

Gestion de patrimoine

Vous choisissez la stratégie de placement, nous la mettons en œuvre pour vous

Avec la gestion de patrimoine, vous choisissez la stratégie de placement et en déléguez la mise en œuvre aux spécialistes de la Banque Migros. La gestion de patrimoine, pour l'application ciblée à moyen et long terme de la stratégie de placement déterminée, sans que vous deviez vous préoccuper des marchés.



Haut la main – un portefeuille optimisé

Nos spécialistes suivent l'évolution quotidienne des marchés et investissent pour vous selon un processus systématique. Ainsi, vous bénéficiez toujours des dernières opportunités de placement.



Confortable – une information transparente

Nous vous informons régulièrement de l'évolution de votre patrimoine et des événements sur les marchés financiers. Vous êtes ainsi toujours au clair sur l'état de vos actifs.



Responsable – un investissement de qualité

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.

Offre

Disponibilité

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

Variantes

Le produit est géré en CHF et en EUR (autres monnaies sur demande) et proposé dans les variantes avec fonds de placement, avec des placements directs ou Individuel.

Limites de montant

Montant recommandé lors de la conclusion:
Avec des fonds dès CHF 20 000 (en EUR dès CHF 100 000), avec des placements directs dès CHF/EUR 250 000 et individuel dès CHF/EUR 1 000 000

Revenus

Participation au résultat de la politique de placement choisie. Les revenus sont réinvestis directement. Nous vous restituons automatiquement les rétrocessions reçues.

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, le relevé de patrimoine et les frais de port. Une partie des coûts du mandat est majorée de la TVA.

Avec fonds à partir de CHF 20 000

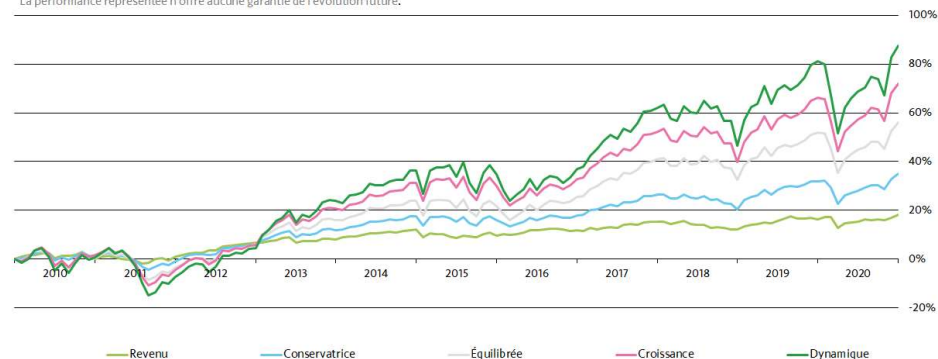
moins de CHF 750 000	1,000%
à partir de CHF 750 000	0,900%
à partir de CHF 1,5 mio.	0,800%
Au moins par an, par mandat	CHF 200

Avec placements directs à partir de CHF 250 000

moins de CHF 750 000	1,200%
à partir de CHF 750 000	1,100%
à partir de CHF 1,5 mio.	1,000%
Au moins par an, par mandat	CHF 3000

Performance historique des 5 stratégies de placement de la variante avec fonds en CHF

La performance représentée n'offre aucune garantie de l'évolution future.



Le présent document fournit un aperçu des informations produites les plus importantes pour une décision d'achat par des personnes domiciliées en Suisse et des personnes non assujetties à l'impôt américain. Ces indications sont purement indicatives. Seuls les Conditions générales de la Banque Migros SA et les contrats signés sont déterminants à cet égard. La banque peut ajuster les frais à tout moment dans le cadre des dispositions légales et s'engage à en informer les clients de manière appropriée. Le montant actuel des frais peut être consulté à tout moment dans la brochure «Prix des prestations».

Opportunités et risques

Opportunités

- 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'e-banking.
- 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.
- La stratégie de placement peut être examinée et adaptée chaque année.
- Un entretien avec le conseiller constitue une aide précieuse pour analyser la performance du dépôt durant l'exercice passé et fixer la stratégie de placement pour l'année à venir.

Examinez aussi nos
fonds de prévoyance

banquemigros.ch/fonds-prevoyance