Constituer un patrimoine avec nos solutions de placement

PostFinance

Investir avec PostFinance

Pour vous aider à accroître votre patrimoine de manière ciblée, nous proposons quatre solutions de placement individuelles: que vous réalisiez vos placements de manière autonome, que vous souhaitiez des conseils détaillés ou que vous vouliez nous déléguer la gestion de votre fortune, nous avons la solution qu'il vous faut.

Conseil et services
Votre satisfaction nous tient à coeur. C'est pourquoi nous vous proposons des solutions conviviales et un service complet. Découvrez notre conseil numérique d'un nouveau genre. Parallèlement, nos conseillers à la clientèle expérimentés sont à votre disposition pour un entretien personnel.

Surveillance du portefeuille
Votre portefeuille se développe, nous le surveillons de près. En fonction de la solution de placement choisie, nous vous informons de tout changement et vous soumettons des propositions de placement, ou alors nous adaptons directement votre portefeuille sans que vous n'ayez à vous préoccuper de quoi que ce soit. Nous nous assurons ainsi que votre portefeuille garde toujours le cap fixé malgré la volatilité des marchés.

Stratégie de placement individuelle
Vous êtes unique, tout comme vos besoins en matière de placements. Nous déterminons votre stratégie de placement individuelle et vous proposons les placements adaptés. Alternativement, nous proposons également aux investisseurs expérimentés la possibilité de prendre leurs décisions en toute autonomie.

Notre opinion sur le marché
Les marchés financiers sont en évolution constante. C'est pourquoi nous surveillons constamment pour vous les évolutions boursières et les mouvements sur les marchés internationaux. Les résultats de nos analyses constituent le opinion sur le marché de PostFinance. Il sert de socle à notre surveillance du portefeuille et à nos propositions de placement. Notre opinion sur le marché est aussi à la disposition de tous nos investisseurs, s'ils le souhaitent, dans la newsletter «Boussole de l'investissement PostFinance».

Vous trouverez davantage d'informations à ce sujet sur postfinance.ch/placement.

Délégation

E-gestion de patrimoine

Vous souhaitez investir votre fortune selon la stratégie de placement que vous avez choisie sans avoir à vous préoccuper en permanence des évolutions du marché? Fiez-vous à nos experts en investissements.

Avec l'e-gestion de patrimoine, nous investissons votre argent en fonction de votre stratégie de placement individuelle. Nous surveillons votre portefeuille en permanence et procédons aux adaptations – vous n'avez à vous occuper de rien d'autre.

Vos avantages

Confort. Nous gérons votre patrimoine, vérifions régulièrement le respect de votre stratégie et optimisons automatiquement votre portefeuille. Vous pouvez ainsi consacrer davantage de temps à d'autres activités.

Univers de placement attrayant. À partir d'une offre de fonds et d'Exchange Traded Funds, nos experts en investissements composent votre portefeuille.

Focus individuel. Sélectionnez un focus: Suisse, Global ou Responsable.

Conseil

Conseil en fonds Base

Vous souhaitez garder les choses en main et tout de même bénéficier d'un conseil?

Le conseil en fonds Base vous propose une palette de PostFinance Fonds et de fonds émis par des tiers claire et adaptée à vos besoins. Pour vos investissements, vous recevez des propositions de placement directement en ligne ou dans le cadre d'un conseil personnalisé. Vous pouvez bien sûr décider en fonction de vos propres préférences.

Vos avantages

Autonomie. Mettez à profit vos connaissances et apportez en toute autonomie des adaptations à votre stratégie de placement.

Conseil sur demande. Si vous le souhaitez, nos conseillers à la clientèle vous aideront volontiers dans le cadre d'un conseil personnalisé.

Combinaison ingénieuse. Avec le conseil en fonds Base, vous profitez d'une offre de fonds claire, composée par des experts. Cette offre contient exclusivement des PostFinance Fonds ainsi qu'une sélection de fonds émis par des tiers.

Conseil

Conseil en placement Plus

Vous souhaitez toujours être informé(e) du mieux possible de vos placements et bénéficier d'un conseil personnalisé, permanent et complet?

Avec le conseil en placement Plus, vous êtes accompagné(e) et conseillé(e) par votre conseiller en placements. Vous restez ainsi informé(e) des évolutions pertinentes du marché, êtes alerté(e) directement en cas d'écart par rapport à votre stratégie de placement et pouvez ainsi optimiser vos investissements en continu.

Vos avantages

Conseil complet. Nous vérifions régulièrement le respect de votre stratégie de placement et vous conseillons en permanence. En cas d'écart par rapport à la stratégie de placement choisie, vous recevez automatiquement une notification. Vous avez toutefois toujours le dernier mot et pouvez décider en toute autonomie à tout moment.

