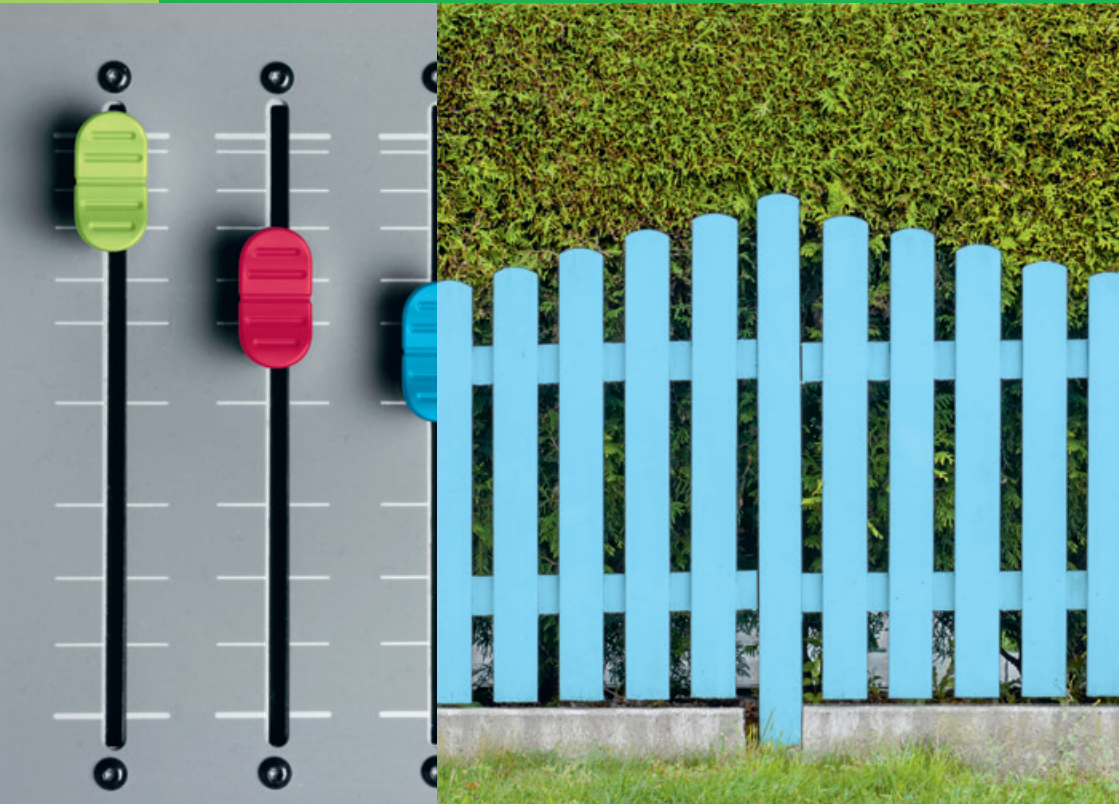


Conseil en placement personnel

Approfondi, clairvoyant et sur mesure



La banque qui fait toute la différence



Nous vivons des valeurs coopératives

Filiale de la Fédération des coopératives Migros, nous sommes la banque suisse universelle compétente, simple et fiable.



Votre satisfaction est notre priorité

Vous recherchez une banque qui vous conseille avec compétence dans un esprit de partenariat? Ensemble, nous trouverons la solution qui vous convient.



