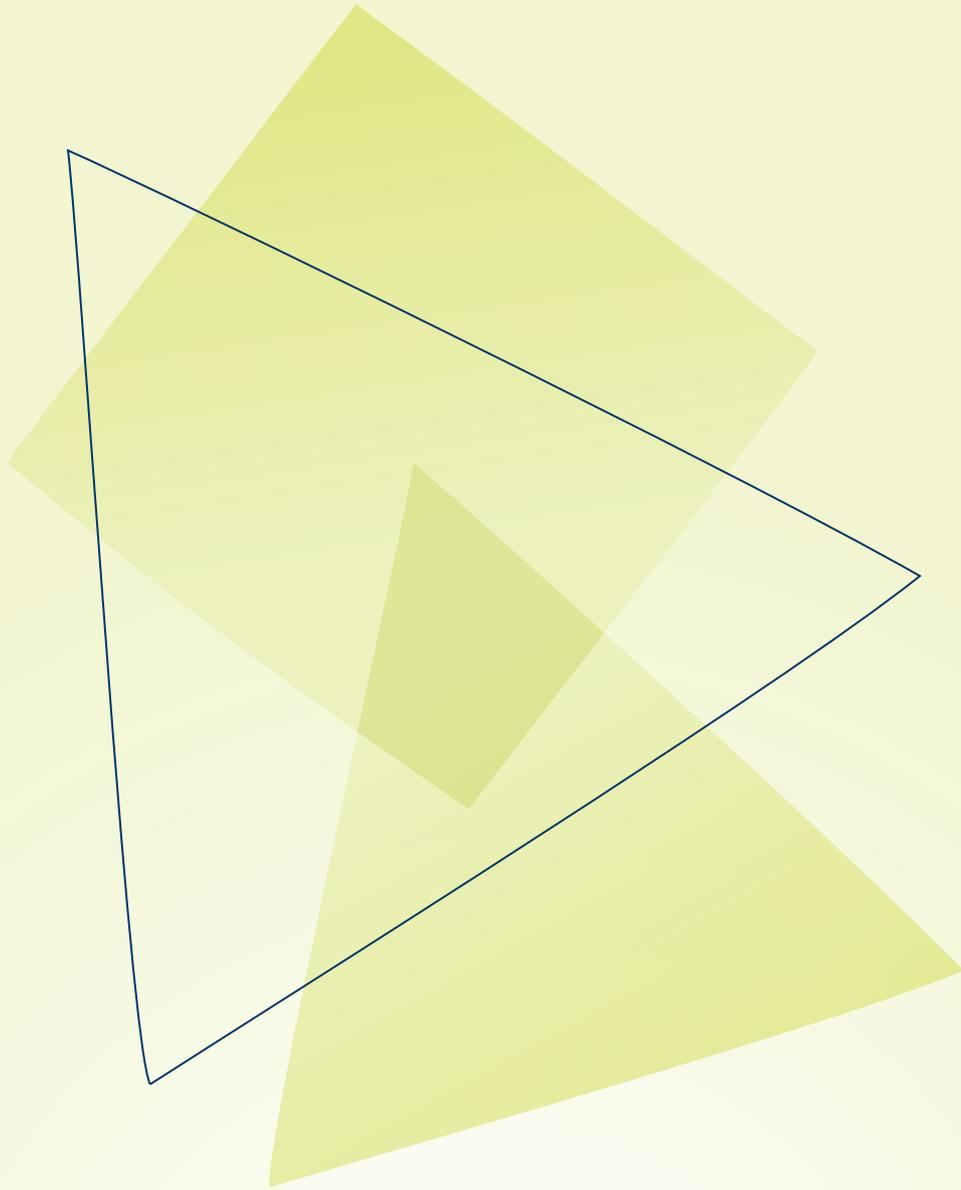


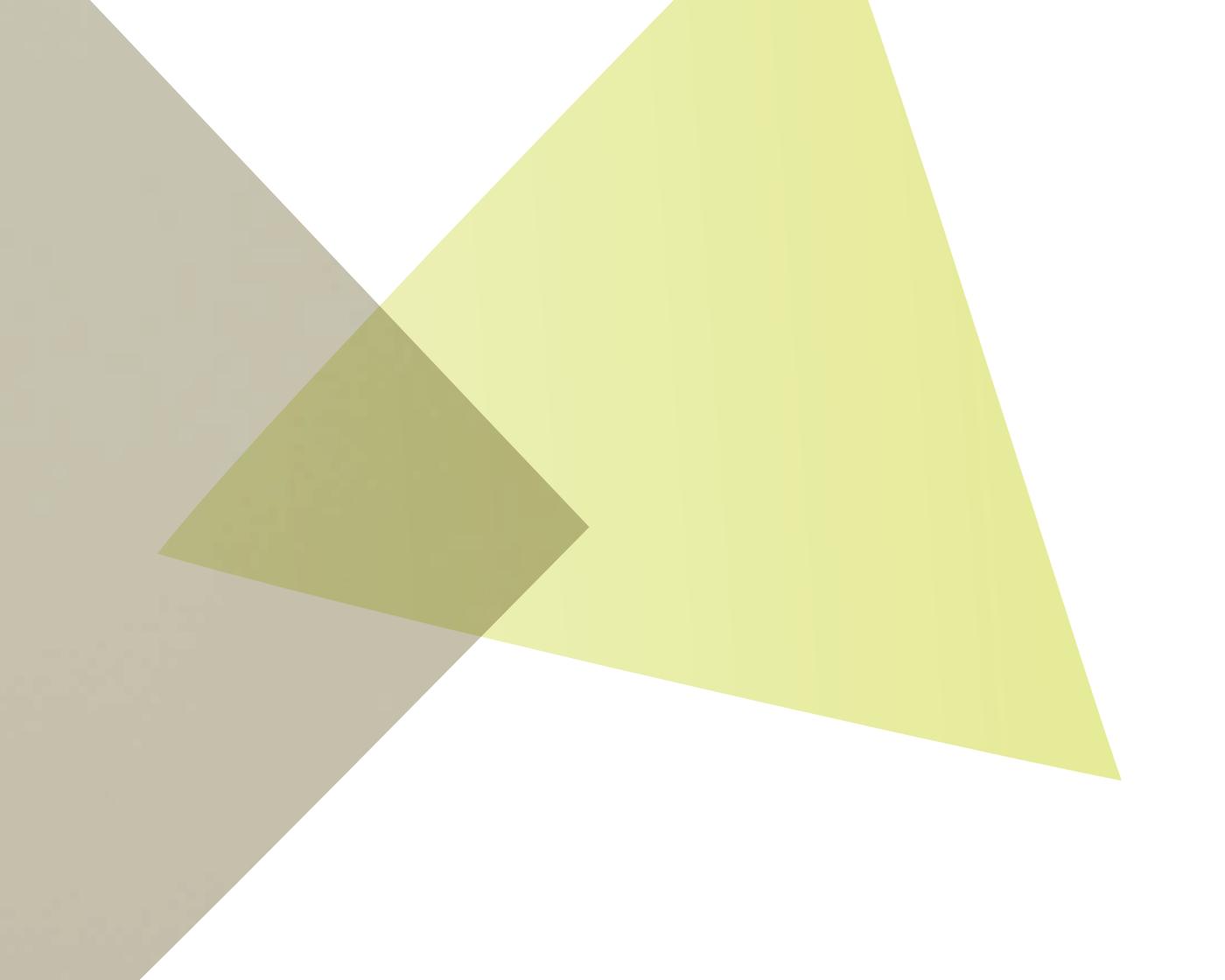
VP Bank SA · Valable à partir de septembre 2023

Gestion de patrimoine et conseil en placements



« Vous ne méritez que le meilleur :
un partenaire bancaire solide,
un service professionnel et des solutions
de première classe. Bienvenue
dans l'univers de la VP Bank. »





Chère lectrice, cher lecteur

Vous saurez dans les pages qui suivent pourquoi vos actifs sont en de bonnes mains à la VP Bank. Groupe bancaire indépendant bénéficiant d'une excellente puissance financière et ayant obtenu les meilleures notes pour notre conseil, nous réunissons les conditions optimales pour satisfaire vos besoins exigeants.

