



GESTION DE FORTUNE BCVS

PRESTATIONS DE PLACEMENTS



Nos solutions en un clin d'œil	04
Stratégies d'investissement	05
Mandats de gestion	06
Mandats de conseil	11
Service d'exécution d'ordres	12

# Nos solutions en un clin d'œil

## Vue globale de nos services

Le choix d'une solution d'investissement est personnel et dépend de plusieurs facteurs:

### Vous préférez:

- Déléguer entièrement la gestion de votre portefeuille car vous n'avez ni le temps ni n'êtes enclin à suivre de manière régulière l'évolution des marchés financiers
- Notre offre de **gestion déléguée** est pour vous

### Vous préférez:

- Prendre vos décisions d'investissement vous-même, avec l'appui de nos experts, recevoir des conseils et propositions d'investissement de notre part
- Notre **offre de conseil** est pour vous

### Vous préférez:

- Prendre vos décisions d'investissement vous-même sans l'appui d'un conseiller, car vous avez le temps et des connaissances approfondies des marchés financiers
- Notre **service d'exécution d'ordres** est pour vous

### Mandats de gestion

STAR SELECT



ACTIVE PORTFOLIO –  
SWISS FOCUS



SMART



### Mandats de conseil

EXPERT



ADVANCED



COMPACT



### Service d'exécution d'ordres

EXECUTION SANS CONSEIL



★★★★★ Gamme de services disponibles importante

☆☆☆☆☆ Gamme de services disponibles limitée

# Stratégies d'investissement

Avec votre conseiller, vous déterminez, sur la base d'un questionnaire et en fonction de votre capacité et tolérance au risque, la ou les stratégies d'investissement qui vous conviennent le mieux. Cinq types de stratégies d'investissement sont disponibles à la Banque Cantonale du Valais:

Capacité et tolérance au risque



Faible



Limitée



Moyenne



Supérieure



Elevée

RISQUE / POTENTIEL DE RENDEMENT

Mandats de gestion

Stratégies d'investissement

<b>STAR SELECT</b>	Obligations	Modéré	Équilibré	Dynamique	Actions
<b>ACTIVE PORTFOLIO – SWISS FOCUS</b>	Sécurité	Défensif	Balancé	Offensif	-
<b>SMART</b>	-	Modéré	Équilibré	Dynamique	-

Mandats de conseil

<b>EXPERT</b>	Prudent	Modéré	Equilibré	Dynamique	Engagé
<b>ADVANCED</b>	Prudent	Modéré	Equilibré	Dynamique	Engagé





## Mandats de gestion

### Vous choisissez la stratégie, nous nous chargeons de la gestion

Les mandats de gestion de la BCVs sont conçus pour ceux qui souhaitent déléguer entièrement la gestion de leur fortune. Adaptés à votre situation personnelle et à vos objectifs, nos mandats de gestion vous permettent grâce à nos experts de bénéficier d'une construction optimale et d'un suivi permanent de votre portefeuille.

Trois mandats de gestion différents font partie de l'offre de la BCVs, chacun proposant plusieurs orientations (risques et rendements), selon votre profil de risque.

#### STAR SELECT



Une gestion active orientée sur la sélection des meilleurs produits

- Une gestion basée sur l'utilisation exclusive de produits financiers (fonds, produits structurés, etc.) en lieu et place de titres individuels
- Une diversification optimale de vos placements

#### ACTIVE PORTFOLIO – SWISS FOCUS



Une gestion dynamique orientée sur la maîtrise du risque

- Une gestion dynamique qui vise à participer à la progression des marchés financiers en favorisant la Suisse et le franc suisse tout en limitant l'impact des baisses
- Une réponse aux préoccupations de prudence de nombreux investisseurs

#### SMART



Une gestion concentrée basée sur des produits passifs

- Nos spécialistes implémentent votre stratégie d'investissement sur la base d'une combinaison de produits passifs
- Une solution diversifiée et optimisée en termes de coûts

★★★★★ Gamme de services disponibles importante

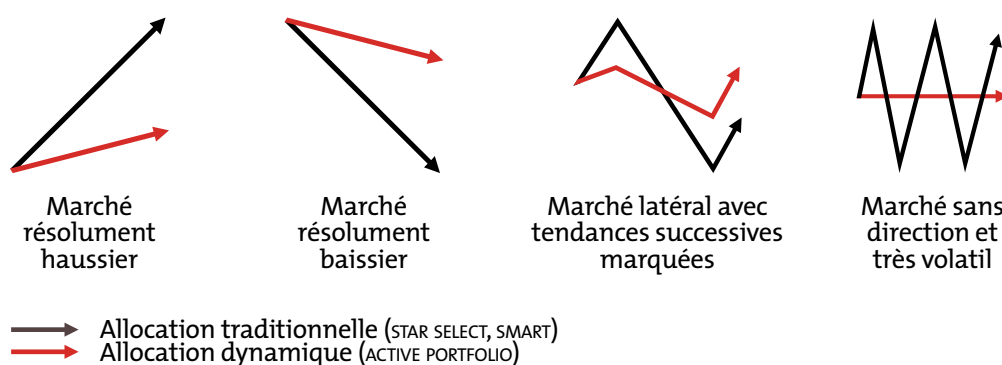
☆☆☆☆☆ Gamme de services disponibles limitée

