

# solutions de placement chez valiant

## Aperçu de l'offre de conseil

	<i>Conseil en placement Basic</i>	<i>Conseil en placement Sélect</i>	<i>Conseil en placement Professionnel</i>
	Nombre restreint de souscriptions de fonds par année civile et gamme de produits claire	Volume moyen d'opérations boursières par année civile et recommandations de titres individuels	Volume important d'opérations boursières par année civile, large gamme de produits ainsi qu'expertise de spécialistes
<b>Investissement minimal</b>	Pas d'investissement minimal	Valeur en dépôt: CHF 100 000.00	Valeur en dépôt: CHF 250 000.00
<b>Conseil en placement</b>	Conseil par un conseiller qualifié pour la clientèle privée de Valiant	Conseil actif par un conseiller qualifié pour les clients bénéficiant du conseil en patrimoine de Valiant	Echanges réguliers avec un conseiller qualifié pour les clients bénéficiant du conseil en patrimoine et avec des spécialistes de Valiant
<b>Gamme de produits</b> Recommandations selon votre stratégie de placement et le volume de votre dépôt	<ul style="list-style-type: none"> <li>Obligations de caisse</li> <li>Compte Fondsinvest</li> <li>Epargne-titres en prévoyance</li> <li>Fonds stratégiques Valiant</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Obligations de caisse</li> <li>Compte Fondsinvest</li> <li>Epargne-titres en prévoyance</li> <li>Fonds stratégiques Valiant</li> <li>Recommandations de titres individuels de la liste de recommandation Valiant</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Obligations de caisse</li> <li>Compte Fondsinvest</li> <li>Epargne-titres en prévoyance</li> <li>Fonds stratégiques Valiant</li> <li>Recommandations de titres individuels de la liste de recommandation Valiant</li> <li>Recommandations de titres individuels de l'univers de placement Valiant</li> </ul>
<b>Catalogue de prestations</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conseiller à la clientèle personnel</li> <li>Profil d'investisseur</li> <li>Conseil relatif aux produits</li> <li>Entretien périodique relatif au portefeuille</li> <li>Surveillance du portefeuille</li> <li>Optimisation du portefeuille</li> <li>Négoce et consultation en ligne eBanking</li> <li>Relevé fiscal suisse</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conseiller en patrimoine personnel spécialisé</li> <li>Profil d'investisseur</li> <li>Propositions de placement individuelles</li> <li>Relevé de performance annuel</li> <li>Entretien annuel relatif au portefeuille (plus fréquent sur demande)</li> <li>Surveillance du portefeuille</li> <li>Optimisation du portefeuille</li> <li>Consultation en ligne eServices</li> <li>Relevé fiscal suisse</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conseiller en patrimoine personnel spécialisé</li> <li>Appel à un spécialiste en placement</li> <li>Profil d'investisseur</li> <li>Propositions de placement sur mesure</li> <li>Recommandations de placement ad hoc individuelles</li> <li>Relevé de performance annuel</li> <li>Entretien annuel relatif au portefeuille (plus fréquent sur demande)</li> <li>Surveillance du portefeuille</li> <li>Optimisation du portefeuille</li> <li>Consultation en ligne eServices</li> <li>Relevé fiscal suisse</li> </ul>

## Gestion de fortune

En choisissant la gestion de fortune, vous la confiez entièrement aux spécialistes de Valiant, qui gèrent votre dépôt en suivant la stratégie de placement déterminée.

Vous pouvez choisir entre les mandats de gestion suivants:

- **Valiant Helvétique**
- **Valiant Classique**

Le mandat de gestion de fortune Helvétique est axé sur des placements bénéficiant d'une couverture contre le franc suisse. Les deux mandats investissent dans des produits de placement diversifiés au niveau mondial.

## Execution Only

Avec l'offre Execution Only, vous gérez vous-même vos placements, sans conseils ni recommandations de Valiant. Vous exécutez vos transactions via l'eBanking ou transmettez l'ordre à votre conseiller à la clientèle.

# Les modèles tarifaires

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

Offre de conseil Basic	Préservation du capital	Conservateur	Équilibré	Dynamique	Orienté plus-value
Jusqu'à CHF 0,25 million	0,35 %	0,40 %	0,45 %	0,50 %	0,55 %
De CHF 0,25 à 1 million	0,30 %	0,35 %	0,40 %	0,45 %	0,50 %
A partir de CHF 1 million	0,25 %	0,30 %	0,35 %	0,40 %	0,45 %
Prix minimum par dépôt	CHF 100.00				
Prix des transactions	25 % de réduction sur le courtage et les commissions d'émission, également sur le minimum				
Offre de conseil Sélect à partir de CHF 100 000.00 de valeur en dépôt	Préservation du capital	Conservateur	Équilibré	Dynamique	Orienté plus-value
Jusqu'à CHF 0,25 million	0,45 %	0,50 %	0,55 %	0,60 %	0,65 %
De CHF 0,25 à 1 million	0,40 %	0,45 %	0,50 %	0,55 %	0,60 %
A partir de CHF 1 million	0,35 %	0,40 %	0,45 %	0,50 %	0,55 %
Prix minimum par dépôt	CHF 250.00				
Prix des transactions	50 % de réduction sur le courtage et les commissions d'émission, également sur le minimum				
Offre de conseil Professionnel à partir de CHF 250 000.00 de valeur en dépôt	Préservation du capital	Conservateur	Équilibré	Dynamique	Orienté plus-value
De CHF 0,25 à 1 million	0,85 %	0,95 %	1,05 %	1,15 %	1,25 %
A partir de CHF 1 million	0,75 %	0,85 %	0,95 %	1,05 %	1,15 %
Prix minimum par dépôt	CHF 2375.00	CHF 2625.00	CHF 2875.00	CHF 3125.00	CHF 3375.00
Prix des transactions	Les courtages et commissions d'émission ne sont facturés qu'à partir de 100 transactions ou CHF 10 millions. Le modèle tarifaire Sélect s'applique pour le calcul.				

