

Investir avec la Baloise Bank SoBa

Vos finances en bonnes mains



Sommaire

En parfaite sécurité dans vos décisions financières	4
Conseil et suivi personnels	5
Baloise Investment Advice BIA	7
Trouver ensemble la bonne voie	7
Pas à pas vers une solution optimale	8
Votre profil d'investisseur	9
Les différents profils d'investisseur à la Baloise Bank SoBa	10
Baloise Invest	12
Des formules de conseil sur mesure	12
Formule de conseil Assist	13
Formule de conseil Guide / Guide All-in	14
Mandat de gestion de fortune Delegate	15
Baloise selfTrade	16
Décider et agir de manière autonome	16
Informations boursières	17
Bien informé toujours et partout	17
Glossaire	18

En parfaite sécurité dans vos décisions financières



Si vous souhaitez être conseillé en détail et avec professionnalisme en matière patrimoniale et financière, vous êtes au bon endroit.

Pour vous, en tant que client de la Bâloise, nous rassemblons sous un même toit tout notre savoir en matière de gestion de fortune, de

prévoyance, d'assurance et de financements. Nous sommes à la fois une banque et une assurance et vous offrons toujours, grâce à cette compétence duale, une solution particulièrement complète, y compris pour le développement de votre fortune.

Baloise Invest ne se limite pas au conseil en placement classique et à la gestion de titres. En effet, nous allions également le conseil en placement à votre prévoyance vieillisse.

Avec les formules de Baloise Invest, vous disposez de trois offres parfaitement structurées, transparentes et claires. Adaptées à vos différents besoins de placement, elles vous offrent une totale liberté de choix en termes d'étendue des prestations et d'intensité du conseil et du suivi.

Sur la base de votre stratégie de placement personnalisée, nous vous offrons très précisément les services qui répondent le mieux à vos exigences et présentent la plus grande utilité dans votre cas. Cela améliore votre sécurité en matière de décisions financières.

Jürg Ritz
CEO Baloise Bank SoBa

Pourquoi la Baloise Bank SoBa?

- Double sécurité – grâce à notre solide structure de base et à notre appartenance à Baloise Group
- Notation Standard & Poor's (Baloise Group): A+
- Indépendance totale dans le choix des produits de placement optimaux dans votre situation – approche «Best-in-Class»
- Conseil en placement à partir d'une somme de placement de 50 000 CHF
- Suivi Private Banking déjà à partir d'une somme de placement de 200 000 CHF
- Assistance complète dans la prise en compte de vos besoins à chaque phase de la vie – sur la base de notre conseil en patrimoine global
- Méthode de conseil unique grâce à Baloise Investment Advice
- Longue expérience dans la gestion de valeurs patrimoniales

Indemnités de distribution

À la fin de chaque année, la Baloise Bank SoBa rembourse intégralement – et de sa propre initiative – les indemnités de distribution obtenues aux clients par bonification sur le compte (ces opérations de crédit ne peuvent pas être effectuées sur les comptes Invest Épargne 3 ou sur les comptes de libre passage). De plus amples informations sont disponibles à l'adresse suivante:
www.baloise.ch/retrocessions

Conseil et suivi personnels

À chaque étape de la vie, notre conseil global réunit tous les aspects devant être pris en compte pour la réalisation de vos objectifs. Les prestations de l'AVS/AI et de la caisse de pension ne couvrent que rarement les besoins nécessaires. Profitez de notre expérience – également en collaboration avec la Bâloise Assurances.

Conseil en prévoyance –

Définir un objectif puis trouver la bonne voie

Cela s'applique notamment à la planification de la prévoyance personnelle. Quelles sont les conséquences financières en cas d'incapacité de gain, d'invalidité et de décès? Avec quelles ressources librement disponibles actuellement pouvez-vous également couvrir vos besoins financiers durant la retraite? Quels sont les aspects fiscaux à prendre en compte?

