

# Feuille d'information: Processus d'investissement pour l'e-gestion de patrimoine et le conseil en placement Plus

La stratégie de placement sert de guide pour l'ensemble des décisions de placement. Elle donne le cap, aide à s'orienter et fixe des lignes directrices pour vos investissements. Une stratégie de placement fondée vous préserve des réactions parfois euphoriques ou de panique face aux mouvements du marché.



Sur la base de votre profil d'investisseur et de Profil ESG personnel, de la durée de placement et du focus de placement choisi, nous vous proposons une stratégie individuelle. Le rapport entre les différentes catégories de placements (liquidités, obligations, actions, placements alternatifs) y est défini ainsi que les marges (fourchettes) dans lesquelles elles peuvent évoluer. Le choix d'un focus de placement individuel vous permet également de prendre en compte vos préférences personnelles dans votre portefeuille. Dans le cadre du conseil en placement Plus, vous pouvez, au besoin, personnaliser encore davantage votre portefeuille grâce à des fonds supplémentaires issus de notre univers de placement attrayant. Avec le profil de ESG, vous déterminez si et dans quelle mesure nous devons investir pour vous dans des instruments responsables ou durables.

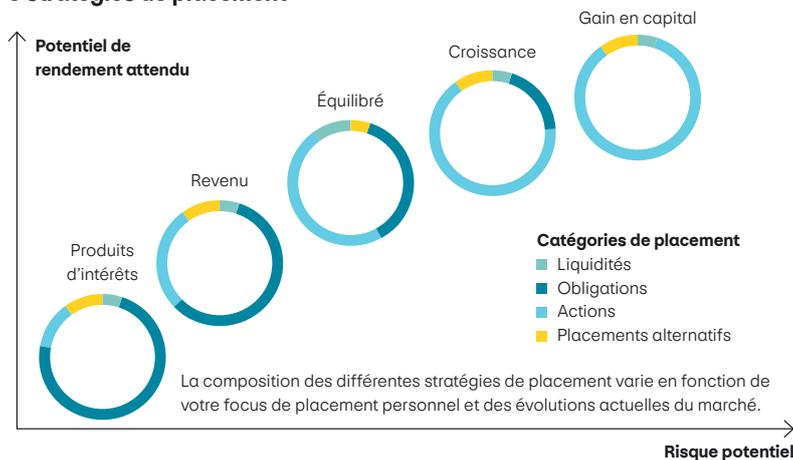
## Profil personnel d'investisseur et durée des investissements

Nous déterminons votre profil personnel d'investisseur en fonction du risque que vous êtes prêt à prendre (disposition à prendre des risques) et aux pertes financières que vous êtes à même d'assumer (capacité de risque). En fonction de la durée des investissements souhaitée, nous vous proposons une orientation pour votre portefeuille, que vous pouvez encore adapter individuellement en fonction de la solution de placement choisie.

## Profil ESG

Des placements financiers responsables complètent les critères classiques de rentabilité, de liquidité et de sécurité par de facteurs environnementaux, sociaux et de gestion d'entreprise (ESG) qui ont un impact potentiel sur la performance des placements. Votre profil ESG détermine si vous souhaitez tenir compte des facteurs ESG ou poursuivre un objectif de durabilité dans vos investissements.

## 5 stratégies de placement



## Focus de placement

Le focus de placement détermine l'orientation fondamentale de votre stratégie de placement. Vous avez le choix entre les focus Suisse, Global et Responsable.

Vous trouverez plus d'informations sur les thèmes de la durabilité et ESG dans nos solutions de placements dans la feuille d'information «Solutions de placements durables et responsables» et sur [postfinance.ch](https://postfinance.ch), à la rubrique Opérations de placement et durabilité Investissements axés sur la durabilité.

Vous trouverez plus d'informations sur les focus de placement au verso.

## Opinion sur le marché de PostFinance

Le comité de placement PostFinance analyse en détail les évolutions actuelles du marché afin d'en déduire notre positionnement. Les adaptations liées aux évolutions du marché sont mises en œuvre dans le cadre de votre stratégie de placement. Nous prenons toutes nos décisions dans l'intérêt de nos clientes et de nos clients et communiquons notre positionnement de manière transparente dans notre publication mensuelle «Boussole de l'investissement PostFinance».

Vous trouverez plus d'informations opinion sur le marché de PostFinance sur [postfinance.ch/opinion-sur-le-marche](https://postfinance.ch/opinion-sur-le-marche).

## Surveillance du portefeuille

Nous surveillons votre portefeuille quotidiennement conformément à la stratégie de placement convenue. Nous nous assurons ainsi que votre portefeuille est adapté, ou puisse être adapté par vous, de manière optimale à la situation sur les marchés. Grâce à une sélection minutieuse et à une analyse systématique des différents instruments de placement, nous mettons à votre disposition un univers de placement attractif et complet. Ce faisant, nous tenons compte de fonds gérés activement et passivement ainsi que d'Exchange Traded Funds (ETF)<sup>1</sup>. Vous pouvez consulter la performance et la composition actuelles de votre portefeuille à tout moment, en ligne dans e-finance.