Vous avez le choix : soit vous nous déléguez les décisions de placement et la surveillance du portefeuille, soit nous vous aidons en vous fournissant toutes les informations nécessaires relatives aux marchés et aux produits pour vous permettre de prendre les décisions. Ce faisant, nous vous guidons avec fiabilité dans l'univers des marchés financiers : nous identifions les évolutions, évaluons les opportunités et les risques et les gardons constamment sur notre radar. Agir de manière responsable est clairement ancré dans notre culture d'entreprise. C'est pourquoi nous prenons systématiquement en compte les risques et les opportunités ESG dans notre processus de placement.

Nous serions ravis d'échanger avec vous pour atteindre ensemble vos objectifs.

VP Bank

Notre processus de conseil

Comment bien comprendre vos exigences et vos souhaits ? Grâce à un processus de conseil global, nous avons une base solide pour atteindre vos objectifs.

Comprendre

Le préalable à une collaboration fructueuse : la compréhension globale de votre situation patrimoniale et de vos objectifs. Nous devons vous rencontrer en personne et vous comprendre pour vous offrir un conseil professionnel et global. Lors de la collaboration avec des entreprises et des intermédiaires, il est en outre primordial de comprendre le modèle d'activité. Votre conseiller clientèle personnel déterminera avec vous les étapes permettant d'atteindre vos objectifs et les mettra en œuvre de manière adéquate.

Conseiller

A l'issue d'une analyse détaillée de votre situation de départ, nous recueillerons des informations spécifiques aux placements que nous utiliserons pour élaborer des solutions. Des spécialistes en placements triés sur le volet seront impliqués dans un esprit de travail en équipe qui a fait ses preuves. Lors de la recherche de solutions, nous pensons par scénarios et profitons de l'indépendance que nous offre notre architecture ouverte.

Mettre en œuvre

Il est important d'échanger des idées et de faire des analyses pour atteindre vos objectifs, mais il faut aussi passer à l'action. Si vous approuvez la solution que nous vous présentons, elle sera mise en œuvre selon vos instructions en mettant l'accent sur la qualité et le timing. Car la mise en œuvre de la solution est l'expression des compétences de la VP Bank et de son engagement en faveur de prestations extraordinaires.

Accompagner

Nous comparons votre profil d'investisseur de manière ciblée à la solution choisie et vous tenons informé conformément à vos souhaits. Votre conseiller clientèle personnel est un interlocuteur engagé qui est toujours à vos côtés et qui saura vous convaincre par un service et une fiabilité de première classe. Nous y accordons une grande importance, c'est pourquoi nous obtenons régulièrement les meilleures notes pour la qualité de notre conseil.



Notre philosophie de placement

Nous prenons le pouls des marchés financiers. Nous avons développé notre philosophie de placement à partir de nos expériences et de notre expertise.

Celle-ci s'appuie sur cinq principes qui ont fait leurs preuves :

Répartition des actifs

Nous définissons la stratégie de placement qui vous convient selon vos instructions et vos souhaits. A partir de là, nous composons le portefeuille en y intégrant les différentes catégories de placement et en choisissant pour ce faire les meilleurs instruments de placement.

Diversification

Les fonds sont investis de manière judicieuse dans différents instruments et catégories de placement. Ceci minimise les risques et optimise le rendement escompté.

Activité

Nous suivons activement les évolutions des marchés financiers mondiaux et nous les classifions

pour vous. Nous exploitons les opportunités de manière ciblée afin d'obtenir une plus-value pour vous.