Prenez le temps de réaliser une analyse de prévoyance. Nous vous montrons comment combler les lacunes de prévoyance. Sur la base d'une solide planification des liquidités, nous élaborons avec vous une constitution de prévoyance optimale.

Planification de la retraite –

Comment planifier activement votre retraite.

Pensez assez tôt à la période succédant à la vie active. Si vous souhaitez conserver votre niveau de vie habituel après la retraite, vous devrez pouvoir disposer d'environ 70% de votre revenu antérieur. Les lacunes de prévoyance qui risquent d'apparaître doivent être comblées. Et plus tôt vous commencerez, mieux ce sera. En particulier, si vous envisagez une retraite anticipée. Étudiez à temps votre situation.

Planification financière –

Une vie sereine sous le signe de la sécurité et de la clairvoyance.

La sécurité financière pour soi et ses proches: tout le monde y pense. Également, voire surtout, lorsque la cessation d'activité et la retraite approchent. Après avoir examiné si les risques inhérents à la vie sont suffisamment couverts sur le plan financier, nous analysons simultanément votre revenu, vos dépenses, les impôts, votre fortune et vos investissements actuels ainsi que d'éventuelles dettes (hypothèques p. ex.) tout en tenant compte des dispositions légales en matière fiscale et de prévoyance.

Faites-vous conseiller suffisamment tôt de manière globale et professionnelle. Nous élaborons avec vous la solution idéale ainsi qu'un plan de mesures en fonction de votre situation.

Conseil en placement –

Une solution adaptée à vos objectifs de placement.

Vous accordez de l'importance à la prise en compte de votre personnalité et au fait d'être conseillé en conséquence pour atteindre vos objectifs patrimoniaux.

Afin de répondre à tous vos besoins relatifs aux placements financiers, nous avons développé Baloise Invest, qui propose une méthode de conseil unique Baloise Investment Advice (BIA).

BIA vous permettra de découvrir très facilement votre solution de placement personnalisée ainsi que la formule de conseil qui vous convient.

Baloise Investment Advice BIA

Trouver ensemble la bonne voie

Grâce à la méthode de conseil Baloise Investment Advice (BIA), nous élaborons avec vous une solution individuelle pour vos placements financiers qui soit parfaitement adaptée à votre personnalité, à vos besoins et à vos attentes.

Saviez-vous que...

... les décisions de placement renferment souvent des risques que l'on ne prendrait jamais sciemment?

... le rôle du hasard a tendance à être sous-estimé et celui des prévisions surestimé?

... le besoin, la stratégie et le produit ne sont souvent pas en accord si l'on y regarde de plus près?

... les articles négatifs des médias suscitent souvent des réactions excessives?

Vos avantages BIA en un coup d'œil

- Nous vous montrons les erreurs typiques commises lors de la planification de placements et vous indiquons comment éviter ces erreurs.
- Nous analysons avec vous votre situation financière et vos exigences personnelles.

Université de Zurich

En collaboration avec l'Université de Zurich, nous avons développé un système de conseil innovant qui tient compte des éléments inconscients et instinctifs qui régissent le comportement des investisseurs.

Best-in-Class

Nous mettons à votre disposition les meilleurs produits, sans favoriser nos propres produits de placement. La sélection se fait uniquement en fonction de la performance et de la répartition des risques (Best-in-class).

