

**BANQUE
MIGROS**

Nos solutions de placement

Un aperçu pour les personnes privées



Nous sommes la banque à l'échelle humaine



Nous allons à la rencontre des gens d'égal à égal

C'est toujours à cœur ouvert que nous accueillons les gens. C'est ainsi que nous trouvons ensemble des solutions à chaque préoccupation.



Vous pouvez nous faire confiance

Nos actions sont solides. Nous agissons sur des bases solides et sommes fidèles à notre parole. Peu importe que nous fassions quelque chose pour la première ou la centième fois.



Nous en faisons beaucoup parce que les gens sont importants pour nous

Notre credo, c'est d'en faire plus qu'il ne faut. Nous répondons aux besoins des gens avec passion et compétence, qu'ils soient grands ou petits.

La Banque Migros est votre partenaire compétente pour toutes les opérations de placement. Qu'il s'agisse de la gestion du dépôt pour réaliser vos propres idées d'investissement, du conseil lié aux questions de placement ou de la mise en œuvre de la stratégie de placement et de la gestion de votre patrimoine.

Votre chemin vers une solution de placement

Que vous souhaitiez effectuer vous-même vos opérations de placement, obtenir un conseil en placement fondé ou nous déléguer la gestion de votre patrimoine: la Banque Migros dispose de la solution qui vous convient. Nous vous proposons l'offre appropriée à des conditions équitables et vous aidons à atteindre vos objectifs de placement.

1. Convenir de l'approche

Sélectionnez vous-même vos placements ou laissez l'un(e) de nos conseillers/conseillères à la clientèle compétent(e)s s'occuper de vous.

2. Déterminer le profil

La pondération du risque et de la sécurité est une affaire individuelle. Déterminez votre profil d'investisseur personnel.

3. Définir la stratégie

Nos cinq stratégies de placement se distinguent par leur pondération des classes d'actifs. Définissez votre stratégie.

4. Sélectionner l'offre

Plusieurs placements correspondant à la stratégie choisie sont à votre disposition. Nous vous aidons volontiers à choisir l'offre appropriée.

5. Surveiller les placements

Selon l'offre, nous surveillons votre portefeuille en permanence. Grâce à nos services d'information, vous connaissez l'évolution de vos placements.

Déterminer le profil, définir la stratégie

Quels que soient vos besoins, votre situation financière et vos objectifs, il est judicieux d'adopter une approche stratégique pour vos placements. En effet, la solution doit vous convenir au niveau émotionnel et économique. La détermination du bon profil de risque est donc l'étape la plus importante avant d'effectuer un placement.

Connaître la propension au risque

La pondération du risque et du rendement est individuelle: certaines personnes assument volontiers un risque plus élevé dans l'attente d'un revenu supérieur. D'autres misent plutôt sur un rendement plus sûr et donc un risque plus faible. Qu'en est-il dans votre cas?

