

## Placements

# Bases

Chaque stratégie est unique en matière de placements. Et c'est très bien ainsi. Car c'est pour vous l'assurance de disposer d'une solution réellement adaptée à vous-même, à votre entreprise ou à votre institution.



### En un coup d'œil

- Conseil adapté aux besoins
- Processus d'investissement systématique
- Stratégies, solutions et produits adaptés à vos besoins



### Mise en œuvre selon les options choisies

- Vous choisissez la stratégie de placement
- Choix parmi trois solutions de placement : Gestion de fortune, Conseil en placement, Execution only

Nous avons été primés à plusieurs reprises pour la qualité de nos stratégies, de nos solutions et de notre conseil :



**LSEG Lipper  
Fund Awards**  
2024 Winner  
Switzerland

From LSEG Lipper Fund Award  
©2024 LSEG. All rights reserved.  
Used under license.

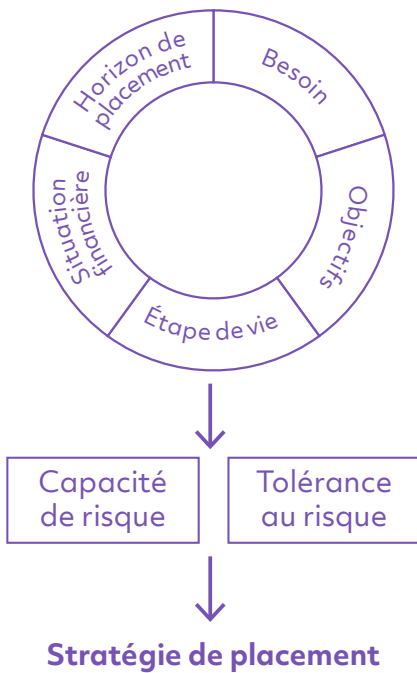
## Profil de placement

Quels que soient vos objectifs dans votre vie ou pour votre entreprise, nous vous offrons des solutions personnalisées et professionnelles. Chez nous, les placements obéissent toujours à une logique. Dans un premier temps, votre conseiller personnel définit avec vous votre profil de placement individuel. Différents facteurs jouent un rôle : vos besoins et objectifs, votre situation financière, l'étape de vie dans laquelle vous ou votre entreprise se trouvez en ce moment, l'horizon de placement ainsi que la capacité de risque et la propension au risque.

La capacité de risque mesure le risque que vous pouvez encourir. Sur la base de votre patrimoine et de vos revenus, nous déterminons dans quelle mesure vous ou votre entreprise pouvez supporter des fluctuations de valeur. S'agissant de la tolérance au risque, nous cherchons à définir le niveau de risque que vous pouvez tolérer sur le plan émotionnel. Tout en vous permettant de vous sentir en permanence bien et en sécurité.

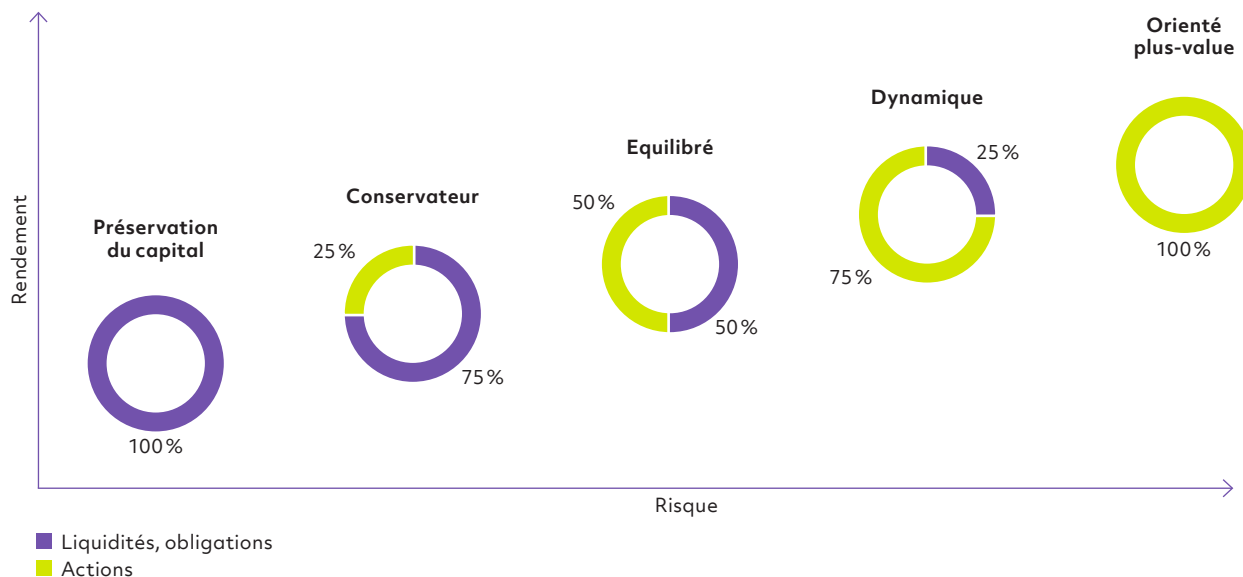
Vous êtes un client commercial et vous vous y connaissez en placements ? Votre conseiller personnel vous aidera à trouver la stratégie qui vous convient et à la mettre en œuvre.