# Mandats de gestion

## Caractéristiques de nos offres

Nos mandats	STAR SELECT	ACTIVE PORTFOLIO – SWISS FOCUS	SMART
<b>Stratégie d'investissement</b>			
Définition de la stratégie	✓	✓	✓
Stratégies disponibles	5	3	3
Allocation	Traditionnelle	Dynamique	Traditionnelle
<b>Gestion des mandats</b>			
Style de gestion	Semi-active	Active	Passive
Devises de référence	CHF / EUR / USD	CHF / EUR	CHF / EUR
Véhicules d'investissements	Produits actifs et passifs, prépondérance produits actifs	Produits actifs et passifs, prépondérance produits passifs	Produits passifs
Nombre de positions	30 - 40	30 - 40	10 - 15
Fréquence des opérations sur le portefeuille	Mensuelle	Bimensuelle	Trimestrielle
Avoirs recommandés	CHF 200'000.-	CHF 200'000.-	CHF 100'000.-
<b>Suivi du risque et rapport</b>			
Suivi du risque	Quotidien par nos experts	Quotidien par nos experts	Quotidien par nos experts
Rapport de performance	1 fois / an	1 fois / an	1 fois / an
<b>Tarifs préférentiels</b>			
Rabais sur conseil patrimonial	-30%	-30%	-30%
Bilan retraite	✓	✓	✓
Relevé fiscal suisse	✓	✓	✓

### EVOLUTION DU PORTEFEUILLE SELON LE TYPE D'ALLOCATION D'ACTIFS







# Attentive

Le suivi permanent des marchés financiers par des collaborateurs spécialisés et des technologies de pointe offre des perspectives de rendements supérieurs

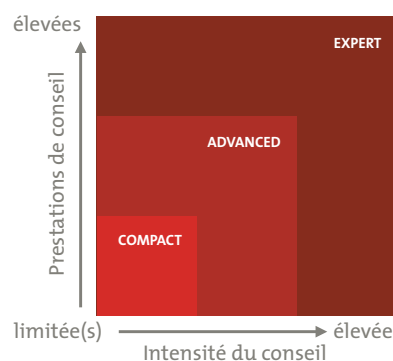




## Mandats de conseil

### Des conseils réguliers pour vous accompagner dans vos placements

Les mandats de conseil vous permettent de garder la maîtrise de votre portefeuille tout en vous appuyant sur un soutien professionnel adapté à la complexité des marchés et des produits.



#### EXPERT



**Du conseil sur-mesure pour les investisseurs les plus exigeants**

- Pour les clients qui souhaitent recevoir un service de très grande qualité
- Propositions proactives, régulières et adaptées à des besoins spécifiques de placements de la part du conseiller
- Accès à un très large univers d'investissement
- Conseil sur l'ensemble du portefeuille
- Suivi quotidien du risque et alertes en cas de déviation de stratégie

#### ADVANCED



**Un accompagnement régulier et professionnel dans vos placements**

- Pour les clients désirant recevoir régulièrement des propositions de placements
- Accès à un large univers de placement sélectionné par la banque
- Conseil sur l'ensemble du portefeuille
- Suivi quotidien du risque du portefeuille

#### COMPACT



**Une solution simple pour la construction de votre portefeuille**

- Pour les clients ayant un besoin de conseil ponctuel
- Conseil sur base transactionnelle uniquement, sur demande du client et limité à une sélection de produits

