

RAIFFEISEN



Constitution et optimisation du patrimoine

Pour bien commencer

Paul Hirschi, responsable Business Partner CI&P

Tashi Gumbatshang, responsable du Centre de compétences Conseil en gestion de fortune et en prévoyance

Programme

1

Le risque, les rendements et le temps

2

Cas pratiques

3

Questions et réponses



Paul Hirschi

Responsable Business Partner
CI&P

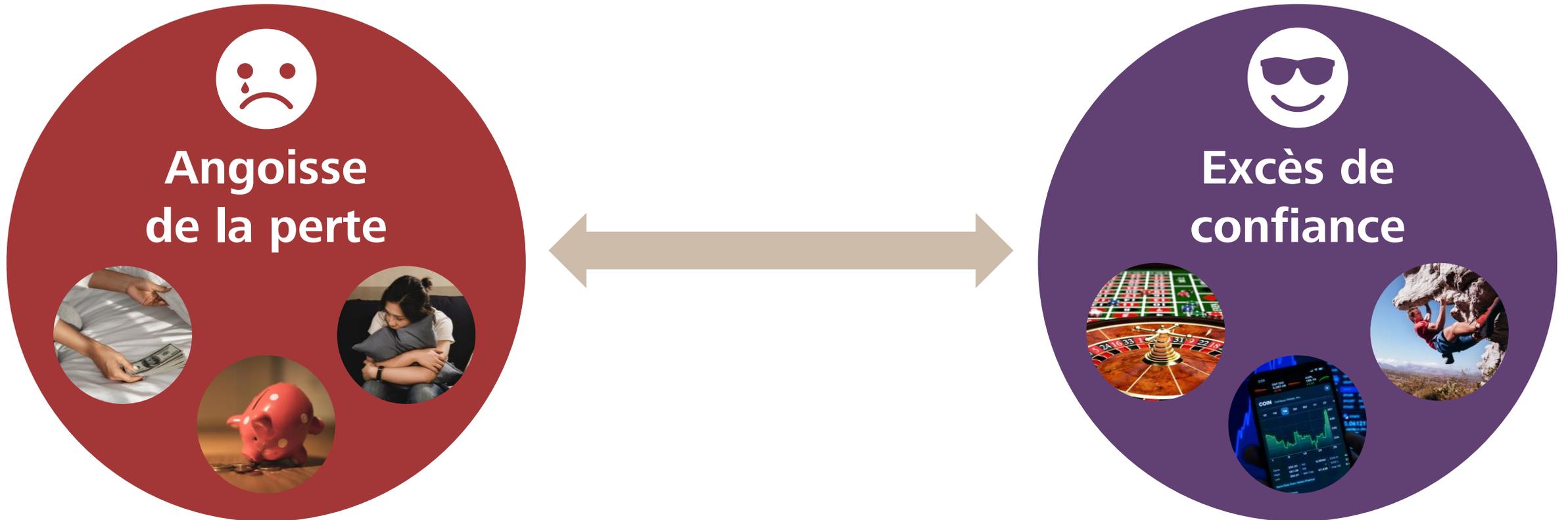


Tashi Gumbatshang

Responsable du CC Conseil
en gestion de fortune
et en prévoyance

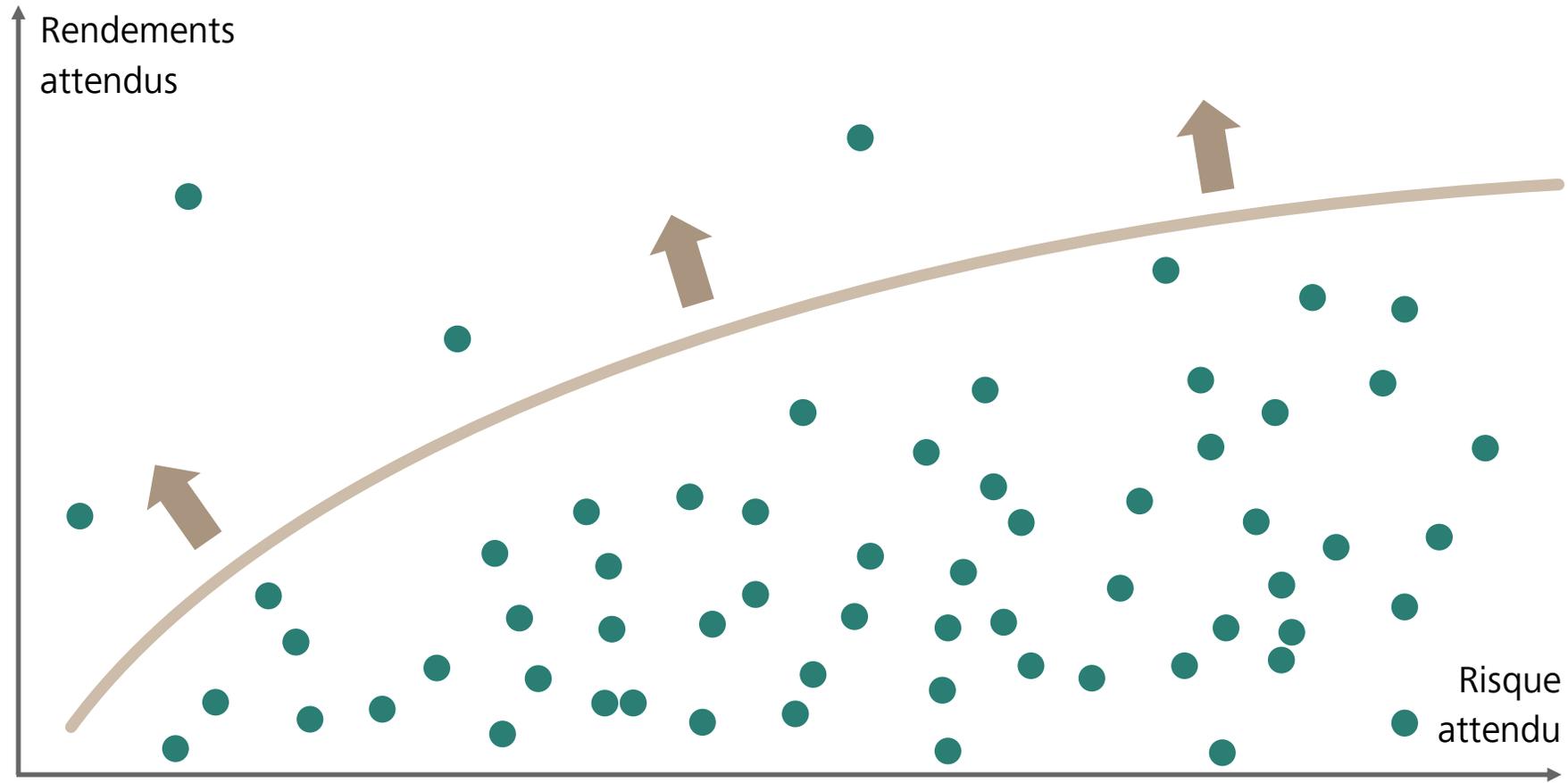
Le risque

