

SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT BCV

# Mandats de gestion





# Confiez la gestion de votre fortune en toute sérénité

Vous souhaitez réaliser vos projets personnels et bénéficier pleinement de votre temps sans avoir à vous soucier du suivi de votre fortune?

Une gestion optimale de vos placements demande du temps, de l'expérience et un certain niveau de connaissances financières.

Vous fixez les objectifs, nous gérons vos investissements.

## Des spécialistes proches de vous



Notre équipe de spécialistes basée à Lausanne construit et pilote activement votre mandat au quotidien, afin d'optimiser le rendement de votre portefeuille en fonction du niveau de risque que vous aurez fixé. Grâce à cette expertise, à une surveillance accrue des marchés financiers et à des prises de décision rapides, vous bénéficiez de performances qui se situent parmi les meilleures du marché.

## Une approche responsable avec une vision à long terme



Votre conseillère ou votre conseiller Private Banking vous accompagne dans vos choix, définit avec vous vos attentes en matière d'investissement responsable, afin de vous proposer une offre de mandats qui intègre des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).



## Une tarification simple et transparente

Notre tarification simple et sans surprise englobe l'ensemble des prestations liées à la gestion de votre mandat.



## Des informations en tout temps

Avec BCV-net et BCV Mobile, vous accédez de manière sécurisée à la valeur et à la performance de votre portefeuille. Parcourez les actualités financières commentées par nos expertes et nos experts, et interagissez directement avec votre conseillère ou votre conseiller.

# Un processus structuré pour répondre à vos objectifs



## **Vos objectifs de placement**

Détermination de votre solution d'investissement avec votre conseillère ou votre conseiller selon:

- Votre profil d'investisseur
- Votre horizon d'investissement
- Votre monnaie de référence
- Vos attentes en matière d'investissement socialement responsable (ESG)
- Vos besoins spécifiques (revenus, défense du pouvoir d'achat, croissance du capital)

## **Allocation stratégique**

Construction de stratégies d'investissement répondant à vos objectifs

## **Allocation tactique**

Adaptation des portefeuilles à l'évolution des marchés financiers

## **Sélection des produits d'investissement**

Sélection des produits d'investissement les plus performants

## **Gestion du mandat**

Implémentation et suivi des décisions d'investissement

## **Communication**

- Interaction directe avec votre conseillère ou votre conseiller
- Accès en tout temps au rapport de performance et aux actualités financières via BCV-net et BCV Mobile
- Invitations à des conférences

# Trois leviers de performance

Notre approche systématique et éprouvée dans le temps repose sur trois leviers de performance complémentaires.

- **L'allocation stratégique** génère sur le long terme la majeure partie de la performance.
- **L'allocation tactique** permet de réagir aux opportunités et aux risques à court terme sur les marchés financiers.
- **La sélection de produits d'investissement** permet de diversifier le portefeuille tout en augmentant les opportunités de placement.



## Allocation stratégique

*Contribution à la performance*



- Scénario macro-économique et anticipations des tendances à long terme
- Allocation par classes d'actifs et zones géographiques
- Optimisation des portefeuilles modèles



## Allocation tactique

*Contribution à la performance*



- Analyse d'indicateurs de marchés
- Prise de décision du comité d'investissement
- Ajustement des pondérations par classes d'actifs et zones géographiques



## Sélection de produits d'investissement

*Contribution à la performance*



- Sélection des produits d'investissement les plus performants
- Sélection de produits thématiques et sectoriels
- Prise en compte des critères ESG

## Notre offre personnalisée de mandats de gestion

Notre offre de mandats, à partir de CHF 250 000, vous permet de choisir une solution répondant à vos besoins, vos orientations de placement géographiques, thématiques et monétaires.

Nos mandats se déclinent en différentes stratégies de placement, selon votre profil d'investisseur (propension au risque).

	BCV Mandat Horizon
Votre choix Votre solution Vos besoins?	<p>Vous recherchez une solution:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• performante sur le long terme et diversifiée</li><li>• adaptée à votre profil de risque</li><li>• tenant compte de votre monnaie de référence</li></ul>
Devise(s) de référence	CHF / EUR / USD
Choix de stratégie(s)	5 stratégies
Intégration de critères ESG	Gestion des risques ESG

Nos mandats Suisse, Distribution et Ambition permettent de répondre à vos choix ou besoins spécifiques.

	BCV Mandat Suisse	BCV Mandat Distribution	BCV Mandat Ambition
Votre choix Votre solution Vos besoins?	<p>Vous recherchez une solution:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• privilégiant l'investissement dans les entreprises suisses</li><li>• gestion du risque monétaire et couverture contre le risque de change</li></ul>	<p>Vous recherchez une solution:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• générant des revenus réguliers, disponibles sur un compte spécifique</li><li>• considérant les rendements après impôt</li></ul>	<p>Vous recherchez une solution:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• performante sur le long terme</li><li>• intégrant les enjeux ESG dans une vision à long terme</li><li>• visant à répondre à différentes thématiques liées à la durabilité</li></ul>
Devise(s) de référence	CHF	CHF	CHF
Choix de stratégie(s)	3 stratégies	1 stratégie	3 stratégies
Intégration de critères ESG	Gestion des risques ESG	Sans intégration de critères ESG	Gestion des risques ESG + Objectif(s) de durabilité



## Notre offre de mandats Premium

Notre offre de mandats **Premium**, disponible à partir de CHF 3 millions, reprend l'ensemble des stratégies et des mandats offerts et vous donne accès à une gamme de services Premium et la possibilité d'ajouter des **instructions particulières** aux différentes stratégies dans un cadre fixé.

