

# Descriptif du produit

## E-gestion de patrimoine

Avec l'e-gestion de patrimoine, vous n'avez à vous préoccuper de rien. 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 investissements de PostFinance et consacrer votre temps à d'autres activités.

### Vos avantages

- Nos experts en investissements composent votre portefeuille en fonction de la stratégie de placement que vous avez choisie.
- 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.
- Pour vous, nous investissons dans une offre attrayante exclusivement constituée de fonds émis par des tiers et d'Exchange Traded Funds soigneusement sélectionnés.
- Vous choisissez vos priorités individuelles et optez pour un focus de placement répondant à vos intérêts personnels: Suisse, Global ou Durabilité.

### Aperçu des prestations principales

Conseil et services	
Accès au conseil	✓
Exécution des transactions <sup>1</sup> et gestion de dépôts	✓
Aperçu en ligne de la performance	✓
Extrait de fortune	Trimestriel
Relevé fiscal Suisse	✓

  

Stratégie de placement individuelle	
Définition conjointe de la stratégie de placement	✓
Sélection d'un focus de placement (Suisse, Global ou Durabilité)	✓

  

Surveillance du portefeuille	
Surveillance constante de vos placements selon votre stratégie de placement	✓
Recomposition de votre portefeuille selon votre stratégie de placement	✓

  

Notre point de vue interne	
Accès aux analyses de marché	✓
Socle de l'orientation de votre portefeuille	✓

  

Canaux d'ouverture et d'utilisation <sup>2</sup>	
En ligne et dans les filiales <sup>3</sup>	✓

### En bref

«Vous déléguez, nous exécutons.»

	Conseil et services	●●●●●○
	Stratégie de placement individuelle	●●●●●○
	Surveillance du portefeuille	●●●●●
	Accès au point de vue interne	✓

### Prix et conditions

Frais de service <sup>4,5</sup>	0,75% p.a. sur le patrimoine investi moyen, compte de placement inclus. 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 <a href="https://postfinance.ch/informations-placements">postfinance.ch/informations-placements</a> .
Indemnités de distribution	L'e-gestion de patrimoine n'inclut que des fonds sans indemnités de distribution.
Montant minimal (investissement initial ou rachat)	CHF 5000.–
Montant minimal (investissement suivant)	Dès CHF 0.–
Transferts de titres à des banques tierces	Pas possible

<sup>1</sup> Afin de garantir la surveillance du portefeuille, nous ne pouvons pas accepter de nouveaux ordres tant que des ordres sont en suspens dans votre dépôt.

<sup>2</sup> Vous trouverez d'autres remarques d'ordre juridique en page 2.

<sup>3</sup> Un login e-finance est nécessaire pour le canal en ligne et dans les filiales.

<sup>4</sup> Débit du compte de placement.

<sup>5</sup> TVA en sus sur 65% du montant, part restante de 35% non soumise à la TVA.

Vous trouverez plus d'informations sur notre offre sur [postfinance.ch/gestiondepatriimoine](https://postfinance.ch/gestiondepatriimoine).

### **Remarque**

Les portefeuilles de partenaires et les dépôts de partenaires ne sont pas possibles pour le moment (écart par rapport au chiffre 6 CG Dépôt).  
Les procurations existantes et futures ne peuvent actuellement être acceptées et prises en compte que de manière restreinte.  
En particulier, les mandataires n'ont pas accès à l'e-gestion de patrimoine dans e-finance. En revanche, les mandataires 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](http://www.postfinance.ch)

**PostFinance** 