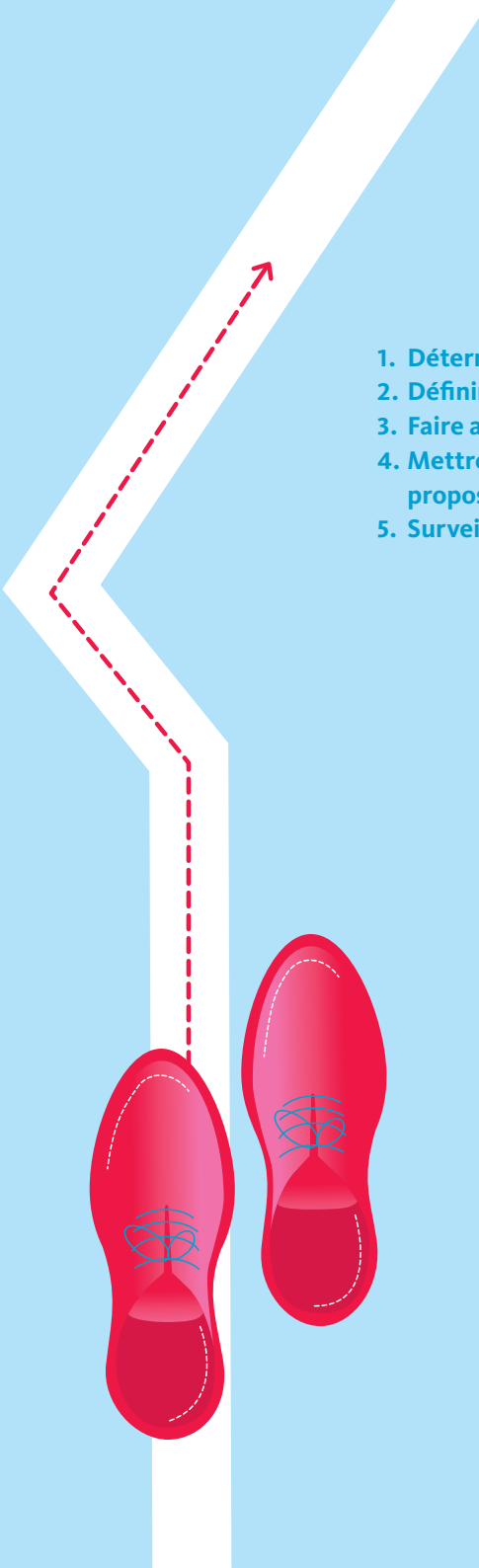
Nous agissons de façon responsable

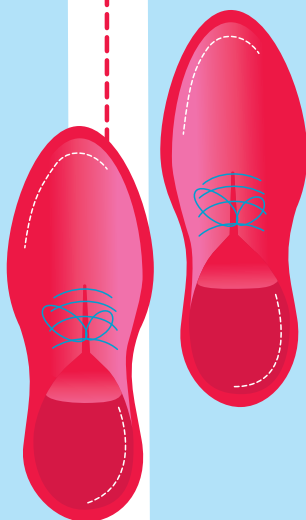
La Banque Migros n'est pas seulement une banque, mais aussi une entreprise Migros. Depuis toujours, la prudence caractérise notre politique de risque. Notre mot d'ordre n'est pas la maximisation des profits, mais une croissance durable, saine et à long terme – avec vous.

Vous vous intéressez aux marchés financiers, mais appréciez aussi l'expertise de spécialistes. Pour vos opérations de placement, les conseils d'un interlocuteur individuel qui accompagne vos décisions de placement sont également les bienvenus.

Votre itinéraire vers une solution de placement

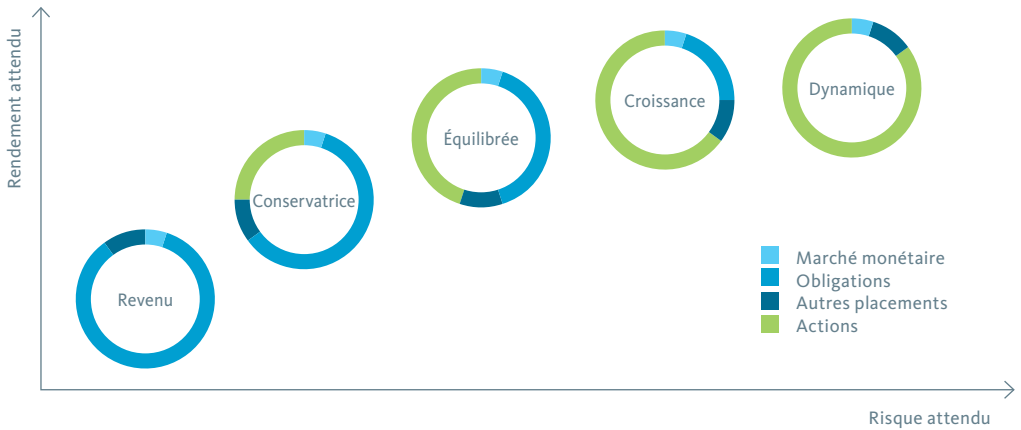
Quels objectifs souhaitez-vous atteindre avec vos placements en titres? Quelles sont vos attentes de rendement, de sécurité et de risque? Lors d'un entretien, votre conseiller détermine avec vous votre profil de risque, définit votre stratégie de placement personnelle et propose des placements que vous pouvez ajuster individuellement et surveiller.