Les deux pôles du dilemme des investisseurs



Le risque, les rendements

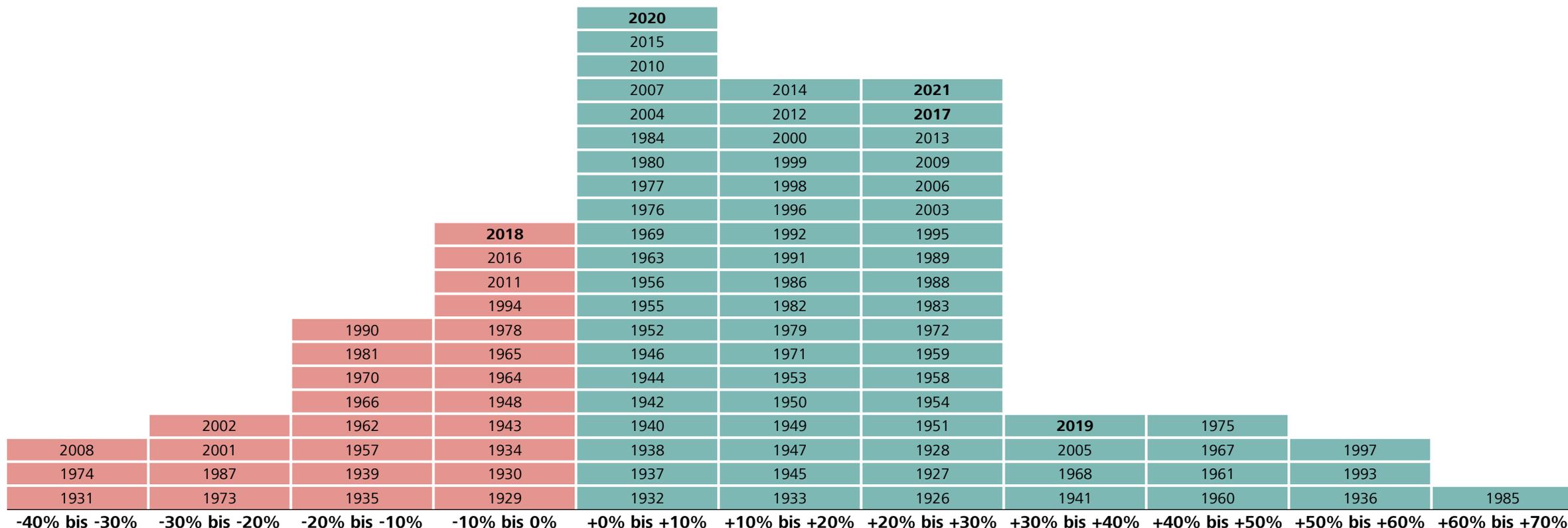
La gestion de fortune est une question de compétences, pas de don inné



Le risque, les rendements et le temps

Sur le long terme, il n'y a pas d'alternative aux actions

Rendements du marché suisse des actions (1926-2021)



Sources: Banque Pictet & Cie SA, Bloomberg, Centre d'investissement et de prévoyance Raiffeisen Suisse

Cas pratiques

Questions fréquentes de la clientèle



Marco



Lea



Markus

Marco

«Comment faire fructifier intelligemment mes économies?»



