

PostFinance SA  
Mingerstrasse 20  
3030 Berne

Téléphone 0848 888 700  
(en Suisse CHF 0.08/min. au max.)

[www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)

**PostFinance** 

Solutions de placement:  
conseils pour faire fructifier  
votre patrimoine

**PostFinance** 

475.13 fr. (N001100721/000k.pf.07.2021 PF)



## Comment souhaitez-vous accroître votre patrimoine?

Faites un pas de plus dans le développement de votre patrimoine. Nous vous y aidons en vous proposant nos solutions de placement adaptées.

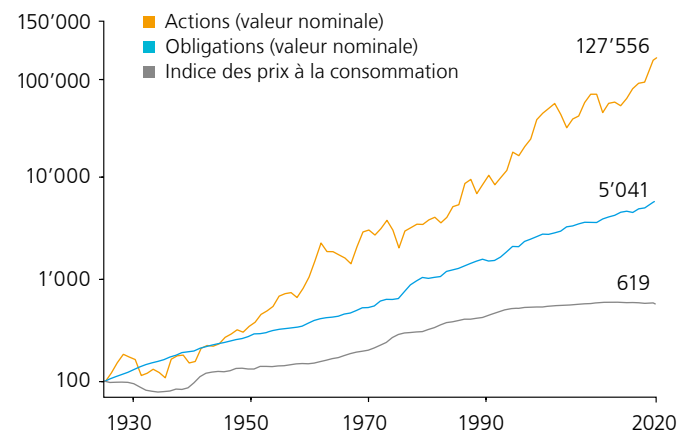
## Étendre son patrimoine à long terme – avec la solution de placement adaptée

Fort de votre expérience en matière de placements, vous souhaitez désormais investir pour faire fructifier à long terme vos actifs immobilisés? Pour vous aider à accroître votre patrimoine de manière ciblée, nous vous proposons différentes solutions de placement.

Les placements dans des titres constituent une alternative qui mérite qu'on s'y intéresse lorsqu'on souhaite étendre son patrimoine, en particulier si l'on a le temps de le laisser se développer (voir graphique). Avec nos solutions de placement, nous vous accompagnons de manière ciblée et selon vos souhaits: vous pouvez choisir de nous déléguer

la gestion de votre fortune, de bénéficier de nos conseils ou d'effectuer vos placements vous-même.

Pour en savoir plus:  
[postfinance.ch/placement](https://postfinance.ch/placement)



Évolution de la valeur nominale des actions et obligations et de l'indice des prix en Suisse de 1930 à 2020

Ces chiffres se réfèrent au passé. La performance passée ne saurait préjuger des résultats futurs. La performance présentée ne tient pas compte des éventuels commissions et coûts de transaction prélevés.  
Source: Banque Pictet & Cie SA

### PostFinance est synonyme de compétence dans les opérations de placement.

Depuis plus de 20 ans, PostFinance propose avec succès des solutions de placement pour la constitution personnalisée d'un patrimoine. Un instrument important à cet égard est notre «point de vue interne», dans lequel notre comité de placement définit chaque mois le positionnement et l'évaluation de PostFinance concernant les marchés financiers et la situation économique globale. Ce point de vue interne est en libre accès.

[postfinance.ch/point-de-vue-interne](https://postfinance.ch/point-de-vue-interne)



## Vos besoins – votre solution de placement

En fonction de vos besoins personnels, vous pouvez choisir de déléguer à PostFinance la gestion de votre patrimoine, de bénéficier de conseils ou d'effectuer vos placements vous-même.

## Aperçu de nos solutions de placement

	Délégation	Conseil	Conseil	Autonomie	Autonomie
	<b>E-gestion de patrimoine</b>	<b>Conseil en placement Plus</b>	<b>Conseil en fonds Base</b>	<b>Fonds self-service</b>	<b>E-trading</b>
	Vous choisissez la stratégie de placement et PostFinance prend les décisions correspondantes pour vous.	Vous prenez vous-même les décisions de placement et êtes régulièrement et activement conseillé(e) par PostFinance.	Vous prenez vous-même les décisions de placement et êtes, au besoin, conseillé(e) par PostFinance.	Vous investissez de manière autonome sans conseil.	Vous gérez vous-même les titres courants comme les actions, les obligations, les produits structurés, etc.
 <b>Conseil et services</b>	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●
 <b>Stratégie de placement individuelle</b>	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●
 <b>Surveillance du portefeuille</b>	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●	●●●●●
 <b>Frais</b>	Des informations détaillées sur les frais de prestation et de transaction sont disponibles dans la liste des prix sur <a href="https://postfinance.ch/informations-placements">postfinance.ch/informations-placements</a>				
 <b>Notre point de vue interne</b>	Accès gratuit aux informations de marché actuelles et publications régulières sur <a href="https://postfinance.ch/point-de-vue-interne">postfinance.ch/point-de-vue-interne</a>				

En savoir plus:  
[postfinance.ch/placement](https://postfinance.ch/placement)

# Je délègue à PostFinance

Avec **e-gestion de patrimoine**, vous pouvez être tranquille. Nos experts en investissements prennent les décisions de placement pour vous et gardent les marchés financiers à l'œil.

