

# Solutions de placement

## Offres de conseil

Vous souhaitez bénéficier de notre expertise, mais prendre vous-même les décisions importantes ? A vous de choisir le niveau d'engagement que vous attendez de notre part, étant entendu que vous avez toujours le dernier mot.

	Conseil en placement Basic	Conseil en placement Sélect	Conseil en placement Professionnel
	Solution parfaite pour ceux qui souhaitent commencer par de petits montants : avec le conseil Basic, vous choisissez selon vos besoins, parmi nos fonds stratégiques. Votre conseiller personnel conserve en permanence la vue d'ensemble.	Nous recommandons, vous décidez : avec notre conseil Sélect, vous choisissez parmi une vaste offre de produits. Votre conseiller personnel vous conseille de manière active et compétente.	Vous souhaitez échanger en permanence avec nos spécialistes en placement et profiter de recommandations ad hoc de Valiant ? Avec le conseil Professionnel, vous avez accès aux produits de tout l'univers de placement Valiant.
<b>Investissement minimal</b>	Pas d'investissement minimal	Valeur en dépôt : CHF 100 000.00	Valeur en dépôt : CHF 250 000.00
<b>Produits</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fonds stratégiques Valiant</li> <li>Fondsinvest Valiant</li> <li>Epargne-titres en prévoyance</li> <li>Obligations de caisse</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Recommandations de fonds de placement et de titres individuels de notre liste de recommandation</li> <li>Fonds stratégiques Valiant</li> <li>Fondsinvest Valiant</li> <li>Epargne-titres en prévoyance</li> <li>Obligations de caisse</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Recommandations de fonds de placement et de titres individuels de l'univers de placement Valiant</li> <li>Fonds stratégiques Valiant</li> <li>Fondsinvest Valiant</li> <li>Epargne-titres en prévoyance</li> <li>Obligations de caisse</li> </ul>
<b>Prestations</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Profil d'investisseur personnel</li> <li>Surveillance et optimisation en permanence de votre portefeuille</li> <li>Négoce et consultation dans e-banking et Mobile Banking</li> <li>Relevé fiscal suisse</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Profil d'investisseur personnel</li> <li>Conseil actif : surveillance et optimisation en permanence de votre portefeuille, propositions de placement et recommandations d'achat et de vente</li> <li>Entretien annuel personnel sur le portefeuille</li> <li>Relevé de performance annuel</li> <li>Consultation en ligne des e-services</li> <li>Relevé fiscal suisse</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Profil d'investisseur personnel</li> <li>Conseil actif : recommandations ad hoc et propositions de placement</li> <li>Surveillance et optimisation quotidienne de votre portefeuille</li> <li>Conseil permanent sur les possibilités d'optimisation, les risques, les notations et les échéances</li> <li>Entretien annuel personnel sur le portefeuille</li> <li>Relevé de performance annuel</li> <li>Consultation en ligne des e-services</li> <li>Relevé fiscal suisse</li> </ul>

## Gestion de fortune

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.

Deux mandats au choix :

- Valiant Helvétique, axé sur la Suisse
- Valiant Classique, axé sur le monde

## Execution Only

Vous préférez gérer vos placements de manière indépendante ? Choisissez parmi l'offre complète de produits et exécutez vous-même vos opérations, par e-banking ou directement en passant par votre interlocuteur personnel.

## Modèles tarifaires

### Offres de conseil <sup>1)</sup>

	Préservation du capital	Conservateur	Equilibré	Dynamique	Orienté plus-value
<b>Conseil Basic</b>					
Jusqu'à CHF 250 000.00	0,35 %	0,40 %	0,45 %	0,50 %	0,55 %
Jusqu'à CHF 1 mio	0,30 %	0,35 %	0,40 %	0,45 %	0,50 %
A partir de CHF 1 mio	0,25 %	0,30 %	0,35 %	0,40 %	0,45 %
Prix minimum par dépôt	CHF 100.00				
Prix des transactions	Réduction de 25 % sur les courtages et les commissions de fonds, aussi sur le minimum				

### Conseil Sélect

Jusqu'à CHF 250 000.00	0,45 %	0,50 %	0,55 %	0,60 %	0,65 %
Jusqu'à CHF 1 mio	0,40 %	0,45 %	0,50 %	0,55 %	0,60 %
A partir de CHF 1 mio	0,35 %	0,40 %	0,45 %	0,50 %	0,55 %
Prix minimum par dépôt	CHF 250.00				
Prix des transactions	Réduction de 50 % sur les courtages et les commissions de fonds, aussi sur le minimum				

### Conseil Professionnel

Jusqu'à CHF 1 mio	0,85 %	0,95 %	1,05 %	1,15 %	1,25 %
A partir de CHF 1 mio	0,75 %	0,85 %	0,95 %	1,05 %	1,15 %
Prix minimum par dépôt	CHF 2 375.00	CHF 2 625.00	CHF 2 875.00	CHF 3 125.00	CHF 3 375.00
Prix des transactions	Les courtages et les commissions de fonds sont calculés seulement à partir de 100 transactions ou d'un chiffre d'affaires de CHF 10 millions. Le modèle tarifaire Sélect s'applique pour le calcul.				