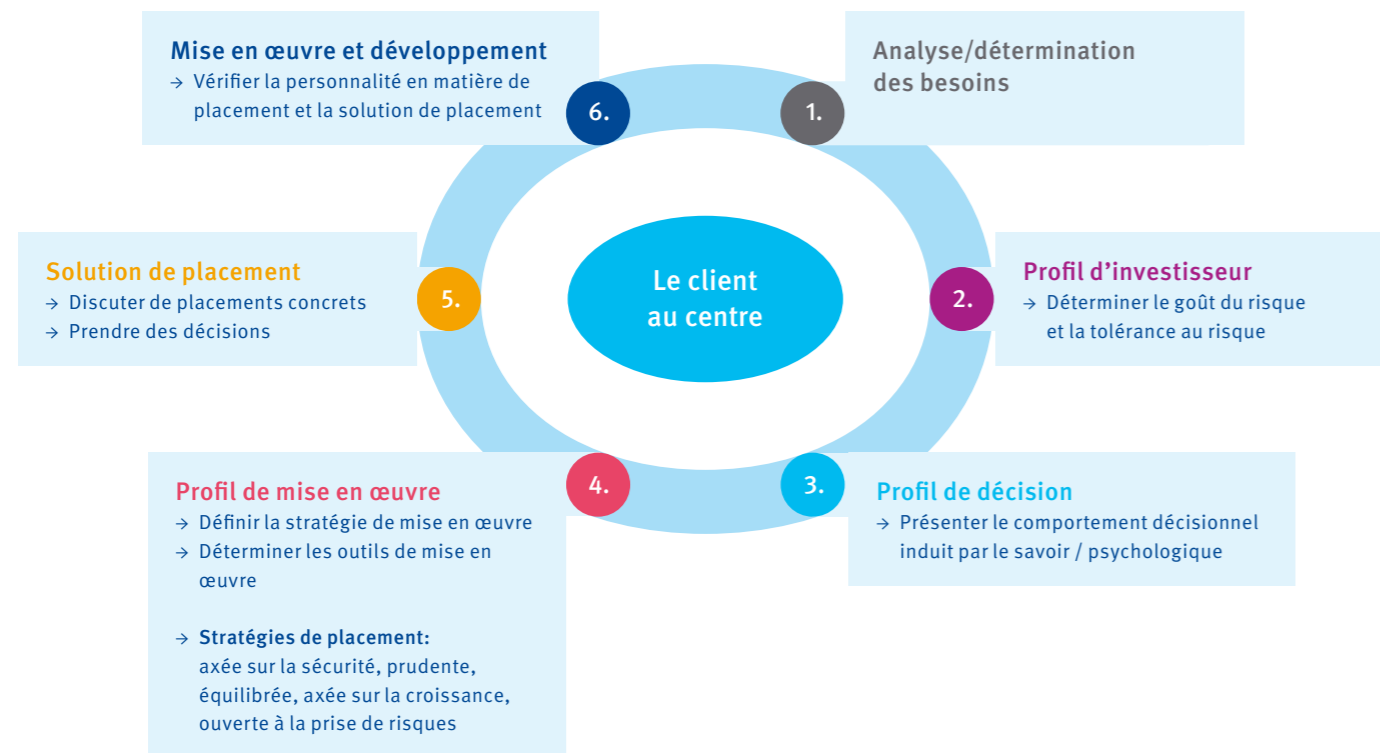


Baloise Investment Advice BIA

Pas à pas vers une solution optimale

Grâce à la méthode de conseil Baloise Investment Advice, nous découvrons pas à pas les facteurs cachés et les pièges qui peuvent faire obstacle à des décisions de placement optimales. Nous élaborons avec vous une solution individuelle qui correspond à votre personnalité et réponde à vos attentes.

Les six étapes du processus Baloise Investment Advice



Baloise Investment Advice BIA

Votre profil d'investisseur

Dans une première phase, nous évaluons avec vous vos besoins et clarifions votre situation financière. Ce faisant, nous déterminons votre **profil d'investisseur**.

Avec Baloise Investment Advice, les caractéristiques de risque sont également évaluées sous l'angle des sciences comportementales et vous sont présentées dans un rapport facile à comprendre.