## Vos besoins en matière de placements

Vous souhaitez confier la gestion de votre patrimoine aux experts en investissement de PostFinance et consacrer votre temps à d'autres activités.

## Vos avantages

- En fonction de vos intérêts personnels, vous choisissez l'un des trois axes de placement «Suisse», «Global» ou «Durabilité».
- Nos experts en investissements composent votre portefeuille selon la stratégie de placement que vous avez choisie.
- Nous investissons pour vous exclusivement dans des ETF et des fonds sans rétrocession.
- Nous surveillons activement les marchés financiers et veillons à ce que votre patrimoine soit investi de manière optimale conformément à votre stratégie de placement. Ainsi, nos experts en investissements surveillent constamment votre portefeuille et l'adaptent régulièrement aux évolutions du marché en s'appuyant sur le point de vue interne de PostFinance.

### En bref

Vous délèguez, nous exécutons.



Conseil et services



Stratégie de placement individuelle



Surveillance du portefeuille



Accès au point de vue interne



En savoir plus:  
[postfinance.ch/gestiondepatrioine](https://postfinance.ch/gestiondepatrioine)

# Je souhaite un entretien de conseil

Le **conseil en placement Plus** vous permet de bénéficier d'un conseil personnalisé, permanent et complet afin de prendre des décisions de placement éclairées.

## Vos besoins en matière de placements

Vous souhaitez être informé(e) en permanence des mouvements du marché et bénéficier d'un accompagnement actif dans vos décisions de placement.

## Vos avantages

- Nous vous proposons une offre attrayante de possibilités d'investissement, comportant exclusivement des ETF et une sélection de fonds sans rétrocession.
- En fonction de vos intérêts personnels, vous choisissez l'un des trois axes de placement «Suisse», «Global» ou «Durabilité».
- Sur la base des décisions de notre comité de placement, nous vous soumettons chaque mois des propositions de placement adaptées à votre stratégie de placement. Si vous le souhaitez, vous avez la possibilité de personnaliser ces propositions. Dans le cadre de vos décisions, vous pouvez compter sur le soutien de votre conseiller en placements.
- En cas d'écart par rapport à la stratégie de placement choisie, vous êtes automatiquement averti(e) le lendemain, ce qui vous permet de réajuster directement votre portefeuille.

### En bref

Votre conseil sur demande.



Conseil et services



Stratégie de placement individuelle



Surveillance du portefeuille



Accès au point de vue interne



En savoir plus:  
[postfinance.ch/conseilenplacement](https://postfinance.ch/conseilenplacement)

# Je souhaite un entretien de conseil

Avec le **conseil en fonds Base**, vous investissez en toute autonomie et recevez, si vous le souhaitez, une proposition de placement. Vous pouvez en tout temps demander un entretien de conseil.

## Vos besoins en matière de placements

Vous prenez vous-même vos décisions de placement, mais pouvez bénéficier d'un conseil individuel si vous le souhaitez.

## Vos avantages

- À l'ouverture, vous recevez une proposition de placement concrète qui correspond à votre stratégie de placement personnelle. La stratégie est en principe mise en œuvre via un PostFinance Fonds. Sur demande, vous bénéficiez d'un entretien de conseil personnel assuré par un conseiller en placements.
- À chaque transaction, nous vérifions automatiquement si votre nouveau portefeuille correspond encore à la stratégie que vous avez choisie.
- Le conseil en fonds Base vous offre une palette de possibilités d'investissement claire qui répond à vos besoins. Celle-ci est composée exclusivement de PostFinance Fonds et d'une sélection de fonds émis par des tiers.

### En bref

Vous prenez les décisions de placement, nous vous fournissons un conseil.



Conseil et services



Stratégie de placement individuelle



Surveillance du portefeuille



Accès au point de vue interne



En savoir plus:

[postfinance.ch/conseilenfonds](https://postfinance.ch/conseilenfonds)

# J'investis de manière autonome

Avec le **fonds self-service**, vous investissez votre argent librement et en toute autonomie dans des fonds sélectionnés. Vous utilisez dans ce cadre l'infrastructure de PostFinance.

