

RAIFFEISEN

**Investir en toute simplicité.
Pour tous.**





Une stratégie patrimoniale à partir de vos objectifs.

Vous rêvez d'acheter une maison, de voyager à travers le monde ou de prendre votre retraite anticipée? Nous vous apportons notre expertise pour vous permettre de réaliser vos objectifs.

C'est pourquoi nous vous accompagnons tout au long des phases de l'existence afin que vous puissiez vous constituer un patrimoine sur le long terme et nous vous aidons à le gérer. Ensemble, nous analysons votre situation et en fonction de vos objectifs, nous élaborons la stratégie patrimoniale qui vous convient sur le long terme. Vous créez ainsi une base solide pour votre sécurité financière et abordez votre avenir avec sérénité.

Votre conseillère personnelle ou conseiller personnel se fera un plaisir d'en apprendre davantage sur vos souhaits et se réjouit à l'idée de vous accompagner activement pour atteindre vos objectifs sur le long terme.



Ce que vous pouvez attendre de notre conseil.

Raiffeisen vous permet de profiter d'un conseil global et personnalisé. Envisagez-vous un projet concret, une acquisition importante ou un départ anticipé à la retraite? Ou prévoyez-vous d'améliorer les rendements de votre fortune, de manière ciblée, sans pour autant courir de risques excessifs?

En cinq étapes, analysez votre situation personnelle sur le plan financier, et de votre vie, tout en abordant l'aspect risques, avec votre conseillère ou conseiller, puis déduisez-en la solution optimale.

1

Préparation

Afin que vous puissiez bénéficier d'un conseil adapté à vos besoins, il est important de bien s'y préparer, tant de notre côté que du vôtre. Nous nous ferons un plaisir de vous aider afin que vous abordiez l'entretien dans de bonnes dispositions.

2

Conseil global

Pour nous, tout gravite autour de vos objectifs et de vos souhaits. Nous aimerions nous entretenir avec vous, de votre situation financière et de votre vie, tout en abordant l'aspect risques, afin d'élaborer les meilleures solutions possibles.

3

Solution personnalisée

Vous proposer une solution individuelle est notre priorité. Nos produits et services sont adaptés à votre situation actuelle ainsi qu'à vos projets à long terme.

4

Décisions fermes

Vous déterminez la solution qui vous convient le mieux. Nous vous expliquons les opportunités et les risques potentiels inhérents aux opérations de placement dans le cadre d'un entretien personnalisé, et vous renseignons sur les frais.

5

Suivi personnalisé

Nous vous accompagnons et adaptons votre solution de placement à vos besoins personnels et aux conditions du marché.

La réussite n'est pas le fruit du hasard – notre philosophie en termes de placement.

Notre ambition est de vous offrir ce qu'il y a de mieux. Nous sommes convaincus que notre style de placement génère une plus-value à long terme dès lors qu'il est orienté vers la qualité et la durabilité. Notre conseil global simplifie à tout un chacun l'accès aux solutions professionnelles en matière de prévoyance et de placement. La clarté et la transparence nous importent beaucoup.

Ainsi, quatre principes constituent le fondement de notre philosophie de placement:



Diversification

Pour vous constituer un portefeuille efficace correspondant aux objectifs en termes de placement et de risques qui ont été prédéterminés, la diversification adéquate recouvrant plusieurs catégories de placement, secteurs et régions constitue un élément central de nos principes d'investissement.



Transparence

Notre reporting détaillé vous renseigne à tout moment au sujet de votre portefeuille et des risques inhérents. Nous recourons à des outils que nous connaissons et comprenons, et agissons toujours dans le sens de vos intérêts.



Discipline

Dans le cadre du rapport risques/revenus, nous déterminons et vérifions régulièrement la stratégie de placement individuelle à long terme. Il importe de se conformer rigoureusement à cette stratégie et de toujours avoir un regard sur l'orientation du portefeuille sur le long terme.



Négociabilité

Dans la mise en œuvre, nous utilisons des instruments qui peuvent être négociés régulièrement. La fluidité de ces instruments est essentielle pour nous, afin de pouvoir garantir la flexibilité des solutions de placement.



