

Gestion de patrimoine Focus

Définissez votre focus personnel

Dans la gestion de patrimoine Focus, vous investissez dans les thèmes qui vous tiennent à cœur. Il vous suffit de définir vos priorités en ligne et nos spécialistes s'occupent de la gestion responsable de votre portefeuille.



Focalisé – fixer les priorités

Dividende, progrès technologique ou transition énergétique? Orientation nationale ou globale? Vous décidez vous-même des thèmes dans lesquels vous investissez.



Simple – ouverture aisée

Ouvrez simplement votre gestion de patrimoine en ligne et créez votre portefeuille personnel en quelques étapes.



Malin – utilisable via l'application

Peu importe le lieu et l'heure: grâce à l'app mobile, vous pouvez modifier votre portefeuille à tout moment et avez toujours accès aux détails de votre gestion de patrimoine.

Offre

Disponibilité

L'offre est proposée aux particuliers à partir de 18 ans révolus.

Placement responsable

Votre patrimoine est investi de manière responsable. Outre les indicateurs financiers, les critères sociétaux, environnementaux et de gouvernance d'entreprise sont également pris en compte et ce, indépendamment de la stratégie de placement ou du thème prioritaire choisi.

Variantes

Le produit est géré en CHF.

Particularités

Vous pouvez définir vous-mêmes les priorités de votre gestion de patrimoine. Les thèmes à choix sont «Dividende», «Progrès technologique» et «Transition énergétique». En outre, il est possible d'opter pour une orientation nationale ou mondiale et d'inclure ou d'exclure les autres placements (immobilier, hedge funds et matières premières/métaux précieux).

Limites de montant

Montant recommandé lors de la conclusion: à partir de CHF 5000

Revenus

Participation au résultat de la politique de placement choisie. Les revenus sont réinvestis directement.

Frais principaux

Commission forfaitaire couvrant les frais de gestion, les frais de transaction, les frais de dépôt, les frais de gestion du dépôt, la commission fiduciaire, le relevé fiscal et le relevé de patrimoine. Une partie des coûts du mandat est majorée de la TVA.

Frais

A partir de CHF 5000, par an	0,800%
Au moins par an, par mandat	CHF 40

Opportunités et risques

Opportunités

- Sur la base des possibilités de sélection, vous pouvez profiter de l'évolution de certains secteurs et marchés.
- Le patrimoine est investi de manière largement diversifiée. De ce fait, les fluctuations de cours sont généralement plus faibles que pour des placements individuels.
- Les experts peuvent réagir rapidement aux évolutions sur les marchés financiers.
- Le Comité d'investissement constitué de membres de la Direction générale prend les décisions d'investissement et en surveille la mise en œuvre.
- Les experts fournissent chaque trimestre des informations sur les principales évolutions du marché et chaque année sur la manière dont les fonds sont investis.
- Investir de manière responsable permet à long terme d'exploiter les opportunités de rendement et réduit les risques.

Risques

- La valeur du patrimoine est soumise à des fluctuations et peut tomber en dessous du montant de l'investissement initial. Selon la stratégie de placement, le risque de fluctuation peut être faible à élevé.
- La performance passée ne permet pas de déduire les évolutions futures.
- Les retraits sont possibles à court terme, mais pas quotidiennement.
- Les retraits peuvent influencer sur la performance

Informations pratiques

Conseils pratiques

- Le relevé fiscal gratuit permet d'éviter de remplir une grande partie de l'état des titres.
- L'évolution de la valeur du dépôt ainsi que les investissements peuvent être consultés à tout moment dans l'app de la Banque Migros.
- La gestion de patrimoine est proposée avec différents profils de risque et de rendement et permet ainsi de couvrir différents besoins d'investissement.
- Le fait d'établir et de connaître son profil de risque et de placement constitue une aide précieuse pour sélectionner la stratégie de placement appropriée.
- Un ajustement flexible de la stratégie de placement et des possibilités de sélection sont possibles à tout moment via notre app mobile banking.

Examinez aussi nos
fonds de prévoyance

banquemigros.ch/fonds-prevoyance