



Placements: conseils pour
faire fructifier votre patrimoine

PostFinance 



Quelle orientation souhaitez-vous donner à votre portefeuille?

Vous avez pour projet d'investir des fonds sur le marché des capitaux et de vous constituer un patrimoine à long terme? Réfléchissons ensemble à la direction que vous souhaitez donner à votre portefeuille.

Fort de vos connaissances et de vos expériences en matière de placements, vous souhaitez désormais investir du capital et multiplier vos actifs immobilisés? Pour cela, nous avons différentes solutions à vous proposer, telles que notre offre de fonds de placements, caractérisée par une performance solide ainsi que des coûts globaux faibles. Nous vous aiderons volontiers à trouver une offre personnalisée en fonction de vos besoins.

Afin de minimiser le risque de placement, vous devez systématiquement disperser votre capital le plus largement possible. En répartissant les risques (diversification), vous investissez votre capital dans des pays, secteurs et catégories de placement divers. De cette manière, le risque lié à l'ensemble du portefeuille est plus faible que celui d'un titre isolé.

Dans cette brochure, vous obtiendrez d'autres conseils sur les placements. Reposez-vous également directement sur l'expertise des conseillers et conseillères de PostFinance. Ils vous orienteront vers la possibilité de placement correspondant à vos propres besoins et veilleront à ce que vous puissiez placer votre argent et vous constituer un patrimoine grâce à la solution adéquate, et ce à toutes les étapes de votre vie.

Un conseil: mettre régulièrement de l'argent de côté. Avec le plan d'épargne en fonds, vous faites fructifier votre patrimoine petit à petit en plaçant au minimum 20 francs par mois.

Conseil personnalisé: aperçu et perspectives

Ensemble, nous déterminons votre situation actuelle et évoquons vos souhaits. Sur cette base, nous élaborons ensuite la stratégie de placement qui vous convient. Prenez rendez-vous pour un conseil personnalisé: [postfinance.ch/conseil](https://www.postfinance.ch/conseil).

Vos objectifs et souhaits personnels



- Votre situation personnelle et financière
- Votre attitude à l'égard des risques et des opportunités (disposition à prendre des risques)
- Votre horizon de placement personnel



Notre solution: la stratégie de placement idéale pour vous



Le mix gagnant – personnalisez votre placement

Si vous souhaitez placer vos économies sur le long terme, nous vous recommandons la «combinaison 80/20»: vous investissez une grande partie de votre argent disponible dans des placements de base comme nos fonds stratégiques et utilisez le reste pour pondérer vos propres attentes envers le marché ou pour accéder à de nouveaux marchés.

Notre conseil de placement: la «combinaison 80/20»

(0–20%)

Orientation individuelle

(80–100%)

Placements de base

80–100% de placements de base: un fondement solide

Avec la «combinaison 80/20», vous investissez entre 80% et 100% de votre argent disponible dans des placements de base. Nos fonds de diversification des actifs sont particulièrement indiqués dans ce cas de figure. PostFinance trouve le fonds correspondant à chaque profil d'investisseur.

0–20% dédiés à l'optimisation de votre performance

Avec le montant restant (entre 0% et 20%), enrichissez votre portefeuille de placements en fixant vos priorités individuelles à votre guise. Investissez par exemple dans des fonds d'actions spécialisés misant sur l'évolution de la valeur de certaines régions, branches ou petites entreprises, ou encore sur le développement durable. En outre, vous pouvez investir dans des fonds émis par des tiers.

Le fonds adapté à votre stratégie

En fonction de votre stratégie de placement, vous avez le choix entre plusieurs fonds comportant différentes parts en actions et en obligations.

| Fonds PostFinance | Type | Part en actions moyenne | Probabilité de fluctuations de cours |
|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| Placements de base | | | |
| PostFinance Fonds 1 Bond | Fonds de diversification des actifs | 0% | Faible |
| PostFinance Fonds 2 | Fonds de diversification des actifs | 15% | Faible |
| PostFinance Fonds 3 | Fonds de diversification des actifs | 30% | Moyenne |
| PostFinance Fonds 4 | Fonds de diversification des actifs | 50% | Élevée |
| PostFinance Fonds 5 | Fonds de diversification des actifs | 75% | Élevée |
| PostFinance Fonds Global | Fonds en actions global (passif) | 100% | Très élevée |
| PostFinance Fonds High Dividend | Fonds en actions global | 100% | Très élevée |
| Orientation individuelle | | | |
| PostFinance Fonds Suisse | Fonds en actions Suisse (passif) | 100% | Très élevée |
| PostFinance Fonds Swiss Small Caps | Fonds en actions Suisse | 100% | Très élevée |

