A man and a woman are sitting at a desk, smiling and looking at a document together. The man is wearing a blue shirt and the woman is wearing a floral patterned shirt. They are surrounded by various items on the desk, including a rolled-up document, a pencil, and some papers. The background shows a bookshelf and a window.

Toujours là où il y a des chiffres.

## Placements

Transformez vos objectifs en  
stratégie patrimoniale.

**RAIFFEISEN**

Ouvrons la voie



---

# 3'700'000

clients font confiance à Raiffeisen.

---



---

# 800

experts dispensent des conseils en placement et en gestion de fortune.

---



---

# 19%

de l'argent épargné et investi sont gérés par Raiffeisen.

---

Avec quels placements atteignez-vous votre objectif? Raiffeisen est un partenaire solide. A ce titre, nous vous accompagnons pour que vous puissiez constituer et gérer votre patrimoine. Ensemble, nous analysons votre situation, déterminons vos objectifs et élaborons une stratégie patrimoniale qui vous convient.

Votre conseiller personnel sera heureux de faire votre connaissance et d'en savoir plus sur vos souhaits financiers. Et aussi ravi d'ouvrir activement et durablement la voie qui vous mène droit vers vos objectifs.

# Nous faisons de vos objectifs une réalité.

**La voie que nous ouvrons ensemble est déterminée par vos objectifs. Lors de notre entretien conseil, nous identifions ensemble vos objectifs ainsi que l'aide que nous pouvons vous apporter pour les atteindre.**

## **Quels sont vos objectifs?**

- La constitution d'un capital pour réaliser un projet concret**  
Vous avez besoin de moyens financiers pour réaliser un achat important – par exemple une voiture, un appartement ou une maison ou pour créer votre propre entreprise.
- La prévoyance et la retraite**  
Vous souhaitez partir à la retraite anticipée, maintenir votre niveau de vie habituel après votre départ à la retraite et vous protéger contre les risques.
- La gestion de votre patrimoine**  
Vous souhaitez faire davantage fructifier votre patrimoine sans prendre des risques démesurés.

## Notre modèle de conseil.

### 1 Vos besoins

Nous désirons connaître vos objectifs et vos souhaits pour que nous puissions définir ensemble votre situation de vie, financière et en matière de risques.

### 2 Solutions individuelles

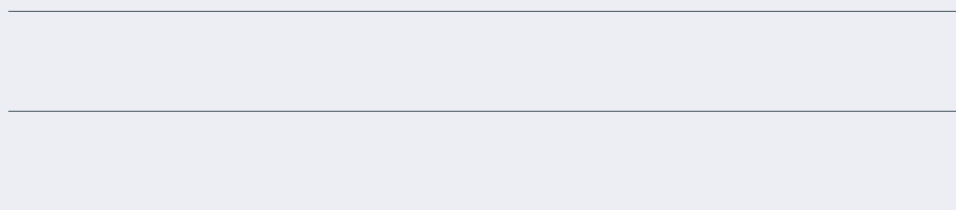
Nous vous recommandons des produits et services qui répondent à votre situation actuelle et à vos projets à long terme.

### 3 Mise en œuvre

Vous sélectionnez les solutions qui répondent le mieux à vos besoins. Nous nous chargeons de la mise en œuvre et sommes à vos côtés à tout moment.

### 4 Suivi personnalisé

Nous adaptons toujours vos solutions financières à votre situation personnelle et aux nouvelles conditions du marché – tout au long de votre vie.



# La voie vers la meilleure stratégie de placement.

**Votre capacité de risque et votre disposition à prendre des risques influent plus que tous les autres facteurs sur l'évolution de votre stratégie de placement.**

## **Votre capacité de risque**

Votre capacité de risque personnelle dépend des risques financiers que vous pouvez prendre en fonction de votre situation personnelle, de vos revenus et de votre situation patrimoniale. La durée prévue de votre placement et vos besoins en liquidités sont également pris en compte.

Votre connaissance des opérations de placement sont également déterminantes. Investissez-vous déjà dans des produits de placement ou les investissements sont-ils pour vous une nouveauté?

Je suis déjà investisseur.

C'est pour moi un sujet nouveau.