- 
1. Déterminer le profil
 2. Définir la stratégie
 3. Faire appel à l'expertise
 4. Mettre en œuvre les propositions de placement
 5. Surveiller les placements



Déterminer le profil d'investisseur et définir la stratégie

Pour vous permettre une approche structurée de vos placements, nous analysons ensemble vos attentes de rendement, votre horizon de placement et vos caractéristiques de risque. Sur cette base, nous vous proposons une stratégie de placement adaptée à votre profil d'investisseur personnel.



Déterminer le profil d'investisseur

Les placements présentant de fortes fluctuations de valeur sont considérés comme risqués. Cela signifie qu'ils s'accompagnent d'importants risques de perte mais aussi de perspectives de rendement élevé. Les placements peu sujets aux fluctuations de valeur sont considérés comme plus sûrs. Ils s'accompagnent de risques de perte moins importants, mais aussi de perspectives de rendement plus faible. Qu'est-ce qui vous importe le plus?

Définir la stratégie

Notre offre de placements comporte cinq stratégies allant de peu risquée à très risquée. Lors de la mise en œuvre, nous utilisons quatre classes d'actifs: marché monétaire, obligations, autres placements et actions. Chaque classe possède ainsi ses propres opportunités et risques. Nos spécialistes de l'Investment Office tiennent compte de ces particularités en pondérant différemment les classes d'actifs selon la stratégie choisie.



Faire appel à l'expertise

Une décision de placement doit être bien étayée. Des analyses financières approfondies vous y aident. L'Investment Office de la Banque Migros examine pour vous l'environnement économique et les données conjoncturelles, mais évalue aussi l'évolution des marchés financiers et des capitaux ainsi que le contexte actuel des taux d'intérêt et des devises. Sur cette base, les classes d'actifs sont évaluées et des recommandations sont formulées par rapport au positionnement actuel. De plus, diverses publications sont à votre disposition:



Liste de recommandations

La liste de recommandations constamment actualisée couvre les actions, obligations, fonds et autres placements recommandés.



Idées de placement thématiques

En fonction de l'actualité, nous publions des propositions de placement synthétiques sur des thèmes concrets.



Aperçu des placements

La publication trimestrielle «Aperçu des placements» présente des rétrospectives et des perspectives sur les marchés financiers et inclut nos prévisions.

Mettre en œuvre les propositions de placement

Dans le cadre de la stratégie de placement que vous avez choisie, votre conseiller personnel vous soumet des propositions de placement appropriées. À vous ensuite de décider dans quelle mesure vous souhaitez les suivre et lui demander de les mettre en œuvre directement.



Idées de placement et recommandation de titres

Pour la mise en œuvre des recommandations – concrètement lors de l'achat, de la détention ou de la vente de titres individuels –, l'Investment Office de la Banque Migros tire parti de l'expertise de sociétés d'analyse et d'agences de notation renommées.

Se forger une opinion valable

Les analyses de l'Investment Office publiées régulièrement ainsi que le suivi individuel compétent par votre conseiller en placement personnel vous aident à vous forger une opinion valable.

Surveiller les placements

Vos placements sont surveillés en permanence. En effet, nous veillons au respect de votre stratégie de placement et surveillons les risques de votre portefeuille. Si vos souhaits de placement évoluent au fil du temps, votre solution doit être adaptée en conséquence.



Respect du profil de risque et de la stratégie

Nous vérifions si le portefeuille est conforme au profil de risque et à la stratégie définie.



Part en monnaies étrangères

Nous veillons en permanence à l'investissement suffisant du portefeuille dans sa monnaie de référence.



Placements collectifs

Nous prêtons attention à tout dépassement éventuel des plafonds pour les investissements dans des placements collectifs tels que les fonds de placement.



Risque de concentration sur titres individuels

Nous observons si des dépassements de plafonds se produisent pour les placements dans des obligations, actions ou produits structurés et si un risque de concentration existe du fait de la conjugaison de placements directs.

Vous êtes intéressé(e)?

Contactez notre Service Line ou votre conseiller. Nous vous renseignerons avec plaisir.

Conseil téléphonique

Vous souhaitez convenir d'un entretien de conseil ou bénéficier d'un conseil par téléphone? Alors appelez-nous simplement:



0848 845 400

Informations complémentaires

Vous trouverez d'autres conseils et de plus amples informations sur banquemigros.ch.



banquemigros.ch

Prix

La brochure «Prix des prestations» renseigne en détail sur les frais perçus par la Banque Migros.



banquemigros.ch/prix

Banque Migros SA
banquemigros.ch
Service Line 0848 845 400