Placements durables – la norme chez nous.

La durabilité est devenue un aspect incontournable du processus d'investissement. Nous sommes convaincus qu'en prenant systématiquement en compte l'environnement, l'aspect social et une bonne gouvernance d'entreprise dans nos solutions de placement, nous fournissons une plus-value à notre clientèle. En effet, agir de façon responsable et tournée vers l'avenir est rentable à long terme, tant pour les entreprises que pour les investisseurs.

Depuis 2001, nous proposons des solutions qui tiennent compte des aspects environnementaux, sociaux et de bonne gouvernance d'entreprise afin d'atteindre les objectifs financiers définis. Ces aspects sont résumés sous l'acronyme ESG: E pour environnement, S pour social et G pour gouvernance. Durabilité et rentabilité ne sont pas nécessairement contradictoires – au contraire: une orientation durable peut améliorer votre profil risque-revenus à long terme et rendre votre portefeuille plus résilient.

Cependant, toutes les approches de durabilité ne se valent pas.

Au fil du temps, le secteur financier a développé différentes définitions de la durabilité, qui diffèrent non seulement par leur méthodologie, mais aussi par leurs avantages pour les investisseurs. On peut distinguer trois motifs de base, qui peuvent être concrétisés à travers diverses priorités thématiques dans votre portefeuille.



Motifs de base pour l'investissement durable



Accorder vos décisions de placement avec vos valeurs personnelles

On écarte les entreprises dont les produits ou services ne sont pas compatibles avec la durabilité à long terme.



Améliorer le profil risque-rendement

L'analyse de durabilité complète les analyses financières traditionnelles, afin d'identifier le plus tôt possible le potentiel de rendement ainsi que les risques liés tant aux produits qu'aux processus des entreprises.



Obtenir des effets positifs grâce aux placements

Au-delà du rendement purement financier, le placement apporte une contribution positive mesurable à la durabilité.



Nos solutions de placement durables sont reconnaissables par le suffixe «Futura» et portent le label Futura correspondant. Pour pouvoir afficher cette mention et ce label, les solutions de placement doivent respecter les règles Futura définies par Raiffeisen pour l'investissement durable.

Apprenez-en plus sur le règlement Futura.



Le guide de la stratégie de placement adéquate.

Quels sont vos objectifs financiers à long terme et les conditions cadres? Quelles sont vos attentes en termes de rendement? Et plus important encore: Quels sont les risques que vous êtes disposé à courir? Ces réflexions, parmi d'autres, conduisent à une stratégie de placement qui vous est adaptée de manière optimale.