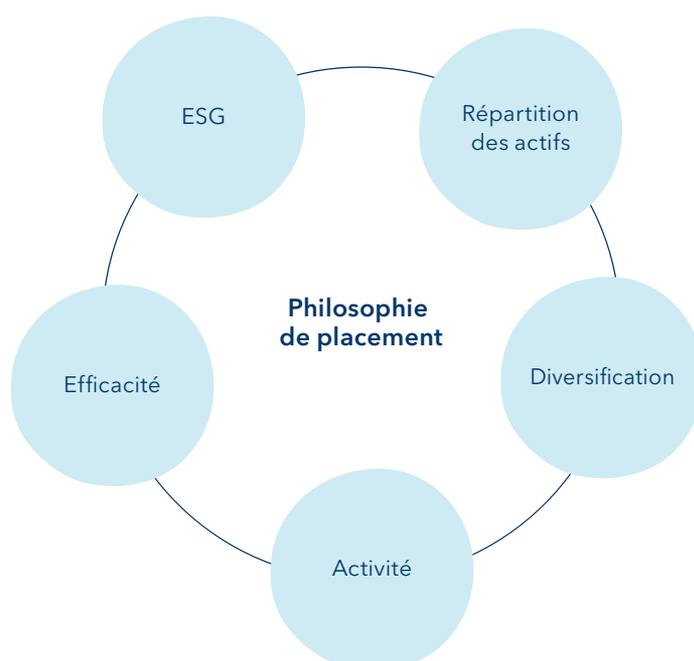
Efficacité

Lors du choix des instruments de placement, nous veillons à avoir une efficacité maximale pour la mise en œuvre. C'est pourquoi nous élaborons des solutions de première classe au rapport coût/avantages convaincant.

ESG

La prise en compte des risques et opportunités ESG améliore manifestement les décisions d'investissement. C'est pourquoi nous les incluons systématiquement dans le processus de placement.

L'abréviation anglaise ESG désigne les critères environnementaux (Environnement), sociaux (Social) et de bonne gouvernance (Governance).



Notre processus de placement

Comment trouver la bonne voie vers vos objectifs ? Nous nous appuyons sur un processus de placement structuré et transparent pour prendre les bonnes décisions.

Votre situation personnelle est le point de départ sur lequel nous nous appuyons pour la définition de votre profil de risque et de la stratégie de placement.

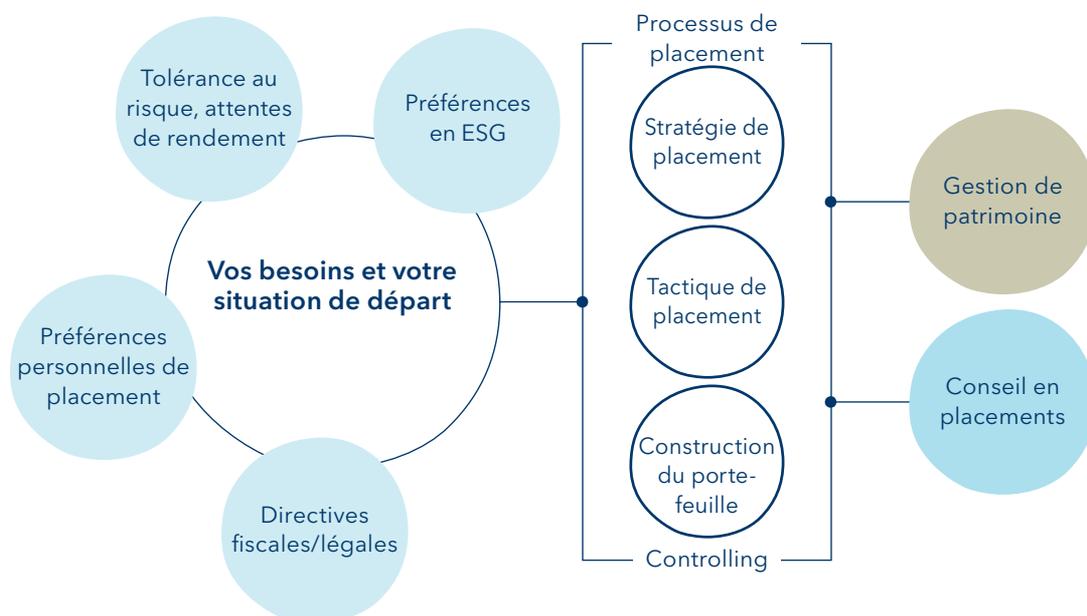
Stratégie de placement : elle correspond à la planification stratégique du patrimoine et définit la répartition des actifs dans les différentes catégories de placement en fonction de vos objectifs et de vos instructions.

