

Descriptif du produit

Conseil en placement Plus

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 souhaitez être accompagné(e) de manière active par votre conseiller à la clientèle dans vos décisions de placement.

Vos avantages

- Vous bénéficiez du soutien de votre conseiller en placements personnel qui vous soumet, en fonction de la stratégie de placement que vous avez choisie, des propositions d'investissement que vous pouvez ensuite adapter individuellement.
- En cas d'écart par rapport à la stratégie de placement choisie, vous êtes automatiquement averti(e) le lendemain, de sorte que vous pouvez adapter directement votre portefeuille.
- Nous vous proposons une offre attrayante de possibilités d'investissement, comportant exclusivement des fonds émis par des tiers et des 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	✓
Conseiller en placements personnel	✓
Proposition de placement à l'ouverture	✓
Propositions de placement et de recomposition régulières et individuelles	✓
Exécution des transactions ¹ 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	✓
Alerte automatique en cas d'écart par rapport à la stratégie	✓
Notre point de vue interne	
Accès aux analyses de marché	✓
Socle de l'orientation de votre portefeuille	✓
Canaux d'ouverture et d'utilisation ²	
En ligne et dans les filiales ³	✓

En bref

«Vous prenez les décisions de placement en vous appuyant sur nos conseils.»



Conseil et services



Stratégie de placement individuelle



Surveillance du portefeuille



Accès au point de vue interne



Prix et conditions

Frais de service ^{4,5}	0,90% p.a. sur le patrimoine investi moyen, compte de placement inclus (frais minimum CHF 720.– p.a.). 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	Le conseil en placement Plus n'inclut que des fonds sans indemnités de distribution.
Montant minimal (investissement initial)	CHF 80 000.– (montant recommandé ⁶)
Montant minimal (investissement suivant ou rachat)	Dès CHF 0.–
Transferts de titres à des banques tierces	Pas possible actuellement

¹ 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.

² Vous trouverez d'autres remarques d'ordre juridique en page 2.

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

⁴ Débit du compte de placement.

⁵ TVA en sus sur 55% du montant, part restante de 45% non soumise à la TVA.

⁶ Techniquement possible à partir de CHF 5000.–

Vous trouverez plus d'informations sur notre offre sur postfinance.ch/conseilenplacement.

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 au conseil en placement Plus 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

PostFinance 