1) Prix par année sur la valeur de dépôt. Débit trimestriel. Taux par paliers non cumulatifs. Le prix de l'offre comprend les prix de dépôt et de conseil en placement. Réduction sur les prix des transactions, hors futures et options. TVA en sus. Relevé fiscal suisse inclus.

### Execution Only <sup>1)</sup>

Tenue de dépôt	Taux forfaitaire de 0,30 %, au moins CHF 100.00 p.a.
Prix des transactions	Réduction de 30 % sur les courtages et les commissions de fonds, aussi sur le minimum <sup>2)</sup>

1) Prix par année sur la valeur de dépôt. Débit trimestriel. TVA en sus. Relevé fiscal suisse inclus.

2) La réduction est octroyée exclusivement en cas de négoce en bourse via e-banking, sinon modèle tarifaire individuel. Tarifs relatifs au courtage des opérations boursières et aux commissions des fonds de placement.

### Fondsinvest Valiant <sup>3)</sup>

Prix de l'offre	0,40 %
Prix minimum par dépôt	Pas de prix minimum
Prix des transactions	Gratuit

3) Prix par année sur la valeur de dépôt. Débit trimestriel. TVA en sus. Relevé fiscal suisse inclus.

### Gestion de fortune

	Conservateur	Equilibré	Dynamique	Orienté plus-value
<b>Mandat de gestion de fortune Helvétique et Classique <sup>1), 2)</sup></b>				
Jusqu'à CHF 2 mio	1,15 %	1,35 %	1,40 %	1,55 %
A partir de CHF 2 mio	1,05 %	1,25 %	1,30 %	1,45 %

1) Calculé sur la valeur moyenne du portefeuille. Facturation des frais trimestrielle. TVA en sus. Suppléments relatifs à la correspondance en banque restante non compris. Taux par paliers non cumulatifs.

2) Lors de la résiliation d'un mandat de gestion de fortune, les ventes ne s'effectuent pas dans les limites du prix forfaitaire. Le modèle tarifaire ordinaire s'applique.

### Prix des transactions <sup>1)</sup>

Lieu de négoce	Actions <sup>2), 3)</sup>		Suisse <sup>5)</sup>	Obligations Etranger
	Produits structurés <sup>4)</sup>	Etranger		

### Courtages sur les opérations boursières

Minimum CHF	CHF 100.00	CHF 120.00	CHF 100.00	CHF 120.00
Jusqu'à CHF 25 000.00	1,10 %	1,70 %	0,80 %	0,90 %
Jusqu'à CHF 100 000.00	0,90 %	1,50 %	0,70 %	0,80 %
Jusqu'à CHF 300 000.00	0,70 %	1,20 %	0,40 %	0,60 %
Jusqu'à CHF 1 mio	0,40 %	1,00 %	0,30 %	0,30 %
A partir de CHF 1 mio	0,30 %	0,90 %	0,20 %	0,20 %

### Commissions sur les fonds de placement

Emission (achat)	Taux	Minimum par ordre
Fonds de placement Valiant	1,00 %	CHF 75.00
Fonds du marché monétaire	0,60 %	CHF 100.00
Fonds obligataires	1,00 %	CHF 100.00
Fonds stratégiques	1,25 %	CHF 100.00
Fonds en actions / fonds indiciels	1,75 %	CHF 100.00
Autres fonds	2,00 %	CHF 100.00

### Rachat (vente)

Fonds de placement Valiant	Net
Fonds de placement de tiers	CHF 100.00

1) Taxes boursières, redevances et frais de tiers facturés en sus. Exemption de la TVA. Taux par paliers non cumulatifs.

2) Y compris les fonds immobiliers (négociés en bourse) et les ETF Exchange Traded Funds (négociés en bourse).

3) Y compris achats et ventes de droits issus de Corporate Actions (le taux de 10 % s'applique pour de très petites positions).

4) Pas de distinction entre les types de produits.

5) Y compris les obligations de caisse étrangères et les options Eurex.

Vous trouverez les tarifs d'autres prestations dans la brochure « Tarifs et prestations » ou auprès de votre conseiller.