- Marco a **23 ans**, vit avec sa petite amie dans leur premier appartement commun.
- Marco a récemment terminé sa formation et **se fait sa place sur le marché du travail** en tant que Junior Marketing Manager.
- Marco gagne tout juste **CHF 5'000 par mois** et verse ce qu'il n'a pas dépensé sur son **compte épargne**.
- L'**objectif** de Marco est de faire un **long voyage** avec sa petite amie pour parcourir l'Europe en van.
- La **durabilité** est un thème important pour Marco. Il veille à limiter son empreinte écologique.

«Comment faire fructifier intelligemment mes économies?»

«Vaut-il la peine de commencer tôt à effectuer des versements sur un compte du pilier 3a?»

Lea

«Comment investir sans prendre de grands risques?»



- Lea a **36 ans**, vit avec son mari dans un appartement spacieux.
- Lea travaille pour le **service commercial d'une entreprise de logiciels** internationale depuis 10 ans.
- Lea gagne environ **CHF 13'000 par mois** lorsque les chiffres sont au beau fixe. Cependant, il peut aussi arriver que les choses se passent moins bien. C'est pourquoi elle met de l'argent de côté pour avoir un filet de sécurité pour les périodes de vache maigre.
- Lea et son mari souhaitent devenir parents et envisagent d'acheter une **maison à la campagne** dans quelques années.
- Lea suit les dernières **tendances digitales** avec beaucoup d'intérêt, mais ne veut pas prendre de risques avec les nouvelles offres.

«Comment investir sans prendre de grands risques?»

«Y a-t-il des alternatives au compte du pilier 3a mieux rémunérées?»

Markus

«Comment investir sereinement sans y passer trop de temps?»



- Markus a **48 ans** et vit avec sa famille dans une maison individuelle.
- Markus est **très pris professionnellement** et travaille souvent plus de 50 heures par semaine comme **responsable de la production d'une petite PME**.
- Markus gagne un peu plus de **CHF 9'000 par mois** et sa femme travaille elle aussi deux jours par semaine depuis que leurs enfants sont à l'école secondaire.
- Markus réfléchit de plus en plus à l'**équilibre entre sa vie privée et sa vie professionnelle**. A l'avenir, il souhaiterait avoir plus de temps pour lui et sa famille et envisage de réduire son temps de travail.
- Markus aime beaucoup aller **en montagne** le week-end avec sa femme et a peu envie de passer encore des heures devant l'ordinateur pour gérer ses finances.

«Comment investir sereinement sans y passer trop de temps?»

«Puis-je travailler à temps partiel tout en maintenant mon niveau de vie au moment de la retraite?»

Nos solutions de prévoyance et de placement...

...vous aident à vous lancer



Raiffeisen Rio

- Gestion de fortune professionnelle et digitale dès CHF 5'000
- Accès à tout moment à votre portefeuille depuis votre smartphone
- Personnalisez votre portefeuille grâce à des axes thématiques passionnants



Fonds stratégiques

- Solution de gestion de fortune professionnelle et peu onéreuse
- Portefeuille largement diversifié
- Grand choix de fonds actifs et quasi indiciels



Gestion de fortune

- Solution de placement gérée activement par des spécialistes de Raiffeisen
- Votre patrimoine est systématiquement surveillé en permanence.
- Vous restez en phase avec les marchés et votre argent est investi en fonction des dernières évolutions.



Plan d'épargne en fonds de placement

- Constitution simple et systématique d'un patrimoine
- Différentes solutions en fonction de l'horizon de placement
- Possible dès un montant d'investissement CHF 100 par mois

Nos solutions de prévoyance et de placement...

...vous aident à vous lancer



Pilier 3a digital

- Solution de prévoyance simple et entièrement digitale, directement dans l'e-banking Raiffeisen
- Grâce à nos fonds de prévoyance, vous ne faites pas qu'épargner: vos économies sont placées de manière professionnelle et durable.
- Choisissez la stratégie adaptée à vos besoins et à votre horizon de placement.



Fonds de prévoyance

- Grâce à nos fonds de prévoyance, vous avez également la possibilité de profiter des opportunités des marchés financiers dans le cadre de votre prévoyance.
- Vos économies sont gérées de manière durable et professionnelle par des gestionnaires de fonds expérimentés.

Questions et réponses



RAIFFEISEN



Merci de votre attention...

...et nous vous souhaitons plein succès pour vos placements!