



Baloise Invest

Trouvons ensemble la solution de placement
idéale pour vous



Baloise Invest – Placements avec conseil

Votre confiance, notre motivation

Faites-nous confiance pour développer votre patrimoine. Grâce à nos formules de conseil tirées de la gamme de produits Baloise Invest, nous répondons exactement à vos exigences personnelles. Dans notre gamme de produits, laquelle comprend trois formules de prestations transparentes et clairement échelonnées, vous trouverez celle qui correspond parfaitement à vos besoins.

Formules performantes

Vous décidez dans quelle mesure nous vous encadrons. Du conseil professionnel en titres individuels à un mandat de gestion de fortune complet, vous définissez notre rôle et votre pouvoir de décision. Votre conseiller personnel est toujours à vos côtés.

Votre prochaine étape

N'hésitez pas à nous appeler au 0848 800 806 pour convenir d'un entretien de conseil personnalisé, et même à votre domicile si vous le souhaitez.



Formule de conseil Assist

Étendue du conseil



Vérification/information



Vous souhaitez profiter occasionnellement de conseils en placement, car vous suivez votre propre stratégie de placement et prenez vous-même vos décisions en matière d'investissement? Notre conseiller se tient à votre disposition lorsque vous en avez besoin pour discuter de certains instruments financiers au cas par cas.

- Vérification de l'adéquation des instruments de placement
- Second avis professionnel sur les titres de l'univers de placement de la Baloise Bank SoBa
- Accès aux informations boursières et aux recommandations de placement de la Baloise Bank SoBa
- Conservation gratuite des actions nominatives de la Baloise
- Bonification de l'ensemble des indemnités de distribution
- Prix de la formule (en fonction du volume): 0,45% par an au maximum *



Formule de conseil Guide / Guide All-in

Étendue du conseil



Vérification/information



Vous souhaitez un conseil complet en matière de portefeuille? Votre portefeuille sera structuré en fonction de la stratégie de placement qui aura été convenue. Votre conseiller à la clientèle prend contact avec vous lorsqu'il faut agir. Vous prenez toutes les décisions.

- Vérification de l'adéquation et de la pertinence des instruments de placement
- Surveillance de la stratégie de placement convenue et recommandations d'optimisation
- Choix des fonds selon l'approche «Best in class»
- Entretien annuel au sujet de l'évolution
- Transactions au tarif préférentiel de courtage (rabais de 20%)
- Avantages tarifaires supplémentaires en cas d'activité de négoce plus intense
- Conservation gratuite des actions nominatives de la Baloise
- Bonification de l'ensemble des indemnités de distribution
- Prix de la formule (en fonction du volume): 0,58% par an au maximum / All-in: 0,82% par an au maximum *



Mandat de gestion de fortune Delegate

Étendue du conseil



Vérification/information



Libérez-vous des décisions de placement et gagnez du temps pour ce qui compte pour vous. Nos experts se chargent de gérer activement votre portefeuille en fonction de la stratégie que vous avez choisie. Vous serez régulièrement informé du succès de notre travail.

- Vérification de l'adéquation et de la pertinence des instruments de placement
- Mise à profit de notre longue expérience et de notre vaste savoir-faire
- Surveillance continue de la composition de votre portefeuille et ajustements en fonction de l'évolution des marchés
- Variantes de mise en œuvre durables disponibles
- Toutes transactions incluses
- Bonification de l'ensemble des indemnités de distribution
- Prix de la formule (en fonction du volume): 1,20% par an au maximum *

* plus TVA

BLA – Baloise Life Advice patrimoine

Pas à pas pour réussir vos placements

1

Analyse des besoins

Vos besoins et vos intérêts figurent au premier plan.

2

Situation financière initiale

Nous évaluons ensemble votre situation financière initiale.

3

Objectif de placement

Vous définissez vos objectifs.

4

Type d'investisseur

Vous découvrez quel type d'investisseur vous êtes.

5

Profil de risque

Nous évaluons vos connaissances et vos expériences.
Vous déterminez votre tolérance au risque.

6

Solution de placement

Vous choisissez le produit qui vous convient.

7

Stratégie de placement

Vous définissez votre stratégie.

8

Proposition de placement

Nous discutons de placements concrets.
Vous prenez les décisions.