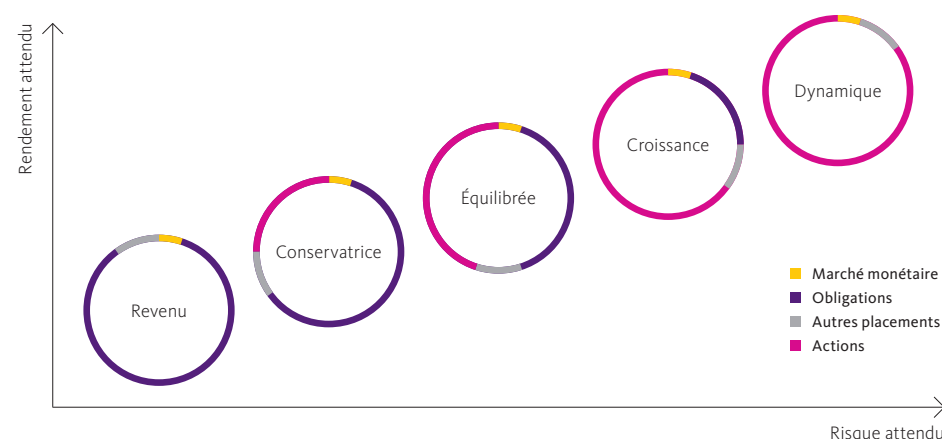
Déterminer les attentes de rendement

Les placements ayant un risque de fluctuation de valeur élevé sont dits risqués. Cela signifie qu'ils s'accompagnent d'importants risques de perte, mais aussi de bonnes opportunités de rendement. Les placements subissant peu de fluctuations de valeur sont considérés comme plus sûrs. Ils s'accompagnent de risques de perte moins importants, mais aussi de perspectives de rendement plus faibles. Qu'est-ce qui vous importe le plus?

Sélectionner une stratégie de placement

Après avoir soupesé ces aspects, vous pouvez définir votre stratégie de placement. Lors de la mise en œuvre, nous utilisons quatre classes d'actifs: marché monétaire, obligations, actions et placements alternatifs. Chaque catégorie de placement présente ainsi ses propres opportunités et risques. Nos asset managers tiennent compte de ces particularités en pondérant différemment les classes d'actifs selon la stratégie choisie.

Cinq stratégies de placement au choix



Revenu

L'objectif de la stratégie de placement Revenu est de préserver la valeur de votre patrimoine. Les risques encourus sont faibles. En règle générale, la mise en œuvre s'effectue en investissant principalement dans des obligations. Pour diversifier, il est possible d'investir dans des placements alternatifs (notamment l'immobilier, les matières premières). L'horizon de placement visé est de 2 à 3 ans.

Conservatrice

L'objectif de la stratégie de placement Conservatrice consiste à réaliser un rendement faible à moyen. Les risques encourus sont faibles à moyens. En règle générale, la mise en œuvre se fait en investissant principalement dans des obligations et, pour une petite part, dans des actions. Pour diversifier, il est possible d'investir dans des placements alternatifs (notamment l'immobilier, les matières premières). L'horizon de placement visé est de 4 à 5 ans.

Équilibrée

L'objectif de la stratégie de placement Équilibrée consiste à réaliser un rendement moyen. Les risques encourus sont moyens. En règle générale, la mise en œuvre s'effectue en investissant dans un mix équilibré d'obligations et d'ac-

tions. Pour diversifier, il est possible d'investir dans des placements alternatifs (notamment l'immobilier, les matières premières). L'horizon de placement visé est de 6 à 8 ans.

Croissance

L'objectif de la stratégie de placement Croissance consiste à réaliser un rendement moyen à élevé. Les risques encourus sont moyens à élevés. En règle générale, la mise en œuvre se fait en investissant majoritairement dans des actions et, pour une petite part, dans des obligations. Pour diversifier, il est possible d'investir dans des placements alternatifs (notamment l'immobilier, les matières premières). L'horizon de placement visé est de 9 à 10 ans.

Dynamique

L'objectif de la stratégie de placement Dynamique est de réaliser un rendement élevé. Les risques encourus sont élevés. En règle générale, la mise en œuvre s'effectue en investissant principalement dans des actions. Pour diversifier, il est possible d'investir dans des placements alternatifs (notamment l'immobilier, les matières premières). L'horizon de placement visé est de plus de 10 ans.