## Vos besoins en matière de placements

Vous vous y connaissez en placements et souhaitez investir en toute autonomie dans des fonds. Pour cela, vous n'avez pas besoin de conseil.

## Vos avantages

- Vous bénéficiez d'une offre de fonds claire, composée par nos experts. Cette offre comporte des PostFinance Fonds et une sélection de fonds émis par des tiers.
- Vous avez par exemple la possibilité d'investir dans des régions et des secteurs précis ou encore de vous concentrer sur un thème spécifique comme la technologie, l'eau, le développement durable ou la production de denrées alimentaires.
- Avec un plan d'épargne en fonds, vous pouvez investir régulièrement de petits montants dans des fonds sélectionnés.

### En bref

Vous investissez en toute autonomie, selon vos souhaits et n'avez pas besoin de conseil.



Conseil et services



Stratégie de placement individuelle



Surveillance du portefeuille



Accès au point de vue interne



En savoir plus:

[postfinance.ch/fonds](https://postfinance.ch/fonds)

### E-trading

Vous souhaitez gérer vous-même les titres courants comme les actions, les obligations, les dérivés, les ETF, les fonds de placement, les produits structurés et les certificats wikifolio? Avec e-trading, la plateforme de négoce intuitive de PostFinance, vous pouvez effectuer en ligne vos opérations de bourse sur ordinateur ou smartphone.

[postfinance.ch/etrading](https://postfinance.ch/etrading)

# Autres produits de placement

Avec les fonds de prévoyance et les produits structurés, vous disposez de produits de placement supplémentaires.

## Fonds de prévoyance

PostFinance propose quatre fonds de prévoyance, dans lesquels vous pouvez investir les capitaux issus de votre compte prévoyance 3a ou de votre compte de libre passage. Les fonds se distinguent par leurs parts variables en actions et en obligations.

[postfinance.ch/fondsdeprevoyance](https://postfinance.ch/fondsdeprevoyance)

Fonds de prévoyance de PostFinance	Part d'actions
PostFinance Pension 25*	25%
PostFinance Pension 45*	45%
PostFinance Pension 75*	75%
PostFinance Pension 100**	100%

\* possible en combinaison avec un compte prévoyance 3a ou un compte de libre passage

\*\* possible en combinaison avec un compte prévoyance 3a, mais pas avec un compte de libre passage

## Offre de produits structurés

En collaboration avec Leonteq, PostFinance vous propose une large palette de produits de protection du capital, de produits d'optimisation du rendement et de produits de participation.

[postfinance.ch/produitsstructures](https://postfinance.ch/produitsstructures)



# Comment fonctionnent e-gestion de patrimoine et conseil en placement Plus

Investissez dans l'e-gestion de patrimoine et le conseil en placement Plus avec un processus éprouvé – en fonction de votre stratégie de placement et de votre axe personnel.

Dans notre processus de placement, nous déterminons dans un premier temps, parmi nos **cinq stratégies de placement**, celle qui répond le mieux à vos besoins. Pour ce faire, nous nous basons sur votre profil d'investisseur individuel et sur la durée de placement à laquelle vous aspirez.

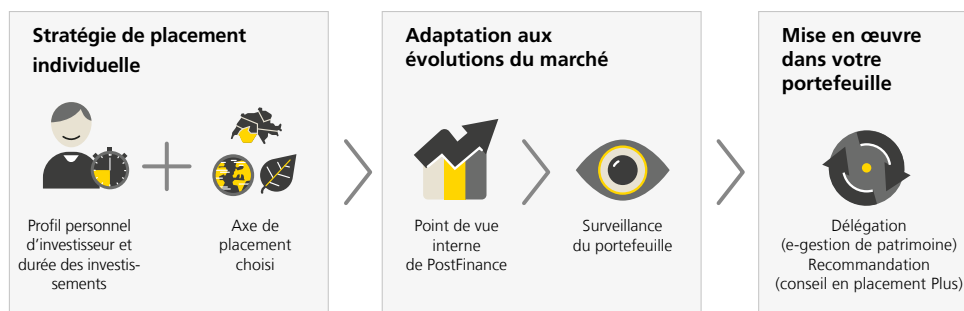
Votre stratégie de placement sert de fil conducteur pour l'ensemble des décisions de placement: elle donne le cap, aide à s'orienter et fixe des lignes directrices pour vos investissements.

En fonction de vos priorités personnelles, vous avez également la possibilité de choisir un **axe de placement individuel**, à savoir «Suisse», «Global» ou «Durabilité».

