



Information destinée uniquement aux clients de prestataires de services financiers suisses

Multimanager-Stratégies zweiplus®

La gestion de fortune en toute transparence

bank zweiplus 



Bienvenue à la bank zweiplus

Chère investisseuse, cher investisseur

Les Multimanager-Stratégies zweiplus sont uniques. Uniques car il n'existe aucun produit comparable sur le marché suisse. Uniques car elles garantissent les avantages d'une gestion de fortune de haut niveau indépendamment d'un montant placé bien précis. Et uniques car les Multimanager-Stratégies zweiplus donnent le choix entre trois stratégies de placement et différents experts en placements. Et enfin, et ce n'est pas tout, il est possible d'en changer à tout moment, sans difficultés.

Notre transparence, c'est votre liberté de choix: grâce à des directives de placement et frais identiques, vous pouvez comparer à tout moment les évolutions de valeur de votre stratégie gérée professionnellement avec les stratégies des autres experts en placements. De plus, un comparatif de performances mensuel de vos placements vous aide à les réexaminer en continu et, en cas de changement, à faire votre choix indépendant. Avec les Multimanager-Stratégies zweiplus, vous avez à tout moment la maîtrise flexible de votre constitution de patrimoine.

La bank zweiplus

Une gestion de fortune professionnelle de haut niveau

Des experts aguerris à vos côtés

Une gestion de première classe

En règle générale, le montant placé pour une gestion de fortune professionnelle et individuelle de haut niveau s'élève à un million de francs suisses ou plus. A la bank zweiplus, c'est différent.

Notre banque vous ouvre l'accès à une gestion de première classe de votre fortune à partir d'un montant de placement mensuel de 100 francs suisses. Vous disposez à cet effet de l'expérience de la bank zweiplus et du savoir-faire professionnel d'un expert en placements de votre choix.

Des partenaires dignes de confiance

Chez nous, vos placements sont en de bonnes mains. En tant que filiale de la Banque J. Safra Sarasin SA, nous proposons la solidité et la qualité d'une banque de renom et en tant que banque de dépôt, la garantie de la garde de vos actifs en toute sécurité. Nos partenaires, responsables, en tant qu'experts en placements, de la composition de chacune des stratégies, sont tous des gestionnaires de fortune professionnels.

D'excellents résultats

Tous les experts en placements des Multimanager-Stratégies zweiplus affichent d'excellents résultats. Ils en apportent la preuve chaque mois dans un comparatif de l'évolution de valeur de leurs stratégies de placement. Vous trouverez des informations détaillées sur chacun des experts en placements dans les annexes à cette brochure ainsi que sur Internet, sur:

www.bankzweiplus.ch/multimanagers

Une liberté de choix individuelle

Même si vous confiez à la bank zweiplus un mandat pour la gestion professionnelle de votre fortune, vous conservez toujours votre liberté de décision: vous pouvez opter pour une autre stratégie de placement ou un autre expert en placements, à tout moment et sans difficultés. Et ce sans changer de banque. Aucun autre concept de gestion de fortune ne peut vous offrir cette liberté.

Un patrimoine contrôlé

En confiant un mandat de gestion de fortune à la bank zweiplus, vous nous chargez de la gestion de votre placement et de l'exécution de tous les investissements dans le cadre de la stratégie choisie. Notre banque s'appuie sur le savoir-faire d'un choix d'experts en placements professionnels émettant leurs recommandations de placements sur la base de nos directives prédéfinies. En même temps, vous avez toujours la maîtrise de vos investissements et pouvez procéder à des interventions ciblées, en changeant d'expert en placements ou de stratégie de placement.

Une grande flexibilité

Avec les Multimanager-Stratégies zweiplus, vous restez à tout moment flexible dans le choix de votre stratégie de placement. Avec les stratégies «Conservateur», «Equilibré» et «Croissance», trois profils de rendement et de risque distincts sont à votre disposition.



Un concept de gestion de fortune unique

Trois stratégies de placement adaptées

Des stratégies individuelles

Le choix et un éventuel changement de stratégie de placement se basent non seulement sur la situation financière personnelle, mais également et avant tout sur les attentes de rendement et la propension au risque de chacun. Le principe: à opportunités de rendement plus élevées, prise en compte de fluctuations des cours plus marquées. Dans le cadre d'un mandat de gestion de fortune, il est aussi possible de combiner plusieurs stratégies et experts en placements, pour axer les placements exactement en fonction des objectifs de placement personnels.