Fonds émis par des tiers

Les fonds émis par des tiers sont préconisés lorsque vous voulez donner une orientation spécifique à votre portefeuille. L'offre, réétudiée régulièrement, fait l'objet d'adaptations ou d'élargissements si nécessaire. Actuellement, notre gamme comprend notamment les solutions de placement suivantes, qui vous permettront d'enrichir votre portefeuille en toute simplicité:

- Tendances à la croissance dans certaines régions, par exemple en Amérique latine ou en Afrique
- Placements et thèmes du secteur écologique: eau, crédits durables, etc.
- Croissance de petites entreprises à l'échelle mondiale, régionale ou dans certains pays
- Placements alternatifs comme les biens immobiliers ou l'or
- Nombreux autres domaines thématiques

Consultez notre site web pour obtenir une vue d'ensemble de l'offre de fonds de PostFinance (y compris des fonds émis par des tiers).

postfinance.ch/offfonds



Prévoyance orientée sur le rendement

Pensez dès à présent à votre avenir et recourez à un fonds de prévoyance de PostFinance pour optimiser votre prévoyance vieillesse.

Développé spécialement pour la prévoyance

Vous aimeriez que la prévoyance vieillesse vous offre de meilleures perspectives de rendements à long terme qu'une solution de compte? À des fins de prévoyance vieillesse, PostFinance propose trois fonds de prévoyance sur mesure dans lesquels vous pouvez investir des capitaux de prévoyance issus de votre compte prévoyance 3a ou de votre compte de libre passage, ou encore des primes d'assurance-vie 3a liées à des fonds. Les fonds se distinguent par leur part en actions et en obligations variable.

| Fonds de prévoyance de PostFinance | Part en actions |
|--|-----------------|
| PostFinance Pension 25 | 25% |
| PostFinance Pension 45 | 45% |
| PostFinance Pension 75 (uniquement en combinaison avec le compte prévoyance 3a) | 75% |

Conseils d'utilisation des fonds pour votre prévoyance privée: postfinance.ch/fondsdeprevoyance

Chez PostFinance, profitez de possibilités de placement supplémentaires

PostFinance propose beaucoup d'autres possibilités de placement, comme les obligations de caisse, les produits structurés ou encore le dépôt à terme.

Produits structurés

Nos produits structurés vous permettent d'adapter au maximum vos attentes à l'égard du marché à votre profil d'investisseur. PostFinance vous propose une sélection de produits de protection du capital, de produits d'optimisation de rendement et de produits de participation, que vous pouvez souscrire gratuitement pendant leur phase d'émission.

Vous trouverez les offres et conditions actuellement en vigueur sous postfinance.ch/placement

Dépôt à terme

Le dépôt à terme est un instrument du marché monétaire idéal pour les investisseurs souhaitant placer leurs excédents de liquidités à court ou moyen terme:

- Flexibilité grâce au choix de la durée
- Placement à court ou moyen terme
- Pas de commission

Obligations de caisse

Avec les obligations de caisse de PostFinance, vous placez votre argent en toute sécurité:

- Taux d'intérêt fixe sur toute la durée du placement (de deux à dix ans)
- Durée à choix entre deux et dix ans
- Placement d'argent sans risques ni frais
- Pas de frais de dépôt

Avec e-trading, devenez votre propre expert en Bourse

Avec e-trading de PostFinance, vous prenez vos propres décisions en matière de placements: vous achetez ou vendez en temps réel des titres sur les principales places boursières du monde entier. Et ce en toute simplicité, avec un ordinateur, une tablette ou un smartphone.

Vos avantages

- Dépôt-valeurs avec comptes en CHF, USD, EUR, AUD, CAD, DKK, GBP, JPY, NOK et SEK
- Taux de courtage avantageux
- Crédits de trading et programme de bonus
- Négociation d'actions, d'obligations, de dérivés, de parts d'ETF et de fonds de placement sur les grandes places boursières du monde entier
- Cours en temps réel sur les Bourses suisses SIX, SIX Structured Products, BX Berne eXchange et Swiss DOTS
- Accès mobile via la PostFinance App ou le navigateur mobile
- Outils utiles et gratuits pour la recherche, l'analyse et la veille: simulateur de produits à effet de levier, recherche complète de produits dérivés, y compris recherche de scénarios
- Accès aux actualités financières et économiques

Vos places boursières

Suisse: SIX, SIX Structured Products, BX Berne eXchange et Swiss DOTS

Europe: Amsterdam, Bruxelles, EUWAX, Francfort, Helsinki, Paris, XETRA

Amérique du Nord: NYSE Amex Equities, NASDAQ, NYSE, Toronto

Voici tout ce que vous devez savoir pour débiter dans e-trading, avec quelques conseils et astuces sur ses fonctionnalités: postfinance.ch/e-trading

Des questions sur e-trading?

Notre Contact Center 0848 800 000 (en Suisse CHF 0.08/min au max.) est à votre disposition de 8h00 à 18h00 pour répondre à vos questions sur l'e-trading.