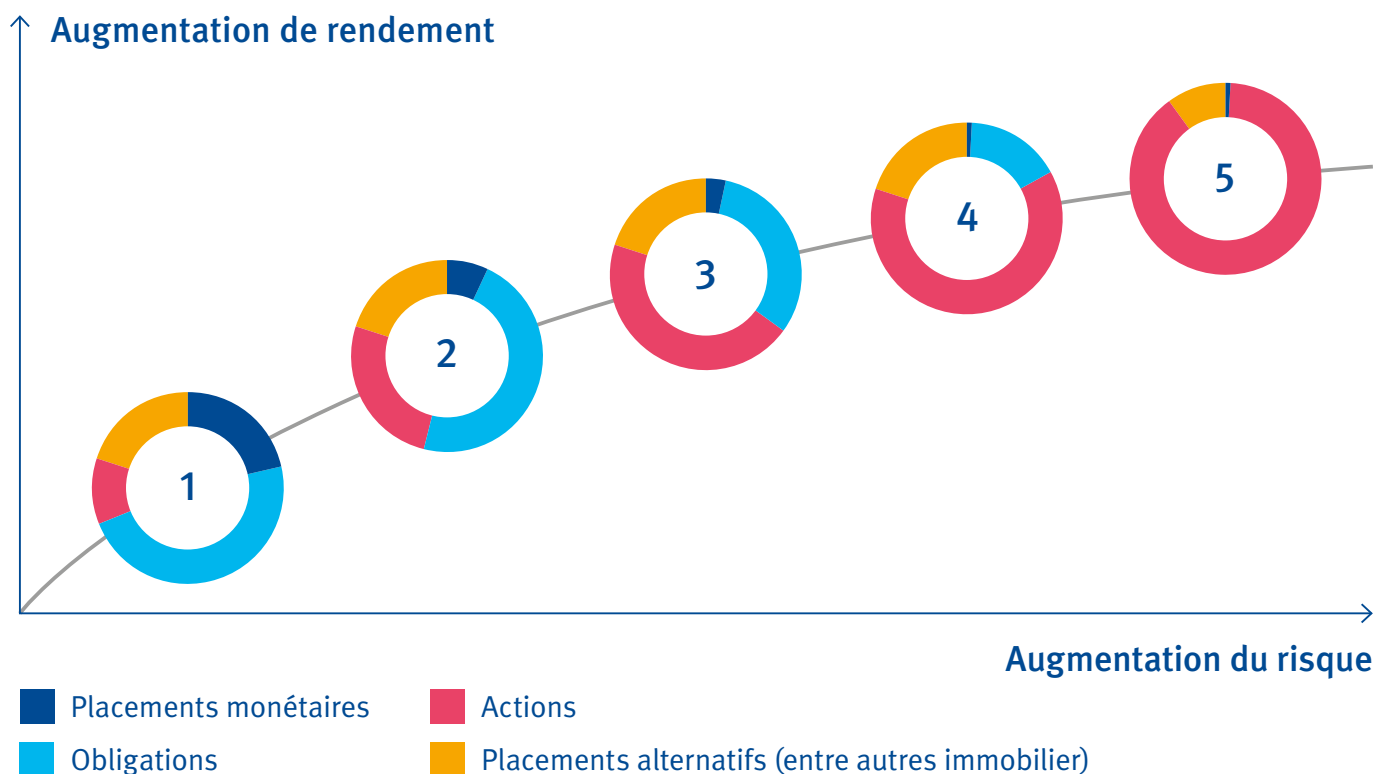
9

Mise en œuvre et développement

Nous parlons avec vous périodiquement de votre dépôt,
de la performance et de vos objectifs.
Nous vérifions continuellement le respect des prescriptions.

Aperçu des profils d'investisseur

Relation risque/rendement



Stratégie	Objectif de placement	Propension au risque
1 Axé sur la sécurité	préservation du capital	très faible
2 Prudent	préservation réelle du capital	faible
3 Equilibré	préservation réelle et augmentation du capital	moyenne
4 Axé sur la croissance	augmentation du capital à long terme	supérieure à la moyenne
5 Prêt à prendre des risques	augmentation du capital à long terme	très élevée

› Double sécurité

Structure de base solide et appartenance à Baloise Group.

› Méthode de conseil unique en son genre

Stratégie de placement personnalisée avec Baloise Life Advice.

› Conseil en patrimoine complet

Prise en compte de tous les facteurs liés aux phases de votre vie actuelle et à venir.

› Indépendance totale

Choix du produit de placement qui vous correspond le mieux.

› Votre conseiller personnel

Accompagnement dans le développement de votre patrimoine.

Mention juridique:

Le présent document est fourni à titre de publicité et d'information.

Il est destiné exclusivement à la distribution en Suisse.

Baloise Bank SoBa AG

Amthausplatz 4, case postale 262

4502 Solothurn

Service clientèle 0848 800 806

bank@baloise.ch

www.baloise.ch