## Mise en œuvre dans votre portefeuille

L'adaptation de votre portefeuille dépend de la solution de placement choisie. Dans le cadre de l'e-gestion de patrimoine, votre portefeuille est automatiquement adapté selon notre opinion sur le marché si votre fortune investie s'écarte de votre stratégie de placement individuelle. Dans le cadre du conseil en placement Plus, vous recevrez une notification dès qu'une intervention de votre part est nécessaire. Nous vous laissons alors décider si et comment vous souhaitez modifier votre portefeuille.

## Focus de placement

Le focus de placement détermine l'orientation fondamentale de vos placements. En fonction des évolutions actuelles du marché, le comité de placement peut effectuer des adaptations tactiques directement dans les portefeuilles à l'intérieur d'un certain cadre ou vous faire des recommandations. Les descriptions suivantes ont par conséquent un caractère indicatif. Les risques de change par rapport au franc suisse sont réduits dans ce focus. Ils sont entièrement couverts dans le cas des obligations et partiellement s'agissant des actions et de l'or.



### Focus Suisse

Le portefeuille aux couleurs nationales

Avec le focus Suisse, le marché national est prioritaire dans votre portefeuille, sans qu'une diversification globale ne soit négligée.

Vous profitez d'une forte participation à l'évolution positive du marché suisse. En vue d'augmenter la diversification, des obligations et des actions du monde entier sont intégrées au portefeuille ainsi que des investissements dans l'immobilier suisse et dans l'or. Les risques de change sont réduits dans ce focus. Les risques de change par rapport au franc suisse sont réduits dans ce focus. Ils sont entièrement couverts dans le cas des obligations et partiellement s'agissant des actions et de l'or.



### Focus Global

Ce que le monde a de meilleur

Avec le focus Global, vous poursuivez une diversification internationale de vos investissements et profitez de différents cycles économiques, niveaux de taux et monnaies.

Le monde est interconnecté et chaque information sur les marchés des capitaux a des répercussions mondiales. L'intensité de celles-ci diffère toutefois selon les économies, les zones monétaires, les structures sectorielles ou les niveaux des taux. Grâce à ce focus de placement, les investisseurs profitent d'une vaste diversification sur l'ensemble de la planète. À des fins de diversification supplémentaire, des investissements additionnels sont réalisés dans l'immobilier suisse et l'or. Les risques de change sont entièrement couverts pour les obligations et partiellement pour l'or.



### Focus Responsable

Investir en conscience

Ce focus de placement tient compte des critères de placement ESG concernant l'environnement (Environmental), la société (Social) et la gestion d'entreprise responsable (Governance).

L'objectif de focus «Responsable» est d'investir dans des instruments financiers qui tiennent compte de facteurs environnementaux, sociaux et de gestion d'entreprise (ESG), ayant un impact potentiel sur la performance des placements. Dans le focus Responsable, le marché national est davantage représenté que le reste du monde. Outre les obligations et les actions suisses, des obligations et des actions du monde entier sont intégrées au portefeuille à des fins de diversification. En outre, des investissements sont réalisés dans l'immobilier suisse. Il n'y a en revanche pas d'investissement dans l'or. Pour plus d'informations veuillez consulter la feuille d'information [Focus «Responsable» en e-gestion de patrimoine et conseil en placement Plus](#).

<sup>1</sup> Avec les fonds sélectionnés, vous profitez notamment de produits réservés aux clients avec des contrats de conseil et de gestion de patrimoine. PostFinance ne touche aucune indemnité de distribution pour ces fonds.

## Clause de non-responsabilité

Le présent document est une **publicité**.

Les informations et affirmations qu'il contient ont un but uniquement informatif et ne sauraient constituer ni une invitation à soumettre une offre, ni une demande, une proposition ou une recommandation de souscrire une prestation, d'acheter/de vendre des titres ou d'autres instruments financiers, ou d'exécuter une transaction. Les présentes informations ne tiennent pas compte d'objectifs de placement spécifiques ou futurs, d'une situation financière ou fiscale particulière ou des besoins propres à un destinataire précis, et ne constituent par conséquent pas une base appropriée pour des décisions d'investissement. Nous vous recommandons donc de consulter votre conseiller fiscal ou financier avant d'effectuer un quelconque investissement. Le cours, la valeur et le produit des placements peuvent fluctuer. Les investissements dans des instruments financiers sont soumis à certains risques et ne garantissent ni la préservation du capital investi ni un accroissement de la valeur. Les services d'investissement et les instruments financiers offerts par PostFinance SA ne sont ni proposés, ni vendus, ni livrés aux U.S. Persons et aux personnes domiciliées ou imposables en dehors de la Suisse.

PostFinance SA  
Mingerstrasse 20  
3030 Berne

Téléphone +41 58 448 14 14  
[www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)