Votre profil d'investisseur: Axée sur la croissance

Votre soif de rendement

Peu élevée | Modérée | Élevée

Rendement annuel attendu: 5.0 %
Rendement moyen minimal attendu p.a.: 2.0 %
Horizon du placement: > 9 ans
Objectif(s) du placement: Placement général
Montant du placement: CHF 500'000.-

Votre tolérance au risque

Peu élevée | Modérée | Élevée

Tolérance aux pertes: [Barre à 75%]
Tolérance à l'incertitude: [Barre à 75%]
Tolérance aux fluctuations de valeur: [Barre à 25%]

Votre profil d'investisseur

Vos réponses nous ont permis de déterminer un profil d'investisseur axé sur la croissance. Cela est confirmé en particulier par votre tolérance aux pertes, à l'incertitude et aux fluctuations de valeur. L'obtention d'un rendement intéressant motive votre placement. Pour cela, vous êtes disposé(e) à vous accommoder d'un certain degré d'incertitude.

Vos préférences en matière de placement

Votre attitude est équilibrée et il n'y a aucun écart par rapport à vos préférences.

Votre décision de placement

Le rendement que vous attendez de votre placement pourra vraisemblablement être atteint.

Notre résultat intermédiaire

Rapport rendement-risque recommandé

	Attendu	Recomm.
Rend. annuel attendu	5.0%	4.8%
Probabilité de gain	69%	69%
Probabilité de perte	31%	31%

Probabilité de gain/perte

Retour Continuer

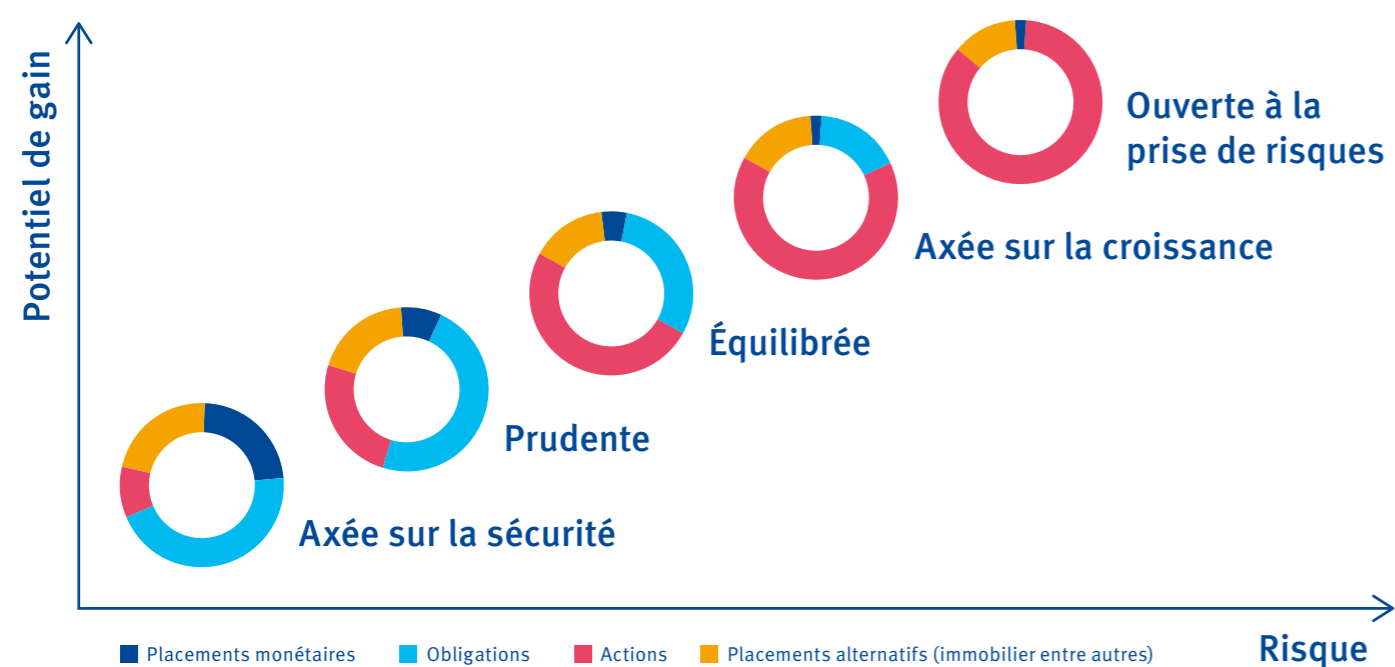
Accueil Profil investisseur Profil prise de décision Profil mise en œuvre Personnalité & solution Mise en œuvre