Aperçu de nos solutions de placement

Pour l'aperçu complet des produits:
banquemigros.ch/nos-placements



	Solution de placement	Mise en œuvre de la stratégie	Suivi du portefeuille	Reporting	Durabilité	Conseil / Re- commandée à partir de
Dépôt	● ● ● ● Vous poursuivez vos propres idées de placement.	● ● ● ● Vous réalisez vos propres idées de placement.	● ● ● ● Vous surveillez votre portefeuille en toute autonomie.	● ● ● ● Vous recevez un relevé de dépôt annuel.	● ● ● ● Votre portefeuille n'est pas examiné au regard de critères de durabilité.	Aucun / CHF 0
Dépôt Plus	● ● ● ● Avec un dépôt Plus, nous vous offrons plus de visibilité grâce à des recommandations de placement fondées pour vos décisions d'investissement.	● ● ● ● Vous prenez vous-même vos décisions de placement. Nous vous soutenons avec des listes de recommandations, des analyses de marché claires, des évaluations compréhensibles et des recommandations de mesures liées à des transactions.	● ● ● ● Vous surveillez votre portefeuille en toute autonomie.	● ● ● ● Vous gardez à tout moment la vue d'ensemble de votre dépôt. Pour plus de confort, votre relevé de patrimoine et votre attestation fiscale sont mis à votre disposition chaque année dans l'e-banking.	● ● ● ● Votre portefeuille n'est pas examiné au regard de critères de durabilité.	Numérique / CHF 0
Conseil en placement	● ● ● ● Nos conseillers mettent toutes leurs compétences à votre service en vous soumettant des propositions de placement sur mesure	● ● ● ● Vous prenez vos décisions de placement en toute autonomie, en vous fondant sur un conseil personnalisé et sur les évaluations du marché et les analyses de titres des spécialistes en placement de la Banque Migros.	● ● ● ● Avec le conseil en placement personnel, vous bénéficiez d'un suivi continu de votre portefeuille et d'une notification individuelle.	● ● ● ● Vous gardez à tout moment la vue d'ensemble de votre dépôt. Pour plus de confort, votre relevé de patrimoine et votre attestation fiscale sont mis à votre disposition chaque année.	● ● ● ● Nos recommandations de placement sont examinées au regard de vos critères de durabilité.	Personnel / CHF 100 000 EUR 100 000
Gestion de patrimoine Focus	● ● ● ● Dans la gestion de patrimoine, nos spécialistes en placement répondent à vos besoins d'investissement avec des fonds. Vous choisissez vos exigences de placement via notre app mobile banking.	● ● ● ● Nos spécialistes en placement mettent en œuvre la stratégie de placement choisie de manière cohérente, professionnelle et prévoyante avec des fonds.	● ● ● ● Nos spécialistes en placement assurent le suivi du portefeuille et interviennent en accord avec la stratégie choisie.	● ● ● ● Notre mobile banking et les rapports réguliers transmis par voie électronique vous permettent d'avoir une vue d'ensemble de l'évolution de votre portefeuille.	● ● ● ● Votre portefeuille est examiné en permanence quant au respect des critères de durabilité.	Aucun / CHF 5000
Gestion de patrimoine avec fonds	● ● ● ● Dans la gestion de patrimoine avec fonds, nos spécialistes en placement répondent personnellement à vos besoins d'investissement.	● ● ● ● Nos spécialistes en placement mettent en œuvre la stratégie de placement choisie de manière cohérente, professionnelle et prévoyante avec des fonds.	● ● ● ● Nos spécialistes en placement assurent le suivi du portefeuille et interviennent en accord avec la stratégie choisie.	● ● ● ● Votre conseiller/conseillère vous remet des rapports détaillés, y compris l'analyse du marché et l'évolution du portefeuille.	● ● ● ● Votre portefeuille est examiné en permanence quant au respect des critères de durabilité.	Personnel / CHF 20 000 EUR 100 000
Gestion de patrimoine avec placements directs	● ● ● ● Dans la gestion de patrimoine, nos spécialistes en placement répondent personnellement à vos besoins d'investissement avec des placements directs.	● ● ● ● Nos spécialistes en placement mettent en œuvre la stratégie de placement choisie de manière cohérente, professionnelle et prévoyante avec des fonds et des placements directs.	● ● ● ● Nos spécialistes en placement assurent le suivi du portefeuille et interviennent en accord avec la stratégie choisie.	● ● ● ● Votre conseiller/conseillère vous remet des rapports détaillés, y compris l'analyse du marché et l'évolution du portefeuille.	● ● ● ● Votre portefeuille est examiné en permanence quant au respect des critères de durabilité	Personnel / CHF 250 000 EUR 250 000
Gestion de patrimoine Inspire Ensemble avec Inyova	● ● ● ● Nos spécialistes en placement répondent à vos besoins d'investissement avec des placements directs et collectifs. Nous nous appuyons sur l'expertise de notre partenaire Inyova pour garantir l'impact de votre portefeuille en matière de durabilité.	● ● ● ● Nos spécialistes en placement mettent en œuvre la stratégie de placement choisie de manière cohérente, professionnelle et prévoyante avec des fonds et des placements directs. Dans ce contexte, l'impact de votre portefeuille en matière de durabilité joue un rôle essentiel.	● ● ● ● Nos spécialistes en placement assurent le suivi du portefeuille et interviennent en accord avec la stratégie choisie.	● ● ● ● Votre conseiller/conseillère vous remet des rapports détaillés, y compris l'analyse du marché, l'évolution du portefeuille et le rapport sur le développement durable	● ● ● ● Le portefeuille est axé sur l'impact en matière de durabilité. Pour toutes les entreprises dans lesquelles nous investissons, un profil d'impact détaillé est disponible.	Personnel / CHF 50 000