Une part d'actions réductible

En cas de conditions changeantes des marchés, il est recommandé de garantir une flexibilité maximale des liquidités et de la part d'actions. De plus, les directives de placement prévoient que dans toutes les stratégies, la part d'actions puisse être fortement réduite. De surcroît, seules des parts de fonds agréés en vue de la distribution en public en Suisse peuvent être acquises.

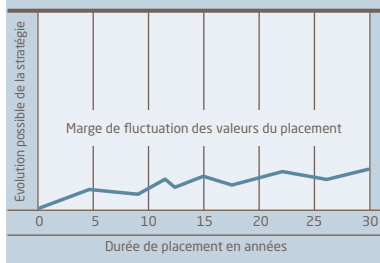
Conservateur

Cette stratégie investit entre 5 % et 35 % dans des fonds d'actions et jusqu'à 80 % dans des fonds d'obligations. De plus, la fortune peut être investie à hauteur de 25 % dans des placements alternatifs. La part de devises peut aller jusqu'à 50 %.

Cette stratégie présente un risque modéré, avec une marge de fluctuation des placements aussi réduite que possible.

Elle convient aux investisseuses et investisseurs qui désirent maintenir leur fortune grâce à des rendements constants.

Durée de placement recommandée: min. 5 ans



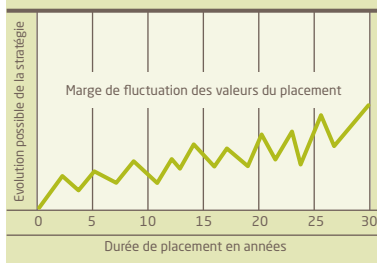
Equilibré

Cette stratégie investit entre 25 % et 65 % dans des fonds d'actions et jusqu'à 80 % dans des fonds d'obligations. De plus, la fortune peut être investie à hauteur de 25 % dans des placements alternatifs. La part de devises peut aller jusqu'à 50 %.

Cette stratégie présente un risque moyen, avec une marge de fluctuation moyenne accrue des placements.

Elle convient aux investisseuses et investisseurs qui désirent obtenir un accroissement de leur fortune sur le long terme et sont prêts à s'accommoder de fluctuations de valeur à court terme.

Durée de placement recommandée: min. 7 ans



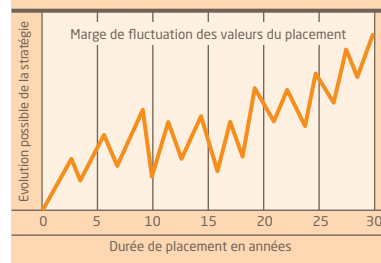
Croissance

Cette stratégie investit entre 50 % et 90 % dans des fonds d'actions et jusqu'à 10 % dans des fonds d'obligations. De plus, la fortune peut être investie à hauteur de 30 % dans des placements alternatifs. La part de devises peut aller jusqu'à 50 %.

Cette stratégie présente un risque élevé, avec une marge de fluctuation moyenne élevée des placements.

Elle convient aux investisseuses et investisseurs qui désirent obtenir un fort accroissement de leur fortune sur le long terme et sont prêts à s'accommoder de fortes fluctuations de valeur.

Durée de placement recommandée: min. 10 ans



Source: Propre représentation schématique.

Mention juridique

Les évolutions de valeur passées et les évolutions de valeurs simulées ne sont pas une indication de rendements futurs. Les services de gestion de fortune portent sur de nombreux placements distincts dont les valeurs peuvent toutes fluctuer. La valeur du portefeuille géré peut aussi bien diminuer qu'augmenter et l'investisseur peut, dans certaines circonstances, ne pas récupérer le montant investi à l'origine. Les risques des placements varient d'un instrument de placement à l'autre. Par exemple, les évolutions des taux de change peuvent augmenter ou réduire la valeur des placements dans une autre unité monétaire que celle que l'unité de compte du portefeuille.



Placements contrôlés avec les Multimanager-Stratégies zweiplus®

La confiance, c'est bien, la visibilité, c'est mieux

Une vue d'ensemble complète

Le relevé adapté chaque mois des évolutions de valeur avec l'ensemble des stratégies de placement de tous les experts en placements vous donne une vue d'ensemble exhaustive. Ainsi, vous êtes toujours à jour et disposez d'un comparatif de performances clair qui vous permet de vérifier en continu l'évolution de votre fortune.