Parallèlement à l'approche traditionnelle, nous pouvons ainsi également tenir compte des facteurs moins évidents, contrôlés par des impulsions et qui caractérisent votre **profil de décision et de mise en œuvre**.

Votre avantage: cela permet d'obtenir un résultat plus précis et signifie que vous recevrez ensuite une solution de placement optimale de Baloise Invest, qui prend réellement en compte votre propension individuelle à la prise de risques et votre aversion aux pertes.

Conjointement à notre formule de conseil, vous avez l'assurance de notre suivi à long terme sur le chemin de vos objectifs patrimoniaux.

Les différents profils d'investisseur à la Baloise Bank SoBa



Stratégie de placement	Objectif de placement / chances et risques	Instruments de placement utilisés
Axée sur la sécurité	Préservation du patrimoine, fluctuations faibles des cours, rendement régulier généré par la perception d'intérêts et de dividendes	Placements sur le marché monétaire, obligations, faible part d'actions et de placements alternatifs (immobilier entre autres)
Prudente	Préservation du patrimoine à long terme, fluctuations faibles des cours, rendement régulier généré par la perception d'intérêts, complété par les dividendes et les gains en capital	Obligations principalement, complété es par des actions et des placements alternatifs (immobilier entre autres), placements sur le marché monétaire possibles
Équilibrée	Accroissement du patrimoine à long terme, fluctuations moyennes des cours, rendement généré par la perception d'intérêts et de dividendes	Répartition équilibrée entre les obligations et les actions en association avec des placements alternatifs (immobilier entre autres), placements sur le marché monétaire possibles
Axée sur la croissance	Accroissement important du patrimoine à long terme, fluctuations élevées des cours, rendement généré surtout par les gains en capital, complété par la perception d'intérêts et de dividendes	Part d'actions plus élevée, complétée par des obligations et des placements alternatifs (immobilier entre autres), placements sur le marché monétaire possibles
Ouverte à la prise de risques	Net accroissement du patrimoine à long terme, fluctuations très élevées des cours, rendement généré surtout par les gains en capital, complété par la perception d'intérêts et de dividendes	Actions principalement, complétées par des placements alternatifs (immobilier entre autres), placements sur le marché monétaire possibles



Baloise Invest

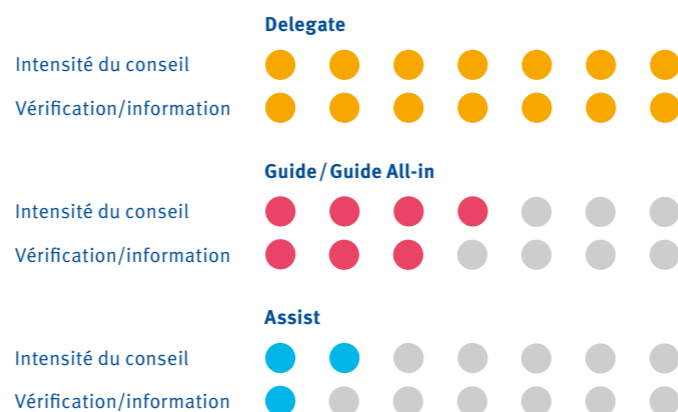
Des formules de conseil sur mesure

En optant pour nos formules de conseil Assist et Guide, vous profitez de nos conseils. Vous prenez vous-même vos décisions en matière de placement. Delegate désigne notre gestion de fortune.