Gestion du dépôt

Vous suivez l'évolution des marchés financiers et maîtrisez le négoce des titres et des devises. Pour vos opérations de placement autonomes, vous souhaitez bénéficier d'une gestion du dépôt simple, sûre et avantageuse.

Flexible – en termes de durée, de début et de résiliation

La gestion du dépôt est illimitée dans le temps. Cela signifie qu'une fois le dépôt ouvert, vous pouvez acheter, souscrire, recevoir, vendre ou livrer des titres.

Ouvert – pas de limites de montant

Vous n'avez pas de contrainte de volume de négoce. Aucun montant minimal ou maximal ne s'applique (sauf pour les parts de fonds entières). Ceci vaut tant lors de l'ouverture que pour des ventes ou des réceptions et livraisons.

Avantageux – un tarif unitaire attrayant

Pour les ordres jusqu'à 100 000 francs, vous bénéficiez d'un ticket fee avantageux. Et vous pouvez choisir librement les places boursières ainsi que les types de titres et d'ordres.

Dépôt Plus: plus de visibilité pour des décisions de placement fondées

Accédez à des analyses de marché compréhensibles et à des fiches d'information compactes sur les actions. Nous vous proposons des recommandations actuelles et des mises à jour régulières sur l'évolution de l'économie et du marché. Le relevé fiscal numérique gratuit dans l'e-banking vous aide à remplir votre déclaration d'impôt.

Conseil en placement personnel

Vous vous intéressez aux marchés financiers, mais appréciez aussi l'expertise de spécialistes. Pour vos opérations de placement, vous bénéficiez des conseils d'un(e) interlocuteur/interlocutrice personnel(le) qui accompagne vos décisions de placement.

Fondé – se forger une opinion valable

Grâce au conseil personnel, vous bénéficiez toujours des opportunités de placement actuelles. Nos spécialistes en placement suivent et analysent pour vous les développements du marché et vous transmettent leur expertise grâce à des publications régulières.

Suivi – un monitoring permanent

Vos placements sont surveillés en permanence et contrôlés selon des critères de risque prédéfinis, convenus avec vous. Cela couvre le respect du profil de risque et de la stratégie et tout dépassement des plafonds pour les investissements dans des placements collectifs, y compris les fonds de placement.

Actif – une notification automatique

Si vous le souhaitez, nous vous informons, grâce à des notifications par e-mail ou SMS, si nous constatons la présence de risques indésirables dans votre portefeuille.

