

Descriptif du produit

Conseil en placement Plus

Le conseil en placement Plus vous permet de bénéficier d'un conseil personnalisé, permanent et complet afin de prendre des décisions de placement éclairées.

En bref

Vous prenez les décisions de placement en vous appuyant sur nos conseils.



Conseil et services



Stratégie de placement individuelle



Surveillance constante du portefeuille



Accès à l'opinion sur le marché



Vos besoins en matière de placements

Vous souhaitez être informé(e) en permanence des mouvements du marché et souhaitez être accompagné(e) de manière active par votre conseiller à la clientèle dans vos décisions de placement.

Vos avantages

- Vous bénéficiez du soutien de votre conseiller en placements personnel qui vous soumet, en fonction de la stratégie de placement que vous avez choisie, des propositions d'investissement que vous pouvez ensuite adapter individuellement.
- En cas d'écart par rapport à la stratégie de placement choisie, vous êtes automatiquement averti(e) le lendemain, de sorte que vous pouvez adapter directement votre portefeuille.
- Nous vous proposons une offre attrayante de possibilités d'investissement, comportant exclusivement des fonds émis par des tiers et des Exchange Traded Funds soigneusement sélectionnés.
- Vous choisissez vos priorités individuelles et optez pour un focus de placement répondant à vos intérêts personnels: Suisse, Global ou Responsable.
- Vous recevez gratuitement votre e-relevé fiscal par voie électronique dans e-finance et pouvez ainsi importer tout simplement les informations pertinentes dans le logiciel de déclaration de votre administration fiscale cantonale.

Aperçu des prestations principales

Conseil et services

Accès au conseil relatif au portefeuille ✓

Conseiller en placements personnel ✓

Proposition de placement à l'ouverture ✓

Propositions de placement et de recomposition régulières et individuelles ✓

Exécution des transactions¹ et gestion de dépôts ✓

Aperçu en ligne de la performance ✓

Extrait de fortune Trimestriel

E-relevé fiscal (Suisse) ✓

Stratégie de placement individuelle

Définition conjointe de la stratégie de placement ✓

Sélection d'un focus de placement (Suisse, Global ou Responsable) ✓

Surveillance du portefeuille

Surveillance constante de vos placements selon votre stratégie de placement ✓

Alerte automatique en cas d'écart par rapport à la stratégie ✓

Notre opinion sur le marché

Accès aux analyses de marché ✓

Socle de l'orientation de votre portefeuille ✓

Canaux d'ouverture et d'utilisation²

En ligne et dans les filiales³ ✓

¹ Afin de garantir la surveillance du portefeuille, nous ne pouvons pas accepter de nouveaux ordres tant que des ordres sont en suspens dans votre dépôt.

² Vous trouverez d'autres remarques d'ordre juridique en page 2.

³ Un login e-finance est nécessaire pour le canal en ligne.

Prix et conditions

Frais ⁴	Vous trouverez des informations sur les frais dans la liste des prix des solutions de placement sur postfinance.ch/informations-placements .
Indemnités de distribution	Le conseil en placement Plus n'inclut que des fonds sans indemnités de distribution.
Montant minimal (investissement initial)	CHF 80 000.– (montant recommandé ⁵)
Montant minimal (investissement suivant ou rachat)	Dès CHF 0.–
Transferts de titres à des banques tierces	Pas possible actuellement

⁴ Débit du compte de placement.

⁵ Techniquement possible à partir de CHF 5000.–.

Clause de non-responsabilité

Les informations et affirmations qu'il contient ont un but uniquement informatif et ne sauraient constituer ni une invitation à soumettre une offre, ni une demande, une proposition ou une recommandation de souscrire une prestation, d'acheter/de vendre des titres ou d'autres instruments financiers, ou d'exécuter une transaction. Les présentes informations ne tiennent pas compte d'objectifs de placement spécifiques ou futurs, d'une situation financière ou fiscale particulière ou des besoins propres à un destinataire précis, et ne constituent par conséquent pas une base appropriée pour des décisions d'investissement. Nous vous recommandons donc de consulter votre conseiller fiscal ou financier avant d'effectuer un quelconque investissement. Le cours, la valeur et le produit des placements peuvent fluctuer. Les investissements dans des instruments financiers sont soumis à certains risques et ne garantissent ni la préservation du capital investi ni un accroissement de la valeur. Les services d'investissement et les instruments financiers offerts par PostFinance SA ne sont ni proposés, ni vendus, ni livrés aux U.S. Persons et aux personnes domiciliées ou imposables en dehors de la Suisse.

Vous trouverez plus d'informations sur notre offre sur postfinance.ch/conseilenplacement.

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berne

Téléphone +41 58 448 14 14
www.postfinance.ch