Tactique de placement : des décisions de placement tactiques permettent de contrôler le profil risque/rendement du portefeuille. Nous souhaitons offrir une plus-value grâce à des écarts ciblés, limités dans le temps, de la stratégie de placement.

Construction du portefeuille : conformément à l'allocation stratégique et au positionnement tactique, nous constituons un portefeuille rentable qui reste sous une surveillance permanente. Les risques et les opportunités ESG sont pris en compte lors de la sélection des investissements.

Une analyse détaillée des performances et des risques garantit son adéquation constante avec vos instructions.

Vous avez le choix : soit vous nous déléguez toutes les décisions de placement et la surveillance du portefeuille, soit vous exploitez les vastes connaissances de nos experts en placement pour prendre vous-même vos décisions.



Notre approche de ESG

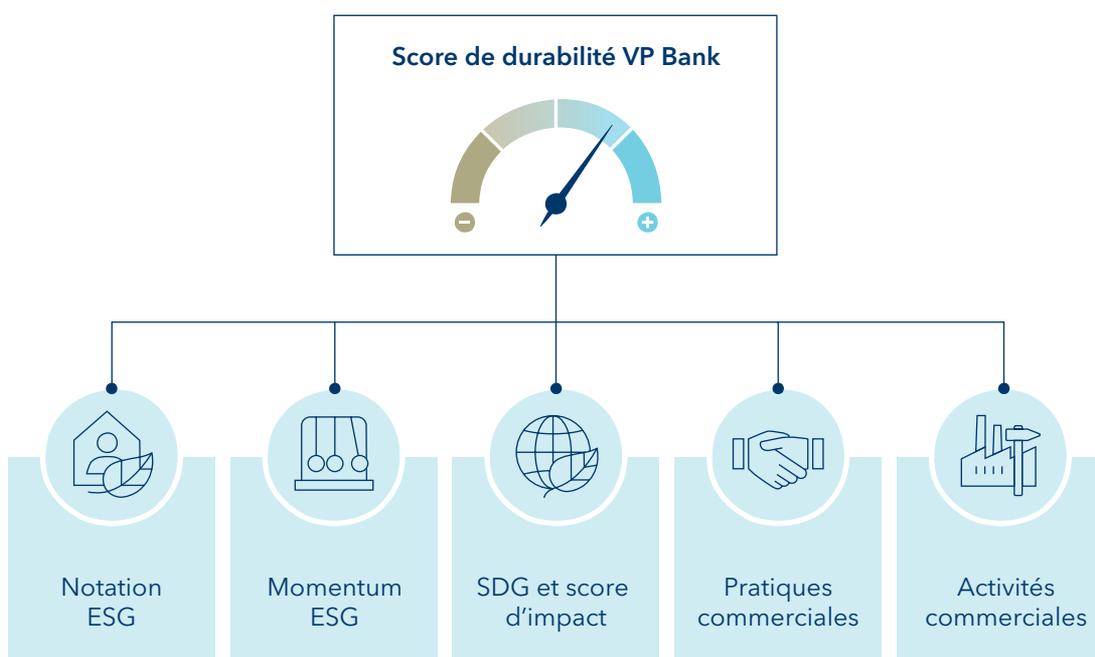
Les risques et les opportunités ESG sont solidement ancrés dans notre processus de placement et de conseil.

Nous avons développé le score de durabilité VP Bank (VPSS) pour évaluer les risques et les opportunités ESG et nous l'avons fermement ancré dans le processus de placement. Il offre la transparence et crée la base nécessaire pour identifier systématiquement les opportunités et les risques dans le portefeuille.

Le calcul est basé sur la notation ESG et tient compte de facteurs supplémentaires. Ainsi, lorsqu'une entreprise progresse en matière de notation ESG (ce que l'on appelle le « momentum ESG »), elle obtient un score plus élevé. Une entreprise contribuant à la réalisation des 17 objectifs de développement durable des Nations unies obtient des points supplémentaires dans le score SDG et le score d'impact. En revanche, les entreprises dont les pratiques commerciales sont controversées voient leur score baisser. C'est également le cas lorsqu'une entreprise poursuit des activités commerciales délicates du point de vue du développement durable.