## **Votre disposition à prendre des risques**

La disposition à prendre des risques désigne votre position personnelle vis-à-vis du rendement et du risque. Plus vous visez un rendement élevé, plus vous devez être prêt à prendre des risques.

---

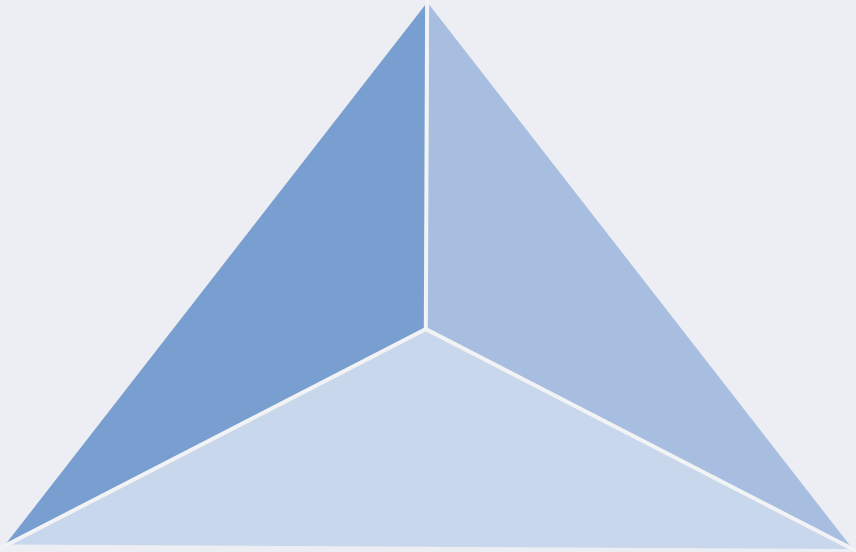
Déterminez votre objectif de placement en ligne:

**[raiffeisen.ch/profildinvestisseur](https://www.raiffeisen.ch/profildinvestisseur)**

---

## Quelles sont vos priorités?

**Liquidité:** en combien de temps  
votre argent doit-il être disponible?



**Rendement:** quelle plus-value  
vous fixez-vous comme objectif?

**Sécurité:** quels risques  
pouvez-vous prendre?

Nous déterminons, dans le cadre d'un entretien conseil, les aspects du placement qui vous importent. Pour ce faire, nous nous servons d'un instrument: le triangle dynamique du placement de capital. En effet, sur les trois objectifs que sont le rendement, la sécurité et la liquidité, un investisseur ne peut en atteindre que

deux à la fois. Admettons que vous souhaitiez réaliser un placement très sûr aux excellentes perspectives de rendement. Dans ce cas, vous devez opter pour un placement à faible liquidité. En d'autres termes, l'argent investi sera immobilisé sur une longue durée.

---

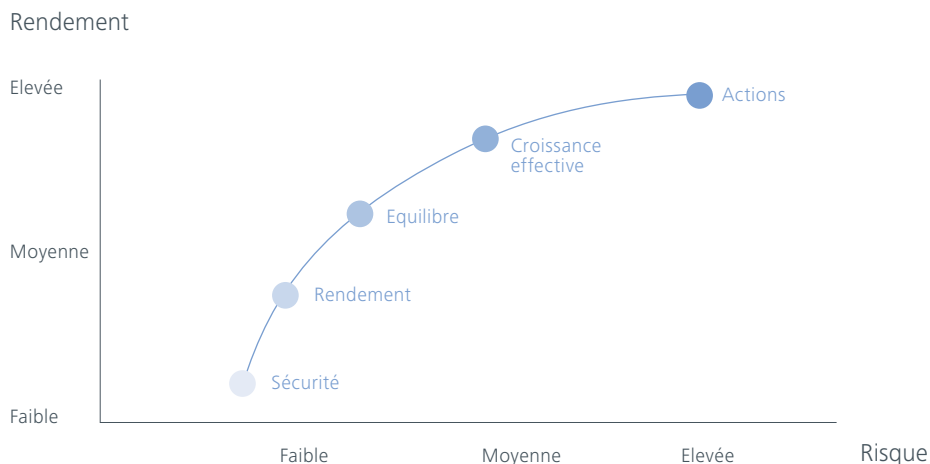
---

---

# La clé de la réussite: votre stratégie de placement.

**Partant de votre profil d'investisseur personnel, vous définissez votre objectif de placement avec l'aide de votre conseiller en placement.**

Plus vous souhaitez un rendement élevé, plus vous devez prendre de risques. L'illustration montre en quoi se distinguent les caractéristiques de rendement et de risque des cinq objectifs de placement Raiffeisen. Ces différences résultent des diverses pondérations des quatre catégories de placements actions, obligations, liquidités et placements alternatifs.