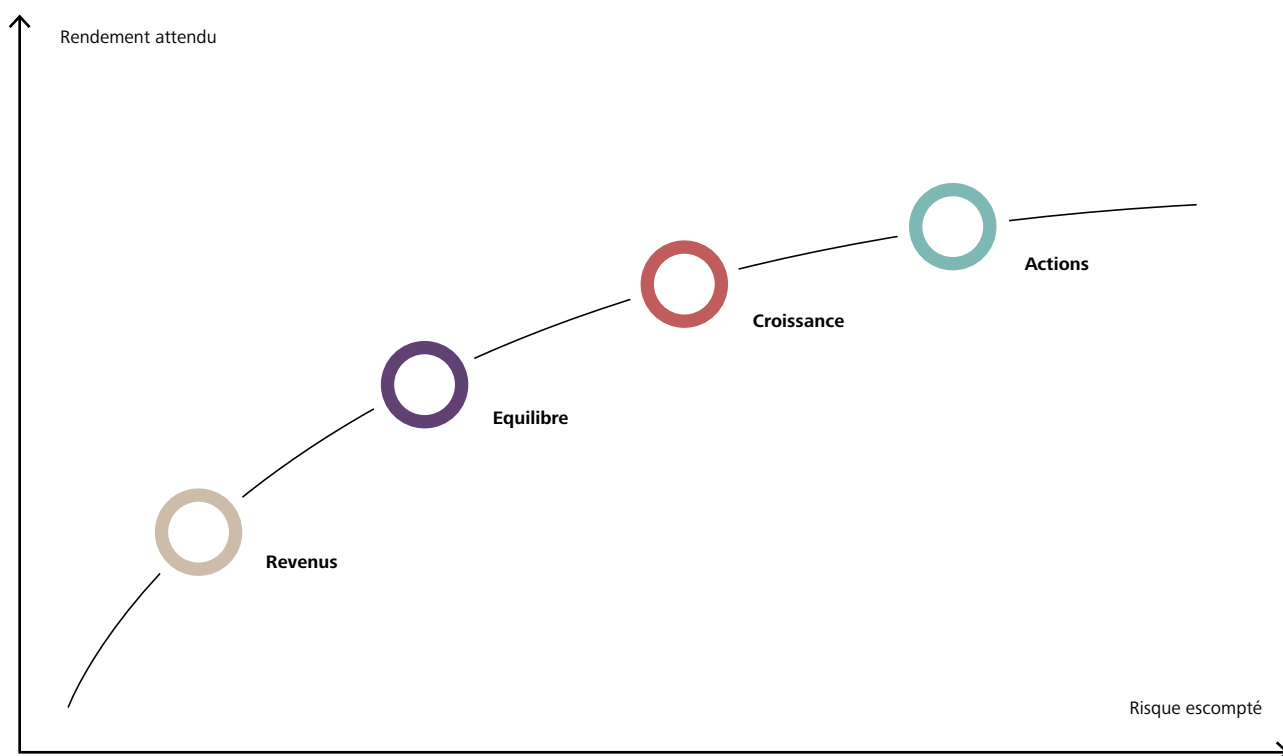
A cet égard, votre **profil d'investisseur**, comprend deux composantes – votre capacité de risques et votre disposition à en prendre – permettant de mettre au point votre stratégie d'investissement.

Votre **capacité de risque individuelle** dépend des risques financiers que vous pouvez assumer en fonction de votre situation de vie, de vos revenus et de votre situation patrimoniale. Il convient de tenir compte de la durée prévue de votre placement ainsi que de vos besoins de liquidités. Par ailleurs, vos connaissances des opérations de placement jouent un

rôle important: placez-vous déjà des fonds dans les produits de placement, ou évoluez-vous en terrain inconnu?

Votre approche personnelle des rendements et des risques, est ce que nous appelons la **disposition à prendre des risques**.

Le graphique ci-dessous expose la manière dont se différencient les quatre stratégies de placement de Raiffeisen au regard des caractéristiques en matière de rendement et de risque. Vous notez alors que plus vos attentes en matière de rendement sont élevées, plus vous devez être en mesure, et en capacité, d'en supporter les risques.



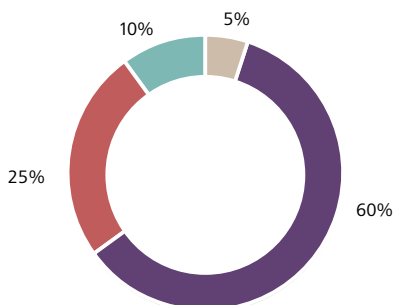
Quelle stratégie de placement vous convient?

Votre stratégie de placement détermine la manière dont votre patrimoine est réparti entre les différentes catégories de placement. Il s'agit de trouver le bon équilibre entre les quatre catégories de placements, à savoir les liquidités, les obligations, les actions et les placements alternatifs. Conjointement avec votre conseillère ou conseiller clientèle, définissez la stratégie de placement adaptée à vos besoins.

Revenus

Vous souhaitez compléter vos revenus réguliers par des gains en capital ponctuels. Les fluctuations de valeur sont modérées et conviennent à une disposition à prendre des risques peu élevée.

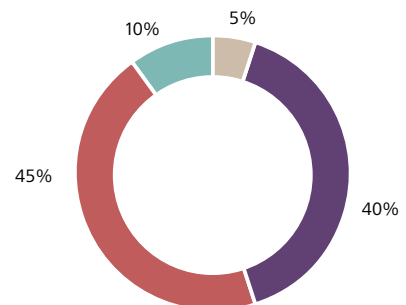
Horizon de placement: plus de 5 ans



Equilibre

En plus d'un revenu régulier, vous souhaitez réaliser activement des gains en capital au moyen de placements en actions. La part d'actions accrue peut entraîner des fluctuations de valeur modérées.

