

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berne

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

www.postfinance.ch

PostFinance 

Solutions de placement:
conseils pour faire fructifier
votre patrimoine

PostFinance 

475.13 fr. (N001100721/00k.pf.01.2023 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.

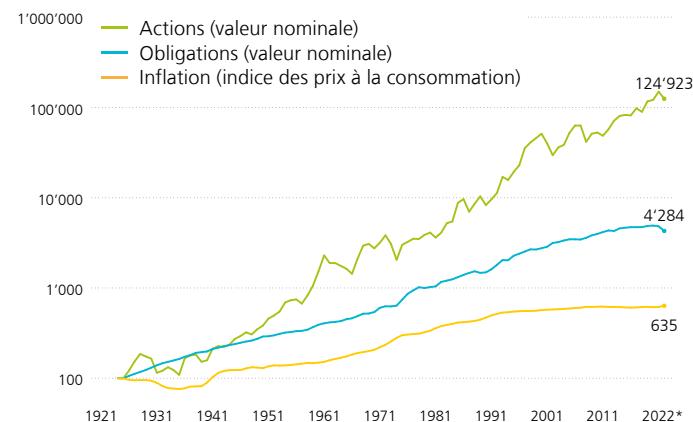
Étendre son patrimoine à long terme – avec la solution de placement adaptée

Fort(e) 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



Évolution de la valeur nominale des actions et obligations et de l'indice des prix en Suisse de 1921 au 31 octobre 2022*.

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: WPuls

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 «opinion sur le marché», dans laquelle notre comité de placement définit chaque mois le positionnement et l'évaluation de PostFinance concernant les marchés financiers et la situation économique globale. Cette opinion sur le marché est en libre accès.

postfinance.ch/opinion-sur-le-marche



Aperçu de nos solutions de placement

Délégation Conseil Conseil Autonomie Conseil/ Autonomie Autonomie

E-gestion de patrimoine **Conseil en placement Plus** **Conseil en fonds Base** **Fonds self-service** **Fonds de prévoyance** **E-trading**

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 choisissez une solution de prévoyance adaptée à chaque phase de votre vie et à chaque besoin de prévoyance.

Vous gérez vous-même les titres courants comme les actions, les obligations, les produits structurés, etc.



Conseil et services



Stratégie de placement individuelle



Surveillance du portefeuille



Frais

Des informations détaillées sur les frais de prestation et de transaction sont disponibles dans la liste des prix sur postfinance.ch/informations-placements



Notre opinion sur le marché

Accès gratuit aux informations de marché actuelles et publications régulières sur postfinance.ch/opinion-sur-le-marche

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.

En savoir plus:
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 l'opinion sur le marché de PostFinance.

En bref

Vous délèguez, nous exécutons.



Conseil et services



Stratégie de placement individuelle



Surveillance du portefeuille



Accès à l'opinion sur le marché



En savoir plus:

postfinance.ch/gestiondepatrioine

Conseil: avec la fonction de transfert permanent, vous pouvez aussi investir régulièrement de petits montants (pas de limites définies) dans l'e-gestion de patrimoine et ainsi aménager un plan d'épargne.

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 des propositions de placement adaptées à la stratégie de placement que vous avez sélectionnée. Si vous le souhaitez, vous avez la possibilité de personnaliser ces propositions. Pour vous aider à prendre une décision, vous pouvez compter sur le soutien de votre conseillère ou de votre conseiller en placements attiré.
- 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 à l'opinion sur le marché



En savoir plus:

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.

Conseil: avec un plan d'épargne en fonds, vous pouvez investir régulièrement de petits montants à partir de 20 francs dans des fonds sélectionnés.

En bref

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



Conseil et services



Stratégie de placement individuelle



Surveillance du portefeuille



Accès à l'opinion sur le marché



En savoir plus:
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.

Conseil: avec un plan d'épargne en fonds, vous pouvez investir régulièrement de petits montants à partir de 20 francs dans des fonds sélectionnés.

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

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 à l'opinion sur le marché



En savoir plus:
postfinance.ch/fonds

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.

En intégrant les critères relatifs au développement durable (ESG), les investisseuses et les investisseurs saisissent l'occasion de tenir compte des thèmes liés à l'environnement (Environment), au social (Social) et à la gouvernance d'entreprise responsable (Governance) dans leurs investissements. À la retraite, les parts de fonds peuvent être conservées et transférées sans commission dans un dépôt Conseil en fonds Base ou Fonds self-service.

postfinance.ch/fondsdeprevoyance

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

Fonds de prévoyance de PostFinance	Part d'actions
PF Pension - ESG 25 Fund*	25%
PF Pension - ESG 50 Fund*	50%
PF Pension - ESG 75 Fund*	75%
PF Pension - ESG 100 Fund**	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



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.