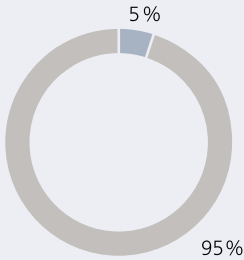
---

Calculez la croissance de votre patrimoine sur la base de différents rendements et échéances de placement:  
[raiffeisen.ch/web/calculs+d\\_epargne](https://www.raiffeisen.ch/web/calculs+d_epargne)

---

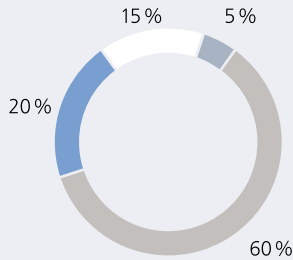


## Quelle stratégie de placement vous convient?



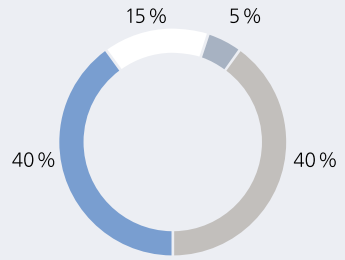
### Sécurité (Income)

L'objectif premier est de préserver le patrimoine. Les placements génèrent un revenu continu et ne subissent que de faibles fluctuations de valeur.



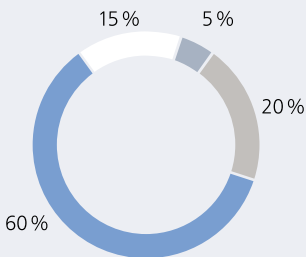
### Rendement (Yield)

Il s'agit de compléter un revenu continu par des gains en capital. Les fluctuations de valeur sont modérées et conviennent à une disposition à prendre des risques peu élevée.



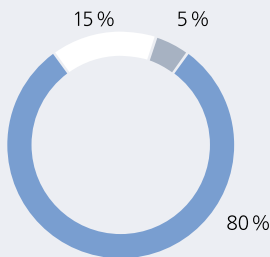
### Equilibre (Balanced)

Outre le revenu continu généré sur les marchés des obligations, il s'agit de faire fructifier le patrimoine à long terme en mettant à profit les opportunités de croissance sur les marchés d'actions internationaux. Des fluctuations de valeur sont possibles compte tenu du niveau de risque moyen.



### Croissance (Growth)

L'objectif est d'obtenir un rendement – composé pour l'essentiel de gains en capital, complétés par un revenu – qui compense les risques élevés par une hausse adéquate du patrimoine. L'investisseur doit s'attendre à d'importantes fluctuations de valeur.



### Actions (Equity)

Il s'agit de générer une plus-value importante à long terme en mettant à profit les opportunités de croissance sur les marchés d'actions internationaux. Cet objectif de placement étant soumis au plus grand risque, les fortes fluctuations de valeur sont courantes.

- Marché monétaire / liquidité
- Obligations
- Actions
- Placements alternatifs

# De l'objectif de placement au portefeuille.

**Les produits de placement similaires sont regroupés dans des catégories de placement. Sur le long terme, ce sont leur combinaison et leur pondération qui influencent le plus sur le rendement de votre portefeuille.**

## **Les différentes catégories de placements**

Le marché financier se divise en trois catégories de placement traditionnelles – marché monétaire, obligations et actions – et une catégorie alternative. La bonne combinaison des catégories de placement est le socle sur lequel vous pouvez bâtir votre portefeuille personnel.

### **Bon à savoir**

Si on peut ranger la plupart des instruments de placement dans une catégorie de placement bien définie, certains englobent plusieurs catégories. C'est notamment le cas des fonds de placement mixtes, également appelés fonds stratégiques. Ces fonds sont analysés puis répartis dans les diverses catégories de placement.