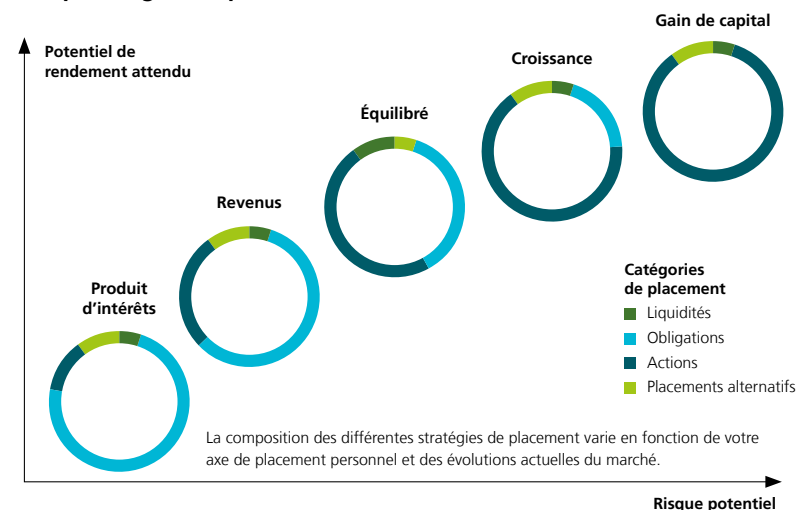
Bien entendu, nous observons pour vous en permanence les évolutions des marchés financiers, tout en assurant le suivi de la composition de votre portefeuille afin de l'adapter, au besoin, selon le point de vue interne de PostFinance.

Pour en savoir plus sur les deux produits de placement et sur l'univers de placement: [postfinance.ch/gestiondepatrioine](https://postfinance.ch/gestiondepatrioine) et [postfinance.ch/conseilenplacement](https://postfinance.ch/conseilenplacement)

## Notre processus de placement



## Cinq stratégies de placement



## Axe de placement individuel

### Suisse

Avec l'axe Suisse, le marché national est prioritaire dans votre portefeuille, mais une diversification globale n'est pas négligée.

### Global

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

### Durabilité

Cet axe de placement tient compte de critères de durabilité concernant l'environnement, la société et la gestion d'entreprise.

# Un univers de placement diversifié pour les solutions conseil en fonds Base et fonds self-service

Dans nos solutions de placement fonds self-service et conseil en fonds Base, un grand choix de fonds est à votre disposition. Voici un extrait de notre palette:

PostFinance Fonds	Type	Part en actions moyenne	Potentielles fluctuations de valeur
PostFinance Fonds 1 Bond	Fonds de diversification des actifs	0%	Faibles
PostFinance Fonds 2	Fonds de diversification des actifs	15%	Faibles
PostFinance Fonds 3	Fonds de diversification des actifs	30%	Moyennes
PostFinance Fonds 4	Fonds de diversification des actifs	50%	Élevées
PostFinance Fonds 5	Fonds de diversification des actifs	75%	Élevées
PostFinance Fonds Global	Fonds en actions international (passif)	100%	Très élevées
PostFinance Fonds Suisse	Fonds en actions Suisse (passif)	100%	Très élevées
PostFinance Fonds High Dividend	Fonds en actions international	100%	Très élevées
PostFinance Fonds Swiss Small Caps	Fonds en actions Suisse 100%	100%	Très élevées

## Fonds émis par des tiers

Nos fonds émis par des tiers vous permettent notamment de compléter votre portefeuille avec les axes suivants:

- Régional, p. ex. Amérique latine
- Placements et thèmes du secteur écologique, p. ex. eau ou crédits durables
- Petites entreprises à l'échelle globale ou régionale
- Placements alternatifs comme l'immobilier ou l'or

Tout l'univers de placement:  
[postfinance.ch/offrefonds](https://postfinance.ch/offrefonds)

# Nous vous conseillons volontiers sur nos solutions de placement

Prenez rendez-vous dès maintenant sous  
[postfinance.ch/conseil](https://postfinance.ch/conseil)

**Nous serons heureux de vous conseiller.**



## 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 d'acheter, de vendre ou de souscrire des produits et prestations ou encore 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. Les services d'investissement et les instruments financiers offerts par PostFinance SA ne sont ni offerts, ni vendus, ni livrés aux U.S. Persons et aux personnes domiciliées ou imposables en dehors de la Suisse. Les PostFinance Fonds sont soumis au droit suisse. Les prospectus, les KIID ou les feuilles d'information de base, les conditions contractuelles ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès des Operations Centers PostFinance et de toutes les filiales PostFinance ainsi que d'UBS Fund Management (Switzerland) SA, case postale, CH-4002 Bâle. Avant d'investir dans un produit, veuillez lire le dernier prospectus en date avec la plus grande attention.

État: mai 2021. Sous réserve de modifications.