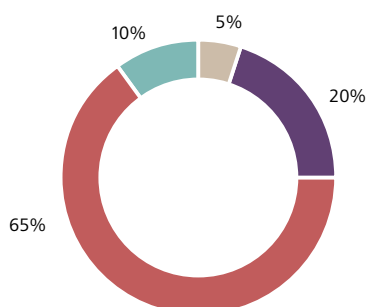
Horizon de placement: plus de 7 ans



Croissance

Vous souhaitez obtenir d'excellents gains en capital via des placements en actions, et complétés par un revenu continu. Des fluctuations de valeur accrues sont inhérentes à cette stratégie de placement.

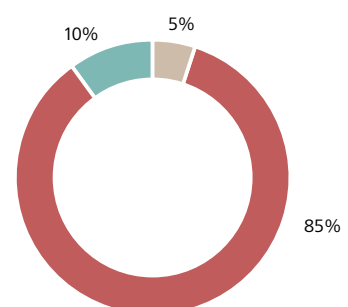
Horizon de placement: plus de 10 ans



Actions

Vous souhaitez investir dans des actions, saisir les opportunités de croissance et obtenir des gains en capital. Les fluctuations de valeurs élevées sont caractéristiques de cette stratégie de placement.

Horizon de placement: plus de 15 ans



■ Liquidités ■ Actions ■ Obligations ■ Placements alternatifs

Aperçu de nos solutions de placement.

Que vous gériez vous-même vos opérations de placement ou que vous souhaitiez bénéficier d'un conseil éclairé en la matière ou que vous souhaitiez nous confier la gestion de votre patrimoine, nous vous proposons l'offre adaptée moyennant des conditions équitables et nous vous aidons à atteindre vos objectifs de placement.

	Gestion de fortune	Gestion de fortune digitale
Performance	Vous confiez la gestion de votre patrimoine à Raiffeisen conformément à la stratégie qui a été définie. Nos experts en placements prennent en charge pour votre compte la mise en œuvre et le suivi systématique.	Vous utilisez une solution de placements entièrement digitale en toute simplicité – cette solution est gérée de manière active par nos experts en de placements. Vous complétez votre portefeuille en insérant des sujets dont le potentiel vous a convaincu.
Conseil & suivi	● ● ○	○ ○ ○
Surveillance & reporting	● ● ●	● ● ●
Coûts	● ● ○	● ○ ○
Monnaies	CHF & EUR	CHF
Montant minimal de placement	CHF 50'000	CHF 5'000
Convient aux investisseurs suivants	Pour les investisseurs très occupés	Pour les investisseurs digitaux

Vous ne disposez pas de beaucoup de temps pour vous occuper de votre patrimoine et des marchés et appréciez d'autant plus un service global rendu par des experts.

Vous êtes très intéressé par des solutions digitale et innovantes mais vous ne souhaitez pas renoncer au savoir-faire des experts.

Fonds stratégiques	Plan d'épargne en fonds de placement	Mandat de conseil
<p>Vous choisissez la stratégie de placement et vous décidez d'investir dans un fonds stratégique. Les gestionnaires de fonds prennent en charge la gestion dans son intégralité pour votre compte.</p>	<p>Vous sélectionnez votre fonds, la stratégie de placement correspondant à vos besoins et le montant à épargner régulièrement. Les gestionnaires de fonds s'occupent du reste.</p>	<p>Vous prenez vous-même les décisions concernant vos placements à partir des recommandations, des analyses et d'un conseil complet de Raiffeisen.</p>
<p>● ○ ○</p>	<p>● ○ ○</p>	<p>● ● ●</p>
<p>● ● ●</p>	<p>● ● ○</p>	<p>● ● ○</p>
<p>● ● ○</p>	<p>● ○ ○</p>	<p>● ● ○</p>
<p>CHF</p>	<p>CHF & EUR</p>	<p>CHF</p>
<p>CHF 100</p>	<p>CHF 100</p>	<p>CHF 100'000</p>
<p>Pour les investisseurs sans prétentions</p>	<p>Pour les investisseurs privilégiant l'aspect épargne</p>	<p>Pour les investisseurs actifs</p>
<p>Vous aimez qu'il y ait une grande diversification même lorsqu'il s'agit d'un petit montant.</p>	<p>Vous recherchez une flexibilité maximale sans que ce soit pour autant très compliqué et vous en remettez aux experts en ce qui concerne la gestion et les décisions pour les placements.</p>	<p>Vous ne voulez pas perdre le contrôle mais vous souhaitez bénéficier d'un conseil professionnel, d'analyses et avoir un partenaire solide.</p>