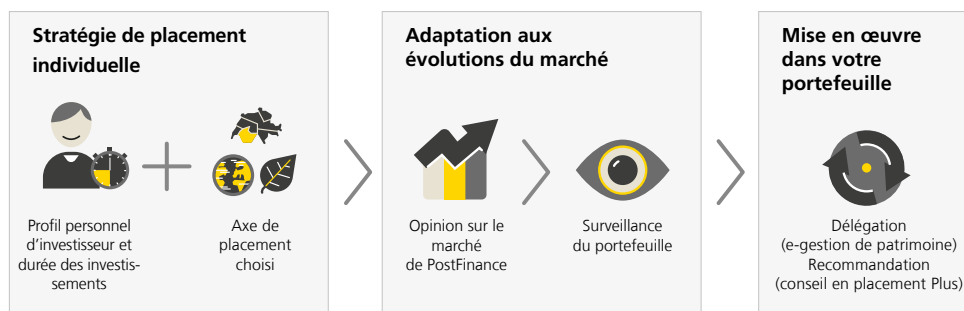
Votre stratégie de placement sert de fil conducteur pour l'ensemble des décisions de placement: elle donne le cap, aide à s'orienter et fixe des lignes directrices pour vos investissements.

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

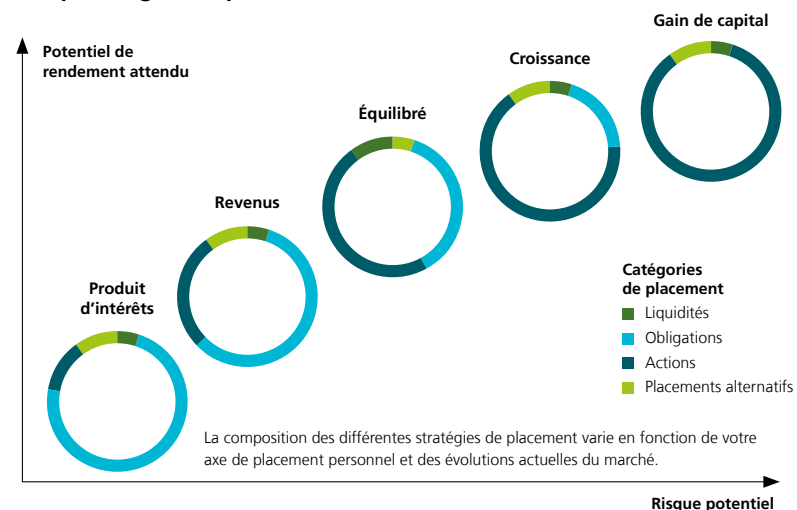
Bien entendu, nous observons pour vous en permanence les évolutions des marchés financiers, tout en assurant le suivi de la composition de votre portefeuille afin de l'adapter, au besoin, selon l'opinion sur le marché de PostFinance.

Pour en savoir plus sur les deux produits de placement et sur l'univers de placement: postfinance.ch/gestiondepatrioine et 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
PF - ESG Yield Strategy Fund	Fonds de diversification des actifs	15%
PF - ESG Income Strategy Fund	Fonds de diversification des actifs	30%
PF - ESG Balanced Strategy Fund	Fonds de diversification des actifs	50%
PF - ESG Growth Strategy Fund	Fonds de diversification des actifs	70%
PF - ESG Capital Gain Strategy Fund	Fonds de diversification des actifs	93%
PF - Swiss Equity Fund	Fonds en actions Suisse (passif)	100%
PF - Swiss Small Caps Fund	Fonds en actions Suisse	100%
PF - Global Fund A	Fonds en actions international (passif)	100%
PF - High Dividend Fund A	Fonds en actions international	100%
PF - Bond Fund	Fonds obligataire	0%

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

Nous vous conseillons volontiers sur nos solutions de placement

Prenez rendez-vous dès maintenant sous
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 une invitation à soumettre une offre, une demande, une proposition ou une recommandation d'achat, de vente ou de souscription de produits et de prestations ou encore l'acquisition de titres, la conclusion d'autres instruments financiers ou l'exécution d'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 conseillère ou conseiller fiscal ou financier avant d'effectuer un quelconque investissement. Les services d'investissement et les instruments financiers distribués 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. Les informations fournies ne constituent pas une garantie de la part d'UBS Asset Management Switzerland SA. Les fonds PF Pension 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 qu'auprès 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. Le fonds PF Pension - ESG 25 est conforme aux dispositions de l'ordonnance sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (OPP 2). Conformément à l'art. 50, al. 4 OPP 2, la part en actions des fonds PF Pension - ESG 50 Fund, PF Pension - ESG 75 Fund et PF Pension - ESG 100 Fund est plus élevée que pour les fonds de prévoyance classiques.