### Profil de placement



## Stratégie de placement

Votre profil de placement permet de définir la stratégie de placement appropriée. Qu'elle soit axée sur la préservation du capital ou orientée plus-value, la bonne stratégie est la clé du succès. Et afin que cette dernière réponde aussi à vos besoins à long terme, le profil et la stratégie sont vérifiés et actualisés régulièrement avec votre conseiller personnel.



### Préservation du capital

Sécurité et préservation du capital sont, à vos yeux, prioritaires et vous souhaitez ne vous exposer qu'à de très faibles fluctuations de valeur. Vos revenus découlent des intérêts.

### Conservateur

Vous êtes relativement prudent et privilégiez de faibles fluctuations de valeur, tout en souhaitant bénéficier d'une légère plus-value. Cela signifie des plus-values et des produits des intérêts réguliers, d'un montant modeste.

### Equilibré

Vous souhaitez profiter d'une plus-value modérée et êtes prêt à tolérer des fluctuations de valeur moyennes. Vos revenus se composent des intérêts et des plus-values.

### Dynamique

Vous disposez d'un horizon de placement à long terme et visez par conséquent une plus-value élevée à long terme. Votre patrimoine se compose essentiellement de gains en capital. A cet effet, vous tolérez un risque de fluctuation de valeur accru.

### Orienté plus-value

Vous êtes orienté vers les gains, visez une plus-value élevée à long terme et vous concentrez à cet effet sur des gains en capital. Vous pouvez supporter le risque. C'est pourquoi vous tolérez d'importantes fluctuations de valeur.

## Solutions de placement

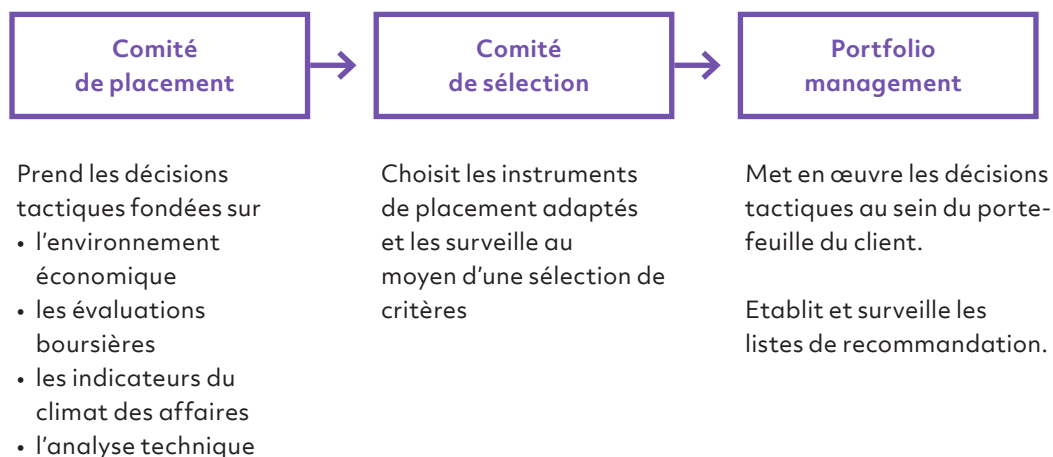
A vous de décider de l'étendue de notre conseil pour toutes les opérations liées à votre patrimoine : délégation de la gestion de fortune pour vous décharger, conseil en placement ponctuel ou gestion totalement autonome de votre patrimoine (Execution only) – vous décidez, nous vous accompagnons. Et ce, dans toute situation.