Le VPSS ainsi calculé est pris en compte dans la sélection d'actions, d'obligations et de fonds, ainsi que dans la composition des portefeuilles. Tant les instruments de placement individuels que l'ensemble du portefeuille doivent répondre à des standards minimaux. Lors de la construction du portefeuille, un certain score moyen doit au moins être atteint.

En plus du score de durabilité intégré dans tous les processus d'investissement, l'éventail de produits de VP Bank comprend des mandats durables spécifiques et des produits de placement axés sur la durabilité. Dans le premier cas, l'accent est mis en particulier sur les aspects environnementaux et sociaux et on utilise des solutions de placement correspondantes comme des titres individuels ou des fonds. Les produits de placement sont quant à eux des fonds présentant une approche passive et devant remplir les critères VPSS minimaux, ou des fonds gérés activement et des produits structurés traitant de thèmes spécifiques de durabilité.



Votre choix

Pas à pas, nous élaborons ensemble votre stratégie de placement individuelle.

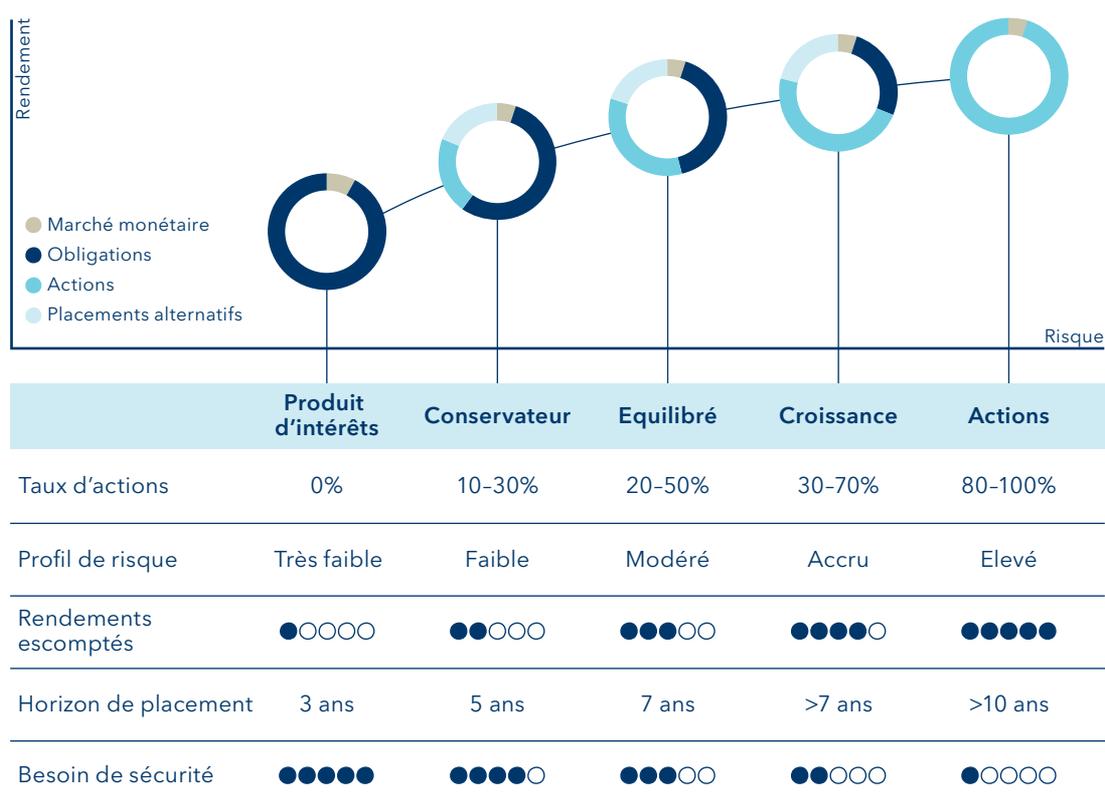
Vous avez ensuite le choix : soit vous nous déléguez la gestion de votre patrimoine, soit vous prenez vous-même les décisions avec le soutien ciblé des spécialistes en placements de la VP Bank.