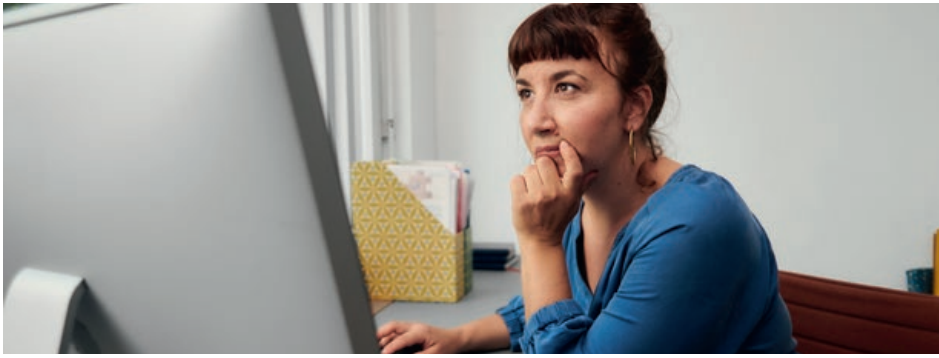
Univers de placement attractif. Nos experts en investissements composent votre portefeuille à partir d'une offre de fonds et d'Exchange Traded Funds.

Focus individuel. Sélectionnez un focus: Suisse, Global ou Responsable.

Autonomie

Fonds self-service

Vous vous y connaissez en placements et souhaitez investir en toute autonomie dans des fonds?



Dans le cas des fonds émis par des tiers, différents pays, secteurs, placements financiers responsables et durables ou thèmes comme la technologie sont à votre disposition.

Vos avantages

Autonomie. Vous êtes informé(e) du mieux possible et pouvez mettre en oeuvre vos connaissances. Vous choisissez parmi notre offre de fonds et n'avez pas besoin de conseils pour ce faire.

Simplicité. Vous appréciez la possibilité de pouvoir réaliser facilement vos opérations de placement en ligne. De plus, vous pouvez effectuer des placements à travers un plan d'épargne en fonds et ainsi investir régulièrement un minimum de CHF 20.–.

Combinaison ingénieuse. Avec les fonds self-service, vous bénéficiez d'une offre de fonds claire composée par nos experts. Cette offre contient exclusivement des PostFinance Fonds ainsi qu'une sélection de fonds émis par des tiers.

Aperçu de nos solutions de placement

	Délégation	Conseil	Conseil	Autonomie
	E-gestion de patrimoine	**Conseil en fonds Base**	**Conseil en placement Plus**	**Fonds self-service**
	Vous choisissez la stratégie de placement et PostFinance se charge pour vous des décisions de placement.	Vous prenez vous-même les décisions de placement et êtes, au besoin, conseillé(e) par PostFinance.	Vous prenez vous-même les décisions de placement et êtes régulièrement et activement conseillé(e) par PostFinance.	Vous investissez de manière autonome sans conseil.
Conseil et services	●●●○○	●●●●○	●●●●●	●○○○○
Stratégie de placement individuelle	●●●●○	●●●●●	●●●●●	○○○○○
Surveillance constante du portefeuille	✓	–	✓	–
Notre opinion sur le marché	Accès gratuit aux informations de marché actuelles dans la «Boussole de l'investissement PostFinance» sur postfinance.ch/opinion-sur-le-marche			

Avons-nous éveillé votre intérêt?
Convenez d'un rendez-vous sur postfinance.ch/conseil ou optez pour votre nouvelle solution de placement directement en ligne dans e-finance. Vous trouverez de plus amples informations sur postfinance.ch/placement. Nous serons heureux de vous répondre.

Nous vous conseillons pour vous aider à trouver la solution de placement adéquate

Vos besoins
Afin de trouver une solution de placement adaptée, nous étudions vos besoins. Nous déterminons votre stratégie de placement personnelle, qui repose sur votre capacité de risque et votre disposition à prendre des risques ainsi que sur la durée souhaitée de votre investissement.

Notre compétence
Les connaissances et l'expérience de nos experts servent directement à la gestion des placements et à la conception de nos services numériques. Vous y avez accès en ligne, depuis chez vous, ou dans le cadre d'un entretien personnel.

Votre solution de placement
Selon la solution de placement, vous prenez vous-même vos décisions d'investissement, vous vous faites conseiller pour les prendre ou vous les déléguez aux experts de PostFinance. Ceux-ci établissent, en fonction de vos besoins, une proposition de placement individuelle.

Disclaimer

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

PostFinance

460.215 fr (print/pf.ch) 06.2025 PF | Publicité de PostFinance SA