La meilleure solution pour vos besoins individuels n'est cependant pas toujours la stratégie présentant la plus grande évolution de valeur. C'est pourquoi, lors de votre décision,

vous devez toujours tenir compte de l'environnement de marché actuel, de votre situation financière ainsi que de vos objectifs de placement. Demandez à votre conseiller financier personnel - il vous renseignera de manière professionnelle et exhaustive.

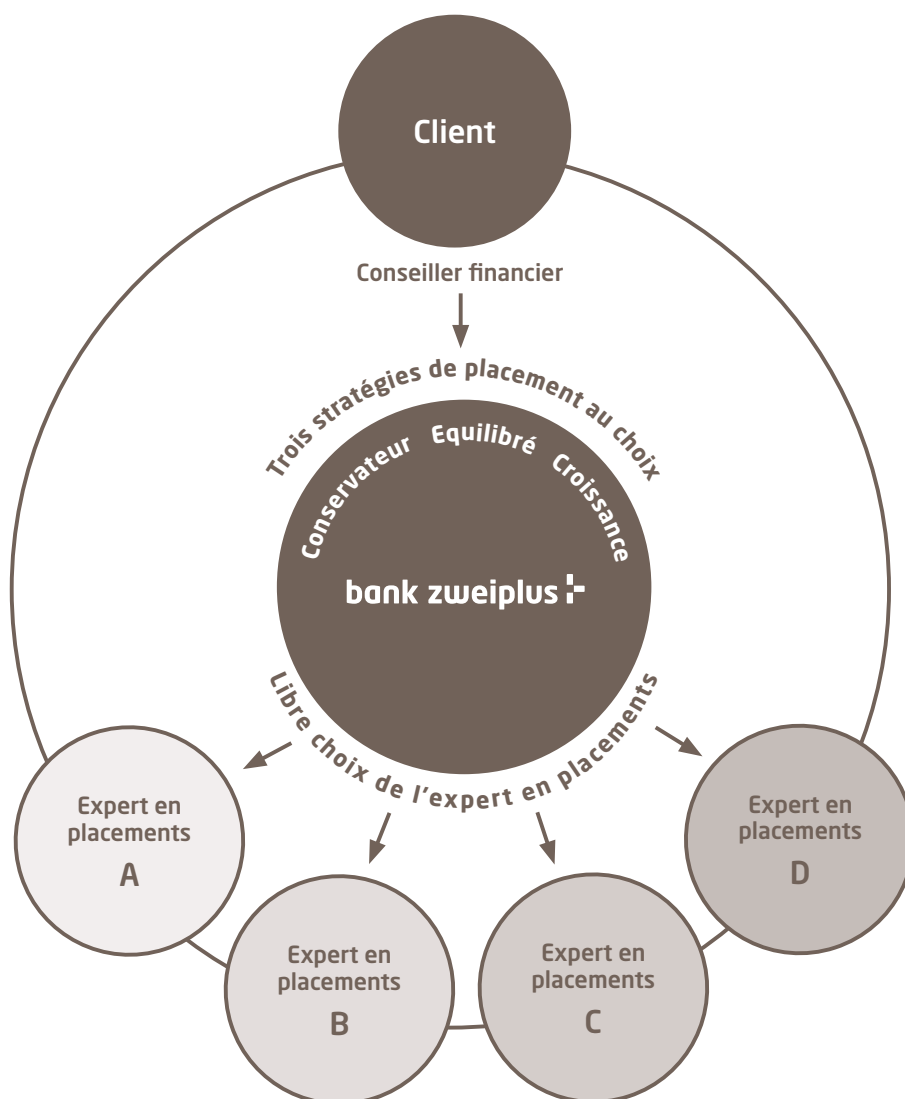
Un relevé actualisé chaque mois sur: www.bankzweiplus.ch/multimanagers vous informe de l'évolution de la valeur de toutes les stratégies de placement - vous avez toujours une vue d'ensemble.