Mandat de gestion de fortune – plus de temps pour ce qui compte vraiment.

Ne laissez pas vos décisions de placement au hasard, mais confiez-les à nos expertes et experts. Avec nos mandats de gestion de fortune, vous profitez des avantages d'une gestion déléguée active et personnalisée.

Aperçu de vos avantages

- **Service complet**

Vous déléguez la gestion de votre capital de placement à nos spécialistes. Investir dans des marchés financiers complexes devient alors beaucoup plus simple.

- **Toujours en phase avec les marchés**

Quelle que soit l'évolution des marchés financiers, nos spécialistes en placements et en gestion de fortune s'engagent quotidiennement pour vous. Nous gérons votre patrimoine de manière active, afin de tenir compte de manière optimale des évolutions du marché et de la bourse.

- **Un suivi sans faille**

Nous surveillons votre portefeuille continuellement de manière systématique et veillons au respect de votre stratégie, définie ensemble, à chaque instant.

- **Une transparence maximale**

Vous avez un aperçu complet des décisions de placement qui ont été prises, des produits de placement utilisés, de la performance et des coûts.



Gestion de fortune digitale – investir en toute simplicité et à tout moment.

L'application Raiffeisen Rio vous permet de constituer en quelques clics un portefeuille orienté en fonction de vos besoins, en toute simplicité et intégralement digitalisé. Vous pouvez accéder à vos placements à tout moment et consulter les informations de votre portefeuille sur votre smartphone.

Aperçu de vos avantages

- **Investissez en toute simplicité**

A partir de CHF 5'000, vous bénéficiez déjà d'une gestion de fortune professionnelle avec un portefeuille conçu selon votre profil de risque, géré de manière active et surveillé systématiquement.

- **Accédez à un univers digital**

Vous éditez directement votre mandat en quelques clics seulement dans votre app. Vous n'êtes donc pas tributaire des heures d'ouverture et gérez le tout sans paperasserie.

- **Définissez des axes thématiques**

Vous pouvez compléter votre portefeuille en y ajoutant des placements thématiques qui correspondent à votre intérêt personnel et au potentiel auquel vous croyez, par exemple Smart Healthcare ou Robotics.

- **Profitez d'une information en continu**

Vous avez toujours accès aux détails et à la performance actuelle de votre portefeuille dans l'application. De plus, nous vous informons quotidiennement des événements sur les marchés financiers.



Fonds stratégiques – très diversifié et tout simplement séduisant.

Les fonds stratégiques vous permettent d'investir votre patrimoine avec un seul fonds, tout en bénéficiant d'une large diversification. Vous choisissez la stratégie et la gamme de fonds qui vous conviennent – ensuite, vous ne vous en préoccupez plus.

Aperçu de vos avantages

- **Gestion professionnelle**

Avec les fonds stratégiques, vous profitez des avantages d'une solution de gestion de fortune à partir d'un petit montant d'investissement, investisseurs. Vous déléguez toutes les décisions de placement ainsi que la surveillance permanente aux investisseurs professionnels.

- **Analyses rigoureuses**

Avant de prendre leur décision en matière d'investissement, les gestionnaires de fonds analysent minutieusement les marchés et les entreprises concernées avec des spécialistes de chaque catégorie de placement.

- **Large diversification**

La combinaison de différentes catégories de placement et d'un grand nombre d'instruments financiers permet d'amortir les fluctuations de cours et de profiter d'opportunités de placement dans le monde entier.

- **Solution sur mesure**

Vous pouvez choisir entre deux gammes de fonds gérés activement et une gamme quasi indicielle. En outre, vous sélectionnez la stratégie de placement qui correspond à vos attentes en matière de rendement et à votre profil de risque.