Nous vous transmettons des connaissances en placements

Vous souhaitez vous tenir informé sur le thème des placements? Nous publions régulièrement en ligne des conseils et informations à votre intention.

Nos connaissances à votre service

Qu'est-ce que l'effet de prix moyen? Qu'entend-on par diversification? Comment évaluer la qualité d'un fonds de placement? Ou encore: qu'est-ce que les notations? Pour connaître les réponses à ces questions et à bien d'autres encore, consultez notre plateforme de connaissances «Placer de l'argent: mode d'emploi». Découvrez en quelques clics comment faire fructifier votre argent.

S'informer correctement grâce à des articles accessibles.

postfinance.ch/connaissances-en-placements

De précieux conseils pour des placements réussis

Placez aujourd'hui votre argent pour peut-être gagner une fortune demain

Nous vous accompagnons dans l'établissement de votre profil d'investisseur pour vous aider à choisir le bon placement.

Ne mettez pas tous vos œufs dans le même panier

Pour réduire les risques, optez pour une large diversification et placez sur différents marchés.

N'achetez que ce que vous comprenez

Les fonds de PostFinance sont structurés simplement et sont faciles à comprendre.

Ne faites pas l'économie de bons conseils

Avant de prendre vos décisions en matière de placement, demandez de l'aide aux conseillers et conseillères de PostFinance et faites-vous conseiller personnellement. [postfinance.ch/conseil](https://www.postfinance.ch/conseil)

Le passé ne permet pas de prédire l'avenir

Définissez une stratégie sur la base de votre profil d'investisseur et ne vous en écartez pas.

Veillez aux coûts et gagnez plus

Commissions et autres taxes peuvent diminuer votre gain. PostFinance prélève des frais modérés et le dépôt de fonds est gratuit.

Investissez en continu

Ne défiez pas trop votre chance et investissez régulièrement de petits montants; le meilleur outil pour cela est le plan d'épargne en fonds.

Des dépenses bien maîtrisées

Vos placements en fonds sont soumis à des commissions et à d'autres taxes pouvant rapidement diminuer votre gain. Chez PostFinance, il en va différemment: à part la commission d'émission due lors de la souscription de parts de fonds (1% ou 0,5% pour les titulaires d'un compte privé plus) et les frais de gestion de fonds, PostFinance ne prélève aucune autre charge. Autrement dit, aucun frais pour le dépôt ni pour le rachat de parts de fonds n'est imputé.


PostFinance près de chez vous

Vous nous trouverez dans votre filiale PostFinance ou votre filiale de la Poste ou pouvez nous contacter via Internet ou par téléphone au 0848 888 700 (en Suisse CHF 0.08/min au max.). [postfinance.ch/conseil](https://www.postfinance.ch/conseil)

Filiale PostFinance: Les conseillers et conseillères de votre filiale PostFinance se tiennent à votre disposition pour vous prodiguer des conseils personnalisés en matière de placements. Par ailleurs, notre équipe-conseil est à votre écoute le soir et le samedi. Pour trouver la filiale PostFinance la plus proche, cliquez sur [postfinance.ch/site](https://www.postfinance.ch/site).

Filiale de la Poste: Vous avez également la possibilité de vous rendre dans votre filiale de la Poste, où un collaborateur fixera un rendez-vous de conseil pour vous dans la filiale PostFinance la plus proche. Pour trouver la filiale de la Poste voisine et consulter ses horaires d'ouverture, cliquez sur [poste.ch](https://www.poste.ch).

Clause de non-responsabilité Les prospectus, les KIID, le règlement de gestion ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès des Operations Centers PostFinance et de toutes les filiales PostFinance ou auprès de la direction du fonds concernée ou de son représentant en Suisse. Les ordres de souscription et de rachat sont acceptés par toutes les filiales de la Poste, les filiales PostFinance et les services à la clientèle de PostFinance. Avant d'investir dans un produit, veuillez lire le dernier prospectus en date avec la plus grande attention. Il est interdit de proposer, de vendre ou de livrer tous les fonds offerts par PostFinance SA ni aux USA, ni à des ressortissants des USA ou à des personnes domiciliées ou imposables aux USA. PostFinance ne vend pas de fonds à des personnes domiciliées hors de Suisse. Les fonds de PostFinance ne sont ni proposés ni disponibles dans des pays autres que la Suisse. Les informations ci-incluses ne constituent pas une invitation ou une offre à l'achat ou à la vente de titres ou d'instruments financiers apparentés. La performance passée ne saurait pas préjuger des résultats futurs. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de frais éventuels prélevés lors de la souscription de parts. Les commissions et les frais peuvent influencer négativement sur la performance. Le présent document a été établi indépendamment d'objectifs de placement spécifiques ou futurs, d'une situation financière ou fiscale particulière ou des besoins propres à un destinataire précis.



PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berne

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

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

PostFinance 