Le choix individuel de l'expert en placements et de la stratégie de placement

Choix de l'expert en placements*	Choix de la stratégie de placement en CHF
A ☐	Conservateur ☐ Equilibré ☐ Croissance ☐
B ☒	Conservateur ☒ Equilibré ☐ Croissance ☐
C ☐	Conservateur ☐ Equilibré ☐ Croissance ☐

* Tous les experts en placements doivent observer les directives de placement émises par la bank zweiplus.

Le concept des Multimanager-Stratégies zweiplus® d'un seul coup d'œil



Client

Libre choix de la stratégie de placement et de l'expert en placements: avec le concept Multimanager, vous pouvez changer de stratégie de placement et/ou d'expert en placements, aisément et sans complexité.

bank zweiplus

Gestionnaire de fortune et banque de dépôt: la bank zweiplus surveille le respect des directives de placement et met en œuvre les recommandations des experts en placements.

Conseiller financier

Conseil et suivi professionnels: vous avez en la personne de votre conseiller financier qualifié un interlocuteur pour toutes les questions relatives au concept Multimanager.

Expert en placements

Gestion de portefeuille professionnelle: votre expert en placements est compétent pour la composition optimale de la stratégie de placement choisie et l'adapte en continu à la situation du marché. Vous trouverez les portraits des experts en placements en annexe à la présente brochure ou sur: www.bankzweiplus.ch/multimanagers

Des décisions de placements claires grâce à la transparence

Les mêmes conditions pour tous



Un comparatif transparent

Notre transparence garantit votre liberté de choix. Les résultats des experts en placements sont comparés les uns aux autres, en toute transparence. Grâce à des directives de placement et frais identiques, vos résultats sont toujours comparables. Ce qui vous permet de prendre vos décisions de placement sur des bases claires.

Réexaminez régulièrement l'évolution de votre fortune. Les évolutions des rendements de chacune des stratégies de placement sont actualisées chaque mois et publiées sous forme claire sur Internet. L'aperçu constitue, avec les rapports trimestriels des experts en placements, une base fiable pour un éventuel changement de stratégie.

Un changement de stratégie et de fournisseur très simple

Un concept, plusieurs prestataires: vous avez toujours le choix entre les stratégies de plusieurs experts en placements expérimentés. Si vous le souhaitez, vous pouvez en changer très aisément, sans avoir à passer de nouveau contrat de gestion de fortune et indépendamment du montant placé. Le changement est opéré en toute simplicité suite à votre avis écrit.

Des frais transparents

La bank zweiplus prélève, pour la gestion professionnelle de votre fortune et la gestion des évolutions du compte, des frais de gestion et d'administration harmonisés. Les frais sont facturés de façon trimestrielle.

Placement unique

Le montant de placement unique est de 10 000 francs suisses. Le placement unique a l'avantage, par rapport à un plan de constitution de patrimoine, que la totalité du capital à investir peut travailler pour vous dès le début. Les produits réalisés sont réinvestis dans la stratégie de placement que vous avez choisie.

Plan de constitution de patrimoine

Un plan de constitution de patrimoine est systématique. Les versements d'apports mensuels d'au moins 100 francs suisses sont investis sans délai dans la stratégie choisie. Pour la constitution de patrimoine systématique, vous profitez de l'«effet du coût moyen». Grâce au placement régulier à long terme de montants fixes, vous investissez à des cours moyens plus intéressants. Ceux-ci résultent du fait qu'avec le même montant, vous pouvez acheter, à des



cours bas, davantage de parts de fonds que lorsque les cours sont élevés.

Plan de prélèvement

Avec le plan de prélèvement, vous pouvez vous faire verser votre fortune sous forme de retraits réguliers. Avant le premier retrait, un avoir d'au moins 50 000 francs suisses doit être disponible. Le montant minimum d'un prélèvement est de 500 francs suisses.

De longues années d'expérience

Les Multimanager-Stratégies zweiplus, ce sont des avantages clairs lors de la constitution de votre patrimoine et des motifs plaidant en faveur d'un placement dans des stratégies gérées professionnellement. Profitez de notre expérience et de notre expertise pour la gestion fiable et transparente de votre fortune.

Un aperçu actuel de votre fortune

Avec nos services bancaires en ligne, vous avez la possibilité de visualiser votre dépôt tous les jours et donc de suivre la valeur actuelle de votre placement. Vous recevez chaque année un relevé de dépôt mettant en évidence la

valeur de votre placement et indiquant comment votre fortune est placée. Dès lors que vous êtes domicilié en Suisse, nous vous adressons à la fin de chaque année civile les informations fiscales requises pour votre déclaration d'impôts.