Assist est le bon choix si vous souhaitez bénéficier uniquement d'un conseil en placement au cas par cas. Vous poursuivez votre propre stratégie de placement et prenez vos décisions de placement de manière indépendante. La tâche principale de votre conseiller à la clientèle consiste à se tenir occasionnellement à votre disposition dans un rôle de partenaire pour un entretien concernant différents instruments financiers.

Guide / Guide All-in vous offre un conseil global en matière de portefeuille. La stratégie de placement adéquate est définie dès le départ avec vous d'un commun accord au cours d'un entretien. Votre portefeuille est structuré sur la base de cette convention. Si une action est requise, nous prenons contact avec vous. Les décisions restent toujours vôtres.

Avec le mandat de gestion de fortune Delegate, vous vous libérez de toute décision de placement et gardez du temps pour les choses qui vous importent vraiment. Votre portefeuille est géré de façon active par nos experts en placement sur la base de la stratégie de placement que vous avez choisie. Votre conseiller à la clientèle personnel vous informe périodiquement de l'évolution de vos placements.



Prestations	Assist	Guide / Guide All-in	Delegate
Conseil	titres individuels	conseil en portefeuille global	gestion de fortune intégrale
Élaboration du profil BIA		✓	✓
Conseils pour les transactions	✓	✓	✓
Analyse de portefeuille et recommandations		✓	✓
Contrôle d'adéquation	✓	✓	✓
Contrôle de compatibilité		✓	✓
Administration du dépôt	✓	✓	✓
Compte de titres	sur demande	sur demande	✓
Entretien de développement		✓	✓
Relevé de fortune	annuel	semestriel	semestriel
Transactions	selon tarif de courtage séparé	Guide: tarif de courtage -20% Guide All-in: inclus	✓
Attestation de performance	96 CHF (par an)	✓	✓
Relevé fiscal	tarif séparé	✓	✓
Conservation actions nominatives de la Bâloise	gratuit	gratuit	

Baloise Invest

Formule de conseil Assist



	Assist	Guide / Guide All-in
Intensité du conseil	2 points bleus, 5 points gris	4 points rouges, 3 points gris
Vérification/information	2 points bleus, 5 points gris	3 points rouges, 4 points gris

Prestations	Assist
Conseil	titres individuels
Administration du dépôt	✓
Compte de titres	sur demande
Relevé de fortune	annuel
Transactions	tarif de courtage
Attestation de performance	96 CHF (par an)
Relevé fiscal	tarif séparé

Idéal pour les clients

qui souhaitent bénéficier uniquement d'un conseil en placement au cas par cas. Vous poursuivez votre propre stratégie de placement et prenez vos décisions de placement de manière indépendante. La tâche principale de votre conseiller à la clientèle consiste à se tenir à votre disposition, au besoin, dans un rôle de partenaire pour un entretien concernant différents instruments financiers.

Vos avantages

- Vous avez un conseiller personnel qui vous sert d'interlocuteur pour les différents produits de placement
- Vérification de l'adéquation des instruments de placement
- Toutes les indemnités de distribution vous sont créditées
- 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
- Actions nominatives de la Bâloise conservées gratuitement

Baloise Invest

Formule de conseil Guide / Guide All-in



Prestations	Guide / Guide All-in	
	Guide	Guide All-in
Conseil	conseil en portefeuille global	conseil en portefeuille global
Élaboration du profil BIA	✓	✓
Administration du dépôt	✓	✓
Compte de titres	sur demande	sur demande
Entretien de développement	✓	✓
Relevé de fortune	semestriel	semestriel
Transactions	tarif de courtage -20%	✓
Attestation de performance	✓	✓
Relevé fiscal	✓	✓

Idéal pour les clients

qui souhaitent bénéficier d'un conseil global en matière de portefeuille. La stratégie de placement adéquate est définie dès le départ avec vous d'un commun accord au cours d'un entretien. Votre portefeuille est structuré sur la base de cette convention. Si une action est requise, votre conseiller à la clientèle prend contact avec vous. Les décisions restent toujours vôtres. Si les activités de négoce sont plus fréquentes, la variante All-in offre des avantages de prix additionnels.

