

Descriptif du produit

Conseil en fonds Base

Dans 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 bénéficier d'un entretien de conseil.

Vos besoins en matière de placements

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

Vos avantages

- À l'ouverture, vous recevez une proposition de placement concrète correspondant à votre stratégie de placement personnelle. La stratégie est en principe mise en œuvre via un PostFinance Fonds. Sur demande, vous bénéficiez d'un conseil individuel par un conseiller à la clientèle.
- 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 et répondant à tous les besoins. Celle-ci contient exclusivement des PostFinance Fonds et une sélection de fonds émis par des tiers.

Aperçu des prestations principales

| Conseil et services | |
|---|---|
| Accès au conseil | ✓ |
| Proposition de placement lors de l'ouverture et sur demande | ✓ |
| Exécution des transactions ¹ et gestion de dépôts | ✓ |
| À chaque transaction, vérification de vos investissements en fonction de votre stratégie de placement | ✓ |
| Aperçu en ligne de la performance | ✓ |
| Extrait de dépôt | Semestriel |
| Relevé fiscal Suisse | Contre frais. Disponible à la commande jusqu'à fin février. |

| Stratégie de placement individuelle | |
|---|---|
| Définition conjointe de la stratégie de placement | ✓ |

| Notre point de vue interne | |
|------------------------------|---|
| Accès aux analyses de marché | ✓ |

| Canaux d'ouverture et d'utilisation | |
|---|---|
| En ligne et dans les filiales ^{2,3} | ✓ |
| Solution de placement accessible même sans accès en ligne | ✓ |

Prix et conditions

| | |
|--|--|
| Frais de service ^{4,5} | 0,25% p.a. sur le patrimoine investi moyen (exonération des frais jusqu'au 31.12.2021). Vous trouverez les frais de transaction ainsi que d'autres positions de prix et informations sur les frais dans la liste des prix des solutions de placement sur postfinance.ch/informations-placements . |
| Indemnités de distribution | Oui, déjà comprises dans les coûts liés aux fonds des différents instruments. (voir <i>Feuille d'information: Frais et indemnités de distribution dans les solutions de placement «Fonds self-service» et «Conseil en fonds Base»</i> sur postfinance.ch/informations-placements) |
| Montant minimal par fonds (investissement initial) | CHF 2000.– |
| Montant minimal par fonds (investissement suivant ou rachat) | CHF 100.– |
| Transferts de titres à des banques tierces | Pas possible actuellement |

¹ Pour assurer la vérification de vos placements selon votre stratégie de placement à chaque transaction, nous ne pouvons accepter aucun nouvel ordre tant que des ordres sont en suspens dans votre dépôt. Cela ne s'applique que si vous souhaitez utiliser votre solution de placement en ligne également.
² Un login e-finance est nécessaire pour le canal en ligne et dans les filiales.
³ Vous trouverez d'autres remarques d'ordre juridique sur le canal «en ligne et dans les filiales» en page 2.
⁴ Imputation sur le compte de référence.
⁵ TVA en sus.

Retrouvez notre offre de fonds sur postfinance.ch/offrefonds. Vous trouverez plus d'informations sur notre offre sur postfinance.ch/conseilenfonds.

En bref

«Votre conseil sur demande.»



Conseil et services



Stratégie de placement individuelle



Surveillance du portefeuille



Accès au point de vue interne



Remarque pour le canal d'ouverture et d'utilisation «en ligne et dans les filiales»

Veillez noter que pour cette prestation, l'ouverture de portefeuilles de partenaire et de dépôts de partenaire n'est actuellement possible que si un conseil personnalisé a lieu. De plus, les procurations existantes et futures dans le cadre de ce service ne peuvent actuellement être acceptées et prises en compte que de manière restreinte. En particulier, les mandataires n'ont pas accès au conseil en fonds Base dans e-finance. En revanche, ils ont accès aux renseignements et peuvent effectuer des résiliations écrites.

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 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.

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berne

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

PostFinance 