Des avantages décisifs

Les Multimanager-Stratégies zweiplus – une gestion de fortune unique porteuse de plus d'un plus:

- Gestion de fortune professionnelle de haut niveau même pour les petits montants de placement
- Analyse détaillée et contrôle continu des directives de placement
- Frais transparents et évolutions de valeur comparables
- Constitution de patrimoine à long terme avec libre choix de la stratégie de placement et de l'expert en placements
- Changement simple et sans difficultés de stratégie de placement et/ou d'expert en placements quel que soit le montant placé
- Experts en placements renommés et dignes de confiance
- Stratégies flexibles et adaptables pour tous les besoins de placements

Des opportunités et risques individuels

Indications importantes pour votre placement

Indications importantes

Ce document contient de la publicité. Dans la mesure où il s'agit d'un instrument financier pour lequel il existe un prospectus et/ou une fiche d'informations clés, celui-ci peut être obtenu auprès de la bank zweiplus sa, Buckhauserstrasse 22, CH-8048 Zurich ou du créateur de l'instrument financier. Ce document s'adresse exclusivement aux personnes domiciliées en Suisse. Le document ne s'adresse pas aux personnes dont la législation en vigueur interdit l'accès aux informations contenues dans le présent document en raison de leur lieu de résidence ou de leur nationalité. Ce document ne s'adresse notamment pas aux ressortissants américains. En vue d'une optimisation durable de votre patrimoine, vous devez, en tant qu'investisseur avisé, songer à l'accroissement de fortune que vous recherchez (rendement), au risque que vous êtes prêt/e à supporter (propension au risque) et à la durée de placement souhaitée pour votre argent (durée).

Minimisation des risques individuels

Tout placement de capitaux comporte des risques. Grâce au concept flexible des Multimanager-Stratégies zweiplus, vous avez à tout moment le choix entre les stratégies Conservateur, Equilibré et Croissance - tout à fait en accord avec votre propension au risque. Pour déterminer votre propension au risque personnelle, les conditions des Multimanager-Stratégies zweiplus ainsi que les références au risque importantes doivent être prises en compte.

Fluctuation des cours

Lorsque les prévisions économiques sont bonnes, les placements offrent des opportunités de hausse des rendements et des cours, lorsque les perspectives de la conjoncture économique sont défavorables, des baisses des rendements et des cours sont envisageables. Pour les placements à titres à revenu fixe, les baisses des taux produisent des plus-values, les hausses des taux en revanche des pertes. Il peut donc se produire qu'en dépit de tout le soin apporté, en raison de pertes sur cours, le capital investi à l'origine ne puisse pas ou pas entièrement être récupéré au moment du prélèvement ou lors de la dissolution du dépôt.

Responsabilité limitée

Le document a été élaboré de la bank zweiplus avec le plus grand soin et en toute conscience, et se base sur les données connues au moment de l'impression. La bank zweiplus n'offre toutefois aucune garantie quant à son contenu et son exhaustivité. Elle n'assume aucune responsabilité pour les pertes résultant de l'utilisation de cette publication. Même si le document a été remis dans le cadre d'une relation contractuelle existante, la responsabilité de la bank zweiplus se limite à une négligence grave ou intentionnelle. La bank zweiplus décline également toute responsabilité en cas d'anomalies mineures. Les distributeurs ne sont tenus responsables que dans le cadre des contrats passés entre eux et les clients. Les explications ou commentaires sortant du cadre du contenu de cette publication ou s'en écartant, ne sont pas autorisés par l'éditeur de cette publication. L'éditeur de cette publication et les autres experts en placements déclinent expressément toute responsabilité en ce sens. La présente publication sert exclusivement à informer le destinataire. Elle ne comporte ni offres ni injonctions d'achat.

La présente publication doit être considérée en lien avec les conditions de produits des Multimanager-Stratégies zweiplus et les conditions générales de la bank zweiplus sa.

Service Line

Lundi au vendredi de 8h30 à 17h30

T 00800 0077 7700 (gratuit)

bank zweiplus sa

Case postale, CH-8048 Zurich
T 00800 0077 7700 (gratuit)



www.bankzweiplus.ch