★★★★ Gamme de services disponibles importante

☆☆☆☆ Gamme de services disponibles limitée

# Mandats de conseil

## Caractéristiques de nos offres

Quel type de client êtes-vous ?	Client désirant un service de très grande qualité avec une forte intensité		Client désirant recevoir régulièrement des propositions de placements	Client souhaitant recevoir du conseil sur demande
	Conseil global		Conseil transactionnel	
Nos mandats	EXPERT	ADVANCED	COMPACT	
<b>Conseil</b>				
Conseiller dédié	✓	✓	✓	
Conseil personnalisé et sur mesure	✓	-	-	
Accès privilégié à un spécialiste en investissement	✓	-	-	
<b>Propositions d'investissement</b>				
Examen du portefeuille lors de propositions	✓	✓	-	
Propositions d'opérations par le conseiller	Selon opportunité	Trimestrielle	Sur demande	
<b>Suivi du risque et rapport</b>				
Suivi du risque du portefeuille	Quotidien	Quotidien	-	
Alerte en cas de déviation de la stratégie	Contact proactif	Notification sur app BCVs Mobile <sup>1</sup>	-	
Revue du portefeuille et de la stratégie <sup>2</sup>	max. 4 fois / an	max. 2 fois / an	-	
<b>Stratégie et véhicules d'investissement</b>				
Définition de la stratégie d'investissement	✓	✓	-	
Stratégies disponibles	5	5	-	
Définition de critères de placement personnalisés	✓	-	-	
Véhicules d'investissement	Fonds BCVs, produits de tiers et sélection étendue de titres	Fonds BCVs, accès à une sélection de produits tiers et titres sur demande	Fonds BCVs, complétés par une sélection de produits tiers	
Avoirs recommandés	CHF 500'000.-	CHF 100'000.-	-	
<b>Tarifs préférentiels</b>				
Rabais sur frais de courtage	-60%	-50%	-25%	
Rabais sur conseil patrimonial	-50%	-30%	-20%	
Rabais sur commission de conseil sur fonds BCVs	-50%	-50%	-	
Frais sur transactions de paiements manuels	Inclus	-	-	

<sup>1</sup> Disponible dès 09.2019, <sup>2</sup> Sur demande du client



## Service d'exécution d'ordres

### Pour les clients désirant évoluer en toute autonomie sans soutien de la banque

Avec le service d'exécution d'ordres de la BCV, vous gérez de manière indépendante votre portefeuille et êtes entièrement libre de vos arbitrages. Vous ne bénéficiez pas de l'expertise de nos conseillers et n'avez pas accès aux tarifs préférentiels sur frais de courtage.

Ce service est recommandé pour les investisseurs avertis ayant des connaissances approfondies des marchés financiers et du temps à dédier au suivi de leurs investissements.

#### EXÉCUTION SANS CONSEIL



#### La gestion par soi-même de son portefeuille

- Pour les clients avertis qui ne souhaitent ni déléguer ni recevoir de conseils sur la gestion de leur fortune
- Transmission des ordres de bourse par téléphone ou depuis son ordinateur, smartphone ou tablette
- Négociation de titres comme des actions, obligations, warrants et fonds de placement de manière autonome
- Possibilité de consulter ses comptes et dépôt en ligne 24h / 24 et 7 jours / 7
- Accès sécurisé depuis le site internet de la BCV

★★★★ Gamme de services disponibles importante

☆☆☆☆ Gamme de services disponibles limitée

# Service d'exécution d'ordres

## Caractéristiques de notre offre

Quel type de client êtes-vous?	Client désirant prendre ses décisions de manière autonome et sans conseil de la banque
	<b>EXECUTION SANS CONSEIL</b>
<b>Conseil</b>	
Conseiller dédié	-
Conseil personnalisé et entièrement sur mesure	-
Accès privilégié à un spécialiste en investissement	-
<b>Propositions d'investissement</b>	
Examen du portefeuille lors de propositions	-
Propositions d'opérations par le conseiller	-
<b>Suivi du risque et rapport</b>	
Suivi du risque du portefeuille	-
Alerte en cas de déviation de la stratégie	-
Revue du portefeuille et de la stratégie	-
<b>Stratégie et véhicules d'investissement</b>	
Définition de la stratégie d'investissement	-
Stratégies disponibles	-
Définition de critères de placement personnalisés	-
Véhicules d'investissement	-
Avoirs recommandés	-
<b>Tarifs préférentiels</b>	
Frais de courtage	Prix standard / Conditions e-trade
Conseil patrimonial	Prix standard
Commission de conseil sur fonds BCVs	Prix standard
Frais sur transactions de paiements manuels	Prix standard

Ordres de bourse  
via banque  
directe / e-trade  
FR: 0848 765 765  
DE: 0848 952 952

**Plus d'informations :**

### **Choisissez votre solution d'investissement en ligne**

L'invest finder de la Banque Cantonale du Valais vous aide à sélectionner la solution d'investissement la plus adaptée à vos besoins. Trouvez rapidement et facilement votre solution d'investissement sur:

[www.bcvs.ch/investfinder](http://www.bcvs.ch/investfinder)



*Brochure non contractuelle. Ce document, de nature publicitaire, a un but d'information, il n'est ni un prospectus ni un prospectus simplifié (KIID). Il ne constitue pas un appel d'offre, ni une offre d'achat ou de vente, ni une recommandation d'investissement.*