## **Marché monétaire/liquidité**

Produits à rémunération fixe de courte durée: avoirs sur un compte épargne ou produits du marché monétaire tels que les placements au jour le jour, les dépôts à terme ou les fonds monétaires.

## **Obligations**

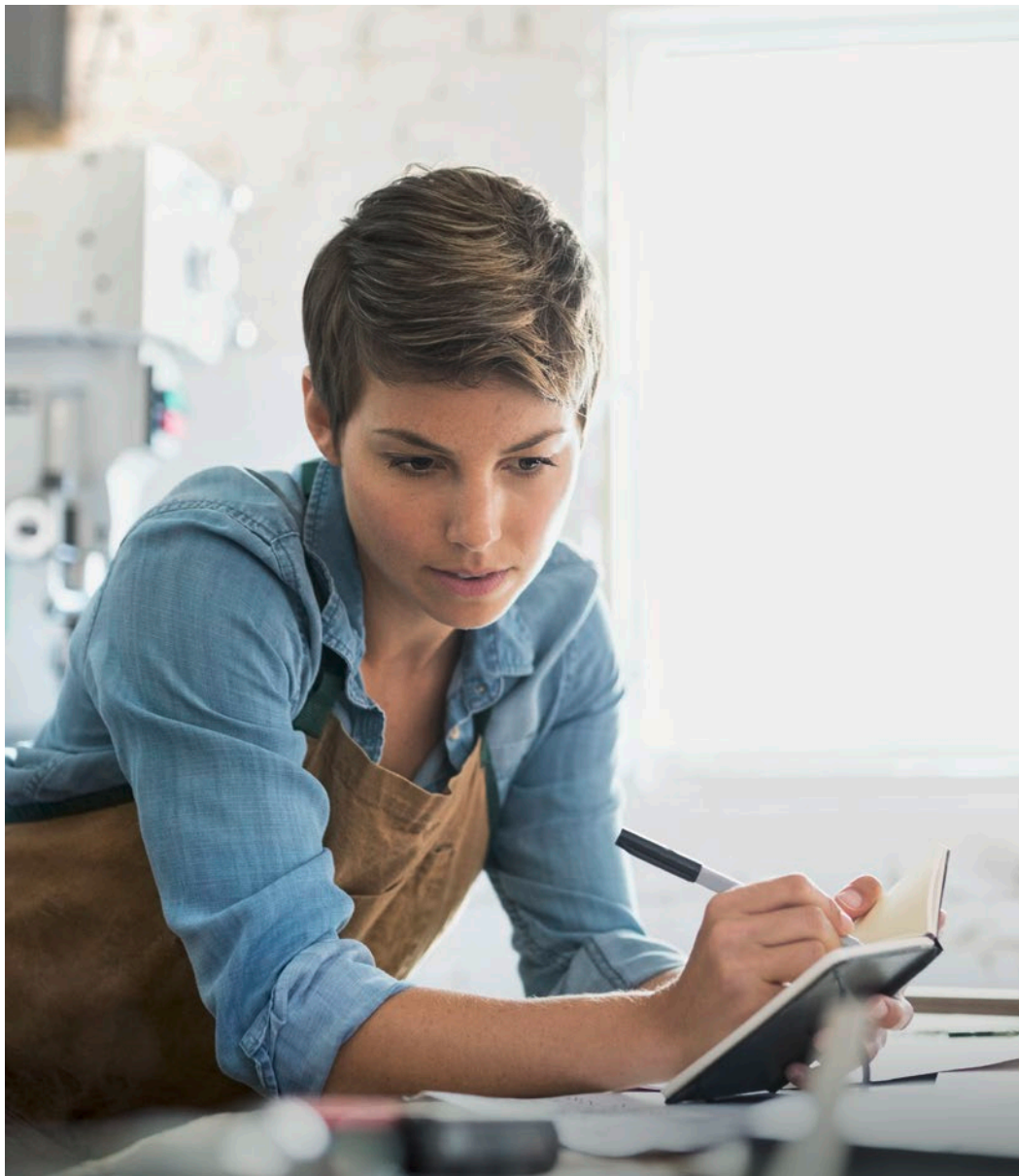
Produits à rémunération fixe à échéance moyenne ou longue. En font partie les obligations d'Etat et d'entreprise, les investissements à terme, les fonds obligataires ou les produits structurés à protection totale du capital.