Gestion de patrimoine

Vous aimez placer votre patrimoine de façon stratégique mais préférez laisser un(e) spécialiste gérer votre portefeuille. Avec la gestion de patrimoine, vous profitez des opportunités de placement actuelles sans devoir vous préoccuper des marchés.

Sérénité – un portefeuille optimisé

Nos spécialistes en placement expérimenté(e)s suivent l'évolution quotidienne des marchés et investissent pour vous selon un processus d'investissement systématique. Vous profitez ainsi d'opportunités de placement actuelles dans le cadre d'une optimisation constante de votre portefeuille.

Confort – une information transparente

Nous vous informons régulièrement de l'évolution de votre patrimoine et de l'actualité des marchés financiers. Vous connaissez donc parfaitement l'état de vos avoirs chez nous, à tout moment.

Conscience des risques – une large diversification

Nous investissons le plus largement possible pour vous. Cette atténuation des risques réduit les fluctuations excessives de votre patrimoine. De plus, le Comité de placement, qui comprend des membres de la Direction générale, définit régulièrement les fourchettes des stratégies de placement.

Nos Migros Bank Fonds

Fonds stratégiques classiques

Les fonds stratégiques de la Banque Migros sont constitués de titres du marché monétaires, d'obligations, d'actions et placements alternatifs. Plus la part en actions est importante, plus le risque est grand, mais plus les perspectives de gain à long terme sont élevées également.

Fonds stratégiques durables

Avec les Migros Bank Fonds durables, vous investissez dans des entreprises pour lesquelles nous tenons compte de critères environnementaux, sociaux et économiques.

Autres fonds

Des fonds en actions ou en obligations, des fonds immobiliers et d'autres fonds stratégiques complètent l'offre de la Banque Migros.

Fonds de prévoyance

Outre le compte de prévoyance 3a, la Banque Migros propose aussi des fonds de prévoyance. Les versements sur le compte de prévoyance 3a sont déductibles de vos revenus imposables jusqu'au plafond légal. Vous pouvez investir cet avoir dans des fonds de prévoyance classiques ou durables largement diversifiés pour augmenter à long terme vos opportunités de rendement par rapport à un compte de prévoyance 3a.

Autres produits de placement de la Banque Migros

Plan d'épargne en fonds

Avec le plan d'épargne en fonds de la Banque Migros, vous investissez régulièrement de petits montants dans des Migros Bank Fonds. L'ordre permanent vous permet de participer à l'évolution des marchés financiers et d'accumuler un patrimoine sur le long terme.

Produits structurés

Les produits structurés associent des placements directs en actions, obligations ou matières premières à des dérivés, principalement des options. Grâce à cette combinaison, il est possible d'obtenir des rendements attractifs même dans un environnement de marché difficile.

Plan de retraits en fonds

Le plan de retraits en fonds offre la perspective d'un revenu régulier sous forme de versements périodiques. Comme votre patrimoine reste investi, les opportunités de rendement demeurent attrayantes pour vos parts de Migros Bank Fonds.

Avons-nous éveillé votre intérêt?

Prix actuels

Retrouvez les taux d'intérêt, les cours boursiers et les tarifs de nos prestations sur banquemigros.ch.

En savoir plus

Vous trouverez des conseils spécifiques ainsi que des informations complémentaires dans les fiches d'information produit et brochures disponibles sous «Téléchargements» sur la page de l'offre respective sur banquemigros.ch.

Vous avez d'autres questions?

Informez-vous sur banquemigros.ch/contact ou rendez-vous dans une succursale.

Disclaimer

Les informations sont utilisées à des fins publicitaires. Elles ne constituent ni une offre, ni une invitation à acquérir ou à vendre des instruments financiers, ni une recommandation personnelle. Les Conditions générales de la Banque Migros SA et les contrats signés sont déterminants à cet égard.

Banque Migros SA
banquemigros.ch/contact