclusions de titres, et/ou
- utiliser exclusivement des placements passifs (mise en œuvre au moyen de fonds indiciels / ETF) et/ou
- profiter de prélèvements réguliers.

## **Mentions légales**

La présente brochure est destinée exclusivement à des fins générales de publicité et d'information. Elle ne constitue ni un conseil, ni une recommandation, ni une offre ou autre incitation. Les prestations financières présentées ne devraient être utilisées qu'à la suite d'un entretien conseil approprié. Cette brochure ne s'adresse qu'à son destinataire et ne peut être reproduite et/ou transférée ni partiellement, ni entièrement sans l'autorisation expresse préalable de Raiffeisen Suisse. En raison des restrictions légales en vigueur dans certains Etats, les présentes informations ne sont pas destinées aux ressortissantes et aux ressortissants d'un Etat dans lequel la distribution des services financiers décrits dans cette brochure est limitée ou interdite, ni aux personnes ayant leur siège ou leur domicile dans un tel Etat. Raiffeisen Suisse et les Banques Raiffeisen déclinent toute responsabilité pour les pertes ou dommages éventuels (directs indirects) résultant de la diffusion de la présente brochure et de son contenu ou en lien avec elle de quelque manière que soit. Raiffeisen Suisse et les Banques Raiffeisen ne sauraient notamment être tenues responsables des pertes résultant des risques inhérents aux marchés financiers (cf. [raiffeisen.ch/brochure-sur-les-risques](http://raiffeisen.ch/brochure-sur-les-risques)).



**Votre conseillère personnelle ou votre conseiller personnel se fera un plaisir de discuter avec vous de vos objectifs de placement!**



Convenez d'un rendez-vous dès maintenant

**Ouvrons la voie**