## **Actions**

Actions d'entreprises internationales, fonds en actions ou produits structurés proches des actions.

## **Placements alternatifs**

Microfinance, stratégies alternatives, immobilier et placements en matières premières et métaux précieux.



---

# 3,5 milliards

de francs sont investis dans les fonds  
Raiffeisen Futura.

---

# Réussir avec des placements durables.

**Raiffeisen répond au besoin croissant de durabilité. Chez nous, vous pouvez choisir en toute connaissance de cause les produits de placement qui correspondent à vos convictions.**

## **Qu'est-ce qu'un placement durable?**

Le développement est dit durable s'il répond aux besoins du présent sans compromettre la capacité des générations futures à répondre aux leurs.

Un placement durable peut contribuer grandement à un développement prometteur de l'économie et de la société tout en étant financièrement attrayant. Il concilie vos objectifs de rendement avec des valeurs éthiques, écologiques et sociales. De la même façon qu'un nombre croissant de personnes accordent de l'importance à l'origine et à la qualité des produits qu'elles achètent, les investisseurs souhaitent de plus en plus placer leur argent dans des entreprises dont la réussite économique est synonyme d'équité et de durabilité, et qui sont respectueuses des ressources qu'elles utilisent.

Raiffeisen décerne le label Futura à des titres émis par des entreprises dont l'évaluation économique, écologique et sociale est positive. Raiffeisen propose par ailleurs des fonds de placement qui investissent exclusivement dans de telles entreprises.



**LE LABEL FUTURA**

## **Pourquoi choisir des investissements durables?**

### **Rendement**

Vous souhaitez investir dans des entreprises innovantes qui ménagent les ressources qu'elles utilisent et dont la réussite économique repose sur l'équité et s'inscrit dans le long terme.

### **Sécurité**

Les entreprises responsables réduisent divers risques dont la mauvaise réputation, la responsabilité du fait des produits défectueux ou les conflits du travail.

### **Valeurs**

En tant qu'investisseur, vous accordez aussi de l'importance à des critères environnementaux, éthiques et sociaux.



Economique



Ecologique



Social

# Exactement le conseil que vous souhaitez.

**Chez Raiffeisen, c'est vous qui choisissez comment gérer votre argent. Souhaitez-vous être conseillé par nos spécialistes mais prendre vous-même les décisions d'investissement ou préférez-vous nous confier la gestion active de votre portefeuille?**

## **Conseil en placement**

Vous bénéficiez d'un conseil global. Votre conseiller vous soumet une proposition de placement personnalisée qui correspond à votre objectif de placement et il vous explique les opportunités et les risques qui vont de pair avec les placements recommandés. Vous décidez soit d'exécuter les placements proposés, soit d'y apporter les modifications de votre choix. Vous suivez l'évolution de votre portefeuille en toute autonomie.

## **Gestion de fortune**

Vous déléguez les décisions d'investissement à Raiffeisen en fonction des paramètres de votre profil d'investisseur. Vous bénéficiez du savoir-faire de spécialistes qui analysent en permanence les principaux marchés financiers et prennent les meilleures décisions pour votre portefeuille.

---

Vous trouverez des informations actuelles sur l'évolution des marchés ainsi que des prévisions de notre chef économiste accompagnées d'explications sur la page [raiffeisen.ch/newsletter](https://www.raiffeisen.ch/newsletter) ou [raiffeisen.ch/publications](https://www.raiffeisen.ch/publications)

---

# Vous fixez le cap, nous ouvrons la voie.

**Un bon conseiller doit non seulement comprendre précisément votre situation personnelle, mais également bien maîtriser son sujet.**

Votre conseiller personnel entretient des échanges constants avec des spécialistes chevronnés aux champs de compétences les plus divers.



Votre conseiller personnel se fera un plaisir d'aborder avec vous vos objectifs financiers.

Vous trouverez de plus amples renseignements sur **[raiffeisen.ch/placements](https://www.raiffeisen.ch/placements)**