	Quelle assistance attendez-vous de nous ?		
	élevée	moyenne	faible
	Gestion de fortune	Conseil en placement	Execution only
<b>Vos besoins</b>	Nous gérons, vous profitez : définissez votre stratégie de placement avec votre conseiller personnel et conservez en permanence la vue d'ensemble, grâce à des rapports transparents.	Vous souhaitez bénéficier de notre expertise, mais prendre vous-même les décisions importantes? Choisissez vous-même le niveau d'engagement que vous souhaitez de notre part ; vous avez toujours le dernier mot.	Vous préférez gérer vos placements de manière indépendante? Choisissez parmi l'offre complète de produits et exécutez vous-même vos opérations, par eBanking ou directement en passant par votre interlocuteur personnel.
<b>Vos possibilités</b>	Choix parmi quatre mandats : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Valiant Helvétique, axé sur la Suisse</li> <li>• Valiant Classique, axé sur le monde</li> <li>• Valiant Sustainable avec orientation durabilité</li> <li>• Gestion de fortune individuelle</li> </ul>	Choix parmi trois offres de conseil : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Basic</li> <li>• Sélect</li> <li>• Professionell</li> </ul>	Accès à une vaste gamme de produits de placement
<b>Votre investissement minimal</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Helvétique, Classique et Sustainable: CHF 100 000.00</li> <li>• Gestion de fortune individuelle: CHF 1 mio</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Basic: pas d'investissement minimal</li> <li>• Sélect: CHF 100 000.00</li> <li>• Professionell: CHF 250 000.00</li> </ul>	Pas d'investissement minimal
<b>Votre charge temporelle</b>	Faible – Vous nous confiez la gestion de votre patrimoine.	Vous choisissez la stratégie de placement en conséquence.	Elevée – Vous prenez vous-même en main vos placements.
<b>Votre suivi de portefeuille</b>	Nos spécialistes internes des placements se chargent du suivi et de l'optimisation continue de votre portefeuille.	Nous surveillons votre portefeuille en permanence et vous informons toujours rapidement.	Vous surveillez votre portefeuille vous-même.

## Processus d'investissement systématique

Lors de la mise en œuvre et de la vérification de votre stratégie de placement, nous ne laissons rien au hasard. De l'analyse de l'environnement de marché à l'investissement dans des titres individuels et des fonds de placement, le processus d'investissement structuré nous permet de garantir que les rôles sont clairement répartis et que votre patrimoine est investi de manière optimale.



### Ceci est un document publicitaire

Le présent document a été créé à des fins publicitaires par la Banque Valiant SA n'a qu'un but informatif. Ce document sert uniquement à vous informer et ne constitue pas une offre, ni une invitation ou une recommandation à acheter ou à vendre certains produits, ni à effectuer des transactions ou à conclure un acte juridique quelconque. Ce document n'est pas le résultat d'une analyse financière. Avant de prendre une décision sur la base de ces informations, nous vous recommandons vivement de prendre contact avec votre conseiller ou conseillère. Seules les personnes suffisamment averties des risques inhérents à la transaction envisagée et en mesure d'en supporter les éventuelles pertes financières devraient conclure des opérations de placement. Par ailleurs, nous renvoyons à la brochure « Risques inhérents au commerce d'instruments financiers » que vous pouvez commander chez nous. Les rendements historiques et les scénarios de marché financier ne représentent pas de garantie pour les fluctuations de valeur et de rendement courantes et futures. En dépit de tout le soin apporté et de l'utilisation de sources fiables pour toutes les informations, la justesse, la fiabilité, l'exactitude, l'actualité ou l'exhaustivité des informations présentées ne peuvent être garanties. Les informations relatives aux prestations et aux instruments financiers comme les prospectus ou les rapports annuels et semestriels des fonds de placement peuvent être obtenus gratuitement auprès de Banque Valiant SA, Bundesplatz 4, Case postale, 3001 Berne. Dans les limites autorisées par la loi, la Banque Valiant SA décline toute responsabilité en cas de perte liée aux présentes informations ou consécutives aux risques inhérents aux marchés financiers. Ni l'original, ni aucune copie/photographie du présent document ne doivent être envoyés ou emportés aux États-Unis, ni être distribués ou remis à des personnes de nationalité américaine, conformément aux dispositions de la version actuelle en vigueur du US Securities Act of 1933.