Notre offre premium vous donne accès à un spécialiste de la Politique d'investissement.

Vous bénéficiez d'invitations à des conférences et des événements VIP.

## Notre offre étendue de services

Votre conseillère et votre conseiller dédié, ainsi que nos spécialistes sauront répondre à vos besoins en termes d'investissement, de planification financière et de fiscalité. Vous aurez aussi la possibilité de participer à des événements exclusifs.

Notre offre étendue de services	Horizon	Premium (dès CHF 3 mio)
Contacts réguliers avec votre conseillère ou votre conseiller	✓	✓
Accès au rapport de performance via BCV-net et BCV mobile	✓	✓
Accès aux actualités financières commentées via BCV-net et BCV mobile	✓	✓
Entretien annuel stratégique	✓	✓
Accès à nos spécialistes Wealth Planning pour la clientèle suisse dès CHF 1 mio sous gestion	✓	✓
Invitation à des événements Private Banking	✓	✓
Invitation aux événements réservés à la clientèle VIP		✓
Accès à un spécialiste de la Politique d'investissement		✓
Reporting personnalisé VIP		✓



**Banque Cantonale Vaudoise**  
**Case postale 300**  
**1001 Lausanne**

**[www.bcv.ch](http://www.bcv.ch)**

**Plus d'informations disponibles sur**  
**[www.bcv.ch/mandats](http://www.bcv.ch/mandats)**

Exclusion de responsabilité. Bien que nous fassions tout ce qui est raisonnablement possible pour nous informer d'une manière que nous estimons fiable, nous ne prétendons pas que toutes les informations contenues dans le présent document sont exactes et complètes. Nous déclinons toute responsabilité pour des pertes, dommages ou préjudices directs ou indirects consécutifs à ces informations. Les tarifs, prestations et conditions d'une part, et indications et opinions d'autre part présentés dans ce document peuvent être modifiés en tout temps et sans préavis. Absence d'offre et de recommandation. Ce document a été élaboré dans un but exclusivement informatif et ne constitue ni un appel d'offre, ni une offre d'achat ou de vente, ni une recommandation personnalisée d'investissement. Nous vous proposons de prendre contact avec vos conseillers pour un examen spécifique de votre profil de risques et de vous renseigner sur les risques inhérents, notamment, en consultant notre brochure SwissBanking «Risques inhérents au commerce d'instruments financiers» (laquelle est disponible dans ses locaux ou sur notre site internet à l'adresse suivante: [http://www.bcv.ch/static/pdf/fr/risques\\_particuliers.pdf](http://www.bcv.ch/static/pdf/fr/risques_particuliers.pdf)), avant toute opération. Nous attirons en particulier votre attention sur le fait que les performances antérieures ne sauraient être prises comme une garantie d'une évolution actuelle ou future ni ne tiennent compte des commissions et frais perçus lors de l'émission/achat et du rachat/vente des parts. Intérêts sur certaines valeurs ou auprès de tiers. Il est possible que notre établissement, des sociétés de son groupe et/ou leurs administrateurs, directeurs et employés détiennent ou aient détenu des intérêts ou des positions sur certaines valeurs, qu'ils peuvent acquérir ou vendre en tout temps, ou aient agi ou négocié en qualité de teneur de marché («market maker»). Ils ont pu et peuvent avoir des relations commerciales avec des émetteurs de certaines valeurs, leur fournir des services de financement d'entreprise («corporate finance»), de marché des capitaux («capital market») ou tout autre service en matière de financement, placement ou de dépôt. Produits structurés et warrants. Les produits structurés et les warrants, ne sont pas des placements collectifs de capitaux au sens de la loi fédérale sur les placements collectifs de capitaux (LPCC) et ne sont par conséquent pas soumis ni à autorisation ni à surveillance de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA). L'investisseur est exposé au risque d'émetteur et la valeur de ses placements ne dépend pas uniquement de l'évolution du /des sous-jacents(s), mais également de la solvabilité de l'émetteur, laquelle peut changer pendant la durée de vie du produit. Seul fait foi le prospectus de cotation (ou prospectus simplifié si le produit n'est pas coté à la bourse SIX Swiss Exchange) qui peut être obtenu gratuitement auprès de la BCV ou téléchargé sur son site <http://www.bcv.ch/invest>. Publications des fonds de placement. Les rapports annuels et semestriels, les prospectus et contrats des fonds, de même que les informations clés pour l'investisseur (KIID) des fonds de placement gérés ou distribués par la BCV peuvent être obtenus gratuitement auprès de la BCV, place St-François 14, 1003 Lausanne ou auprès de la direction de fonds, Gérifonds SA (<http://www.gerifonds.com>). Restrictions de diffusion. Certaines opérations et/ou la diffusion de ce document peuvent être interdites ou sujettes à des restrictions pour des personnes dépendantes d'autres ordres juridiques que la Suisse (par ex. UE, UK, US, US persons). La diffusion de ce document n'est autorisée que dans la limite de la loi applicable. Marques et droits d'auteur. Le logo et la marque BCV sont protégés. Ce document est soumis au droit d'auteur et ne peut être reproduit que moyennant la mention de son auteur, du copyright et de l'intégralité des informations juridiques qu'il contient. Une utilisation de ce document à des fins publiques ou commerciales nécessite une autorisation préalable écrite de la BCV. Téléphones. Les conversations téléphoniques qui sont effectuées avec notre établissement peuvent être enregistrées. En utilisant ce moyen de communication, vous acceptez cette procédure.