<sup>1</sup> Prix par année sur la valeur en dépôt. Le débit est trimestriel. Taux par paliers non cumulatifs. Tenue de dépôt (droits de garde) et prix relatifs au conseil en placement inclus. TVA en sus. Relevé fiscal suisse inclus.

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

Tenue de dépôt (droits de garde)	taux forfaitaire de 0,30 %, au moins CHF 100.00 p.a.
Prix des transactions	30 % de réduction sur le courtage et les commissions d'émission, également sur le minimum <sup>2</sup>

## Tenue de dépôt (droits de garde) de produits particuliers <sup>3</sup>

	Taux sur la valeur boursière Prix par année civile	Minimum par poste
<b>Produits «maison»</b>		
Actions Valiant Holding	gratuit	–
Obligations de caisse <sup>4</sup>	0,09 %	–
Métaux précieux physiques (enregistrés en dépôt) et prétentions à la livraison de métaux précieux <sup>4</sup>	0,30 %	CHF 10.00
<b>Autres produits</b>		
Cédules hypothécaires, polices d'assurance, enveloppes, enveloppes-valeur, documents sans valeur déclarée	CHF 50.00 par poste	

<sup>1</sup> Prix par année sur la valeur en dépôt. Le débit est trimestriel. TVA en sus. Relevé fiscal suisse inclus.

<sup>2</sup> La réduction est accordée exclusivement lors d'opérations boursières via eBanking, sinon modèle tarifaire individuel. Tarifs relatifs au courtage des opérations boursières et aux commissions des fonds de placement.

<sup>3</sup> TVA en sus.

<sup>4</sup> Les prétentions à la livraison pour les obligations de caisse et pour les métaux précieux sont gérées sous forme de compte. Emission gratuite d'obligations de caisse Valiant.

## Gestion de fortune

Prix forfaitaires des mandats de gestion de fortune <sup>1,2</sup>	Stratégie	Montants CHF	Fonds et placements individuels p.a. <sup>3</sup>
Investissement initial minimum : CHF 100 000.00	Conservateur	jusqu'à 2 millions dès 2 millions	1,15 % 1,05 %
	Équilibré	jusqu'à 2 millions dès 2 millions	1,35 % 1,25 %
	Dynamique	jusqu'à 2 millions dès 2 millions	1,40 % 1,30 %
	Orienté plus-value	jusqu'à 2 millions dès 2 millions	1,55 % 1,45 %

<sup>1</sup> Calcul sur la moyenne des valeurs patrimoniales. Frais imputés trimestriellement. TVA en sus. Les suppléments relatifs à la correspondance en banque restante et à la relation numérique ne sont pas compris. Taux par paliers non cumulatifs.

<sup>2</sup> Lors de la résiliation d'un mandat de gestion de fortune, les ventes ne s'effectuent pas dans le cadre du prix forfaitaire. Le modèle tarifaire standard s'applique.

<sup>3</sup> L'investissement sélectif de placements directs dépend de la situation des marchés financiers ainsi que de la stratégie de placement Valiant.

## Courtages sur les opérations boursières et commissions sur les fonds de placement <sup>1</sup>

Courtages sur les opérations boursières				
Lieu de négoce	Actions <sup>2,3</sup> Produits structurés <sup>4</sup>		Obligations	
	Suisse	Etranger	Suisse (obligations de caisse de tiers et options EUREX incluses)	Etranger
Minimum CHF	100.00	120.00	100.00	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 1 000 000.00	0,40 %	1,00 %	0,30 %	0,30 %
A partir de CHF 1 000 000.00	0,30 %	0,90 %	0,20 %	0,20 %
Commissions sur les fonds de placement			Taux	Minimum CHF par ordre
<b>Emission/achat</b>				
Fonds de placement Valiant			1,00 %	75.00
Fonds du marché monétaire			0,60 %	100.00
Fonds obligataires			1,00 %	100.00
Fonds stratégiques			1,25 %	100.00
Fonds en actions / fonds indiciels			1,75 %	100.00
Autres fonds			2,00 %	100.00
<b>Rachat/vente</b>				
Fonds de placement Valiant			net	
Fonds de placement de distributeurs tiers			CHF 100.00	
<b>Souscription d'obligations de caisse</b>				
Obligations de caisse Valiant: gratuit				

<sup>1</sup> Les taxes boursières et les frais de tiers sont réimputés. Exempts de TVA. Taux par paliers non cumulatifs.

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

<sup>3</sup> Y compris achats et ventes de droits CHF de Corporate Action (le taux de 10 % s'applique pour de très petites positions).

<sup>4</sup> Pas de distinction entre les types de produits.

Pour les « futures » ainsi que pour les options standardisées « call » et « put » à l'étranger, veuillez s.v.p. contacter votre conseiller / conseillère.