Plan d'épargne en fonds de placement – comment se constituer un patrimoine, pas à pas.

Avec un plan d'épargne en fonds de placement vous constituez systématiquement votre patrimoine. Vous bénéficiez d'opportunités de rendement plus élevées que sur un compte d'épargne, sans avoir à vous soucier des cours boursiers ou de la répartition des risques. Une large offre de fonds est à votre disposition pour bâtir votre patrimoine.

Aperçu de vos avantages

- **Constitution d'un patrimoine dès CHF 100.–**

Le plan d'épargne en fonds de placement vous permet d'acquérir régulièrement des parts de fonds à partir de CHF 100.– et de profiter ainsi des opportunités de rendement sur les marchés financiers mondiaux.

- **Effet du prix moyen**

En achetant régulièrement des parts du fonds, vous profitez du prix moyen plus avantageux en cas de fluctuation des cours: vous achetez plus de parts lorsque les cours sont bas et moins de parts lorsqu'ils sont élevés.

- **Simple et convivial**

Une fois défini, le montant fixé est investi régulièrement, de manière entièrement automatisée. Aucune action de votre part n'est requise.

- **Versements réguliers**

Avec un plan de prélèvement, vous pouvez vendre régulièrement vos parts de fonds et obtenir ainsi une source de revenus supplémentaire, par exemple.



Mandat de conseil – investir ensemble avec succès.

Prenez vous-même vos décisions de placement grâce au mandat de conseil Raiffeisen et profitez de nos analyses, évaluations du marché et recommandations.

Aperçu de vos avantages

- **Conseil personnalisé**

Nous offrons un conseil en placement personnel et complet. Vous gardez les rênes et décidez vous-même de la manière dont vous souhaitez investir.

- **Suivi systématique**

Selon le type de mandat, nous surveillons systématiquement votre portefeuille et vous contactons dès que votre stratégie de placement ne peut plus être respectée ou que des opportunités intéressantes se présentent.

- **Instruments de placement à prix avantageux**

Vous avez accès à un vaste univers de placement et profitez de produits d'investissement et de frais de transaction à des montants avantageux.

- **Transparence totale**

Nous agissons en toute indépendance et vous profitez d'une transparence maximale quant aux produits de placement recommandés, à la performance et aux frais coûts.





Quel que soit votre objectif. Nous vous ouvrons la voie.

La synergie entre le conseil personnalisé, les experts compétents et les technologies modernes contribue au succès de votre placement patrimonial. Parlons ensemble de vos objectifs en la matière.



**Votre conseillère personnelle
ou votre conseiller personnel se
réjouit de discuter avec vous de
vos possibilités de placement.**



**Prenez rendez-vous
dès maintenant**

Mentions légales

La présente brochure est destinée exclusivement à des fins générales de publicité et d'information. Elle ne constitue ni un conseil, ni une recommandation, ni une offre, ni aucune autre incitation de ce genre. Les instruments financiers et les services financiers décrits ne doivent être acquis ou utilisés qu'après avoir demandé un conseil adéquat. La présente brochure ne s'adresse qu'à son destinataire et ne peut en aucun cas être reproduite ou transférée, partiellement ou entièrement, sans l'autorisation expresse préalable de Raiffeisen Suisse. En raison des restrictions légales en vigueur dans certains Etats, elle n'est pas destinée aux personnes de nationalité, de siège ou de domicile d'un Etat dans lequel l'autorisation de mise sur le marché des services financiers tels que décrits dans cette brochure est limitée ou interdite. Raiffeisen Suisse et les Banques Raiffeisen déclinent toute responsabilité pour les pertes ou dommages éventuels (directs ou indirects) résultant de la diffusion de la présente brochure et de son contenu ou en lien avec elle de quelque manière que ce soit. Raiffeisen Suisse et les Banques Raiffeisen ne sont pas responsables notamment de pertes résultant des risques inhérents aux marchés financiers (raiffeisen.ch/brochure-sur-les-risques). Le contenu de la présente brochure peut être modifié en tout temps sans préavis.

Ouvrons la voie