Mes avantages

- Vous avez un conseiller en placements personnel qui vous sert d'interlocuteur pour l'ensemble de votre portefeuille et sa diversification
- Surveillance de la stratégie de placement que vous avez choisie et recommandations d'optimisation
- Choix des fonds d'après la méthode «Best-in-Class»
- Entretien de développement annuel
- Toutes les indemnités de distribution vous sont créditées
- Transactions à un tarif de courtage préférentiel
- Vérification de l'adéquation et de la compatibilité des instruments de placement
- Actions nominatives de la Baloise conservées gratuitement

Baloise Invest

Mandat de gestion de fortune Delegate



Prestations	Delegate	
	Delegate	Delegate
Conseil	✓	✓
Élaboration du profil BIA	✓	✓
Gestion de dépôt	✓	✓
Compte de titres	✓	✓
Entretien de développement	✓	✓
Relevé de fortune	semestriel	semestriel
Transactions	✓	✓
Attestation de performance	✓	✓
Relevé fiscal	✓	✓

Idéal pour les clients

qui souhaitent déléguer entièrement leurs décisions de placement à nos spécialistes des marchés financiers et se décharger ainsi de cette tâche. Par exemple, parce que vous n'avez pas le temps ni l'envie de suivre les marchés jour après jour. La banque gère votre portefeuille de placement sur la base de la stratégie de placement que vous avez choisie. Vous êtes régulièrement informé du succès de notre travail.

Mes avantages

- Conseiller personnel
- Établissement d'un profil d'investisseur
- Délégation complète des décisions de placement aux spécialistes de la Baloise Bank SoBa
- Surveillance constante de la composition de votre portefeuille et adaptations à l'évolution des marchés
- Toutes transactions incluses
- Choix des fonds d'après la méthode «Best-in-Class»
- Toutes les indemnités de distribution vous sont créditées
- Vérification de l'adéquation et de la compatibilité des instruments de placement

Baloise selfTrade

Décider et agir de manière autonome



Prestations	selfTrade
Contrat selfTrade	✓
Administration du dépôt	✓
Relevé de fortune	annuel
Relevé de fortune supplémentaire	10 CHF chacun
Transactions	tarif de courtage
Attestation de performance	96 CHF (par an)
Relevé fiscal	tarif séparé



Baloise selfTrade est fait pour vous si vous souhaitez gérer vous-même l'ensemble du processus d'investissement, de l'analyse à la sélection des titres jusqu'à la mise en œuvre, sans conseil de notre part. Grâce à Baloise E-Banking, vous avez accès aux principales bourses à travers le monde et agissez vous-même à des conditions attractives.

Mes avantages

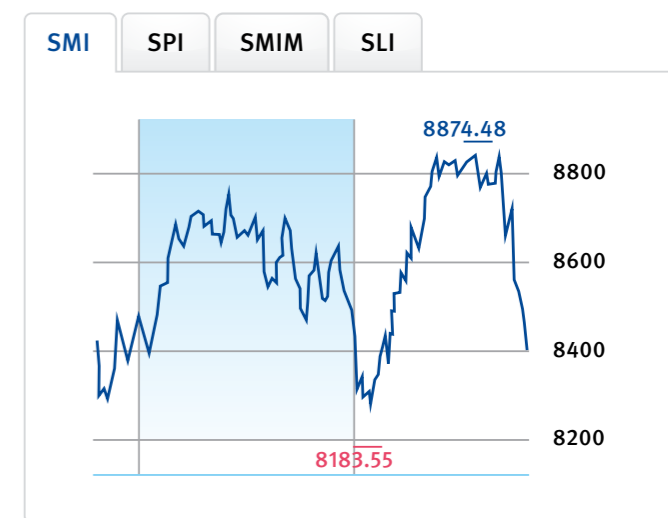
- Frais de transaction avantageux
- E-banking en toute sécurité
- Saisie aisée et de façon autonome des ordres de Bourse
- Frais transparents
- Relevé de fortune annuel gratuit
- Actions nominatives de la Bâloise conservées gratuitement
- Combinaison possible avec Baloise Invest Delegate

Le contrat Baloise selfTrade contient expressément une exclusion de conseil et des risques.