	Gestion de patrimoine	Conseil en placements
Suivi individuel	Vous déléguez les décisions de placement à nos spécialistes qui gèrent vos actifs selon vos instructions avec professionnalisme.	Vous prenez vos décisions personnelles de placement en vous appuyant sur notre conseil stratégique en placements.
Meilleures solutions	Vous avez accès à notre réseau mondial. Nous choisissons la solution qui vous convient avec les meilleurs produits au monde, indépendamment des prestataires.	Nous vous donnons de manière proactive des idées de placements sur mesure avec les meilleurs produits au monde, indépendamment des prestataires.
Surveillance des marchés financiers	Nous prenons le pouls des marchés financiers et vous garantissons une gestion active de votre patrimoine.	Vous avez accès à nos spécialistes en placements ainsi qu'aux nombreuses publications spécialisées et aux informations sur le marché.
Surveillance systématique du portefeuille	Les investissements de placement de votre portefeuille bénéficient d'une surveillance systématique. Nous assurons un contrôle des risques strict.	Les investissements de placement de votre portefeuille bénéficient d'une surveillance systématique. Nous vous présentons les opportunités et les risques.
Reporting global	Vous obtenez des rapports détaillés, dans nos publications et dans le cadre d'entretiens personnels, selon la fréquence de votre choix.	Vous êtes informé de manière ciblée de l'évolution de votre portefeuille afin de pouvoir prendre des décisions de placement en toute connaissance de cause.



Gestion de patrimoine

Nous vous proposons à travers nos mandats de gestion de patrimoine des solutions de première classe adaptées à votre profil d'investisseur.



Produit d'intérêts

Un revenu régulier et la disponibilité rapide de liquidités sont au premier plan. Les placements se font à court terme. Le risque de placement est faible, le style de placement défensif.

Conservateur

Les principaux objectifs sont la préservation du patrimoine et la perception d'un revenu régulier pour des exigences de liquidité moyennes. Lorsque les placements se font à court et moyen terme, le risque y afférent est modéré.

Equilibré

Avec un risque moyen, un accroissement réel du capital est plus important que la perception d'un revenu permanent. Les placements se font à moyen terme.

Croissance

Le besoin de trésorerie est faible. Les placements se font à long terme. La prise de risque est plus élevée dans la perspective d'un meilleur rendement.

Actions

L'accroissement réel du capital a la priorité absolue. Les placements se font à très long terme et les besoins de trésorerie sont nuls. Le risque de placement est élevé, et le style de placement est axé sur la croissance.

Solutions de placement

Pour vous permettre de profiter de cette offre de private banking attractive, nous vous proposons plusieurs solutions adaptées à votre stratégie et à vos souhaits de placement.

Stratégie de placement	Produit d'intérêts	Conservateur	Equilibré	Croissance	Actions
Fonds Stratégiques à partir de 1 part		●	●		
Mandat Classique à partir de CHF 250 000 ¹ à partir de CHF 1 million ²	●	●	●	●	●
Mandat Durable Plus à partir de CHF 250 000 ¹ à partir de CHF 1 million ²		●	●	●	
Mandat Spécial à partir de CHF 2 millions	●	●	●	●	●

¹ En tant que mandat de fonds.

² Le mandat inclut les investissements directs.

Des mandats de première classe

Nous gérons votre patrimoine en vous faisant bénéficier de l'expertise de la VP Bank. Nos spécialistes suivent de près les marchés financiers et tirent profit des situations attrayantes pour obtenir une plus-value pour vous.

Nous fonctionnons selon le principe de l'architecture ouverte et vous donnons accès à des véhicules de placement institutionnels. Nous vous garantissons ainsi une mise en œuvre rentable de votre stratégie de placement. Les devises sont couvertes de façon dynamique.

Notre gestion de patrimoine classique peut prendre des formes différentes :

Fonds Stratégiques

Les Fonds Stratégiques vous permettent de tirer profit de l'expérience de la VP Bank en matière de placement même si vous n'investissez que de petits montants. Vous bénéficiez de notre approche active des placements combinée à une surveillance globale des risques.

Mandat Classique

Le Mandat Classique est basé sur le processus de placement éprouvé de la VP Bank. Vous bénéficiez des décisions de placement tactiques et