Baloise selfTrade est uniquement disponible pour les clients domiciliés en Suisse ou au Liechtenstein.

Informations boursières

Bien informé toujours et partout



Informations financières

Comment les marchés évoluent-ils? Les informations boursières de la Baloise Bank SoBa vous tiennent au courant: vous pouvez en effet consulter à tout moment tous les titres et leurs cours actuels sur le site www.baloise.ch. Vous y trouverez aussi les recommandations de placement professionnelles de l'Investment Center de la Baloise Bank SoBa. Vous pouvez également consulter toutes ces informations simplement et rapidement sur des appareils mobiles, tels que smartphones et tablettes.

Service d'information

Grâce à notre service d'information, vous recevez toujours les dernières actualités en direct. Ce faisant, vous êtes ainsi toujours parfaitement au courant.

Glossaire

Administration du dépôt

Nous effectuons pour vous les tâches administratives en lien avec les titres de votre portefeuille, comme le splitting d'actions, les bonifications d'intérêts et de dividendes, les invitations aux assemblées générales, les augmentations de capital, etc.

Compte de titres

Le compte de titres est le lien idéal avec votre dépôt. Vous pouvez effectuer un nombre illimité de transactions à partir de ce compte, sans aucune limitation au niveau des retraits d'avoirs. Le compte de titres est uniquement disponible en relation avec les produits Baloise Invest ou Baloise self-Trade. Le versement de rémunérations à des tiers est exclu.

Conseil sur des titres individuels

À votre demande, votre conseiller à la clientèle donne son avis sur les différents titres de l'univers de placement de la Baloise Bank SoBa.

Contrôle d'adéquation

Contrairement au contrôle de compatibilité (cf. ci-dessus), le contrôle d'adéquation consiste simplement à vérifier si les produits et/ou services financiers «recommandés» sont adaptés aux connaissances et à l'expérience du client. Donc, concrètement, on vérifie ici si, compte tenu de ses connaissances et de son expérience, le client est en mesure de comprendre le produit financier ou le service qui lui est conseillé, ainsi que les risques qu'il implique, et de poser dès lors un jugement sur ce qui lui est proposé.

Contrôle de compatibilité

Un contrôle de compatibilité inclut une analyse des conditions financières, des objectifs de placement ainsi que des connaissances et de l'expérience du client par rapport aux produits financiers et/ou services «recommandés» (une gestion de fortune p. ex.).

Entretien de développement

L'entretien de développement est une discussion détaillée portant sur le dépôt et comprenant une analyse. Le résultat est consigné dans un procès-verbal.

Finance comportementale

Connaissances scientifiques de la théorie des marchés financiers fondée sur le comportement. La finance comportementale permet de décrire des modes d'action importants de personnes qui sont préjudiciables à la réussite du placement.

Relevé fiscal

Le relevé fiscal énumère vos valeurs patrimoniales en détail et sert d'attestation reconnue pour l'administration fiscale.

Vous trouverez les prix des prestations de services dans la publication «Aperçu des prix des opérations de placement».

Avez-vous des questions concernant nos formules de conseil ou nos produits?

Il vous suffit dans ce cas d'appeler votre conseiller ou la Baloise Service Line au **0848 800 806**.

Baloise Bank SoBa AG
Amthausplatz 4, Case postale
CH-4502 Soleure
+41 (0)848 800 806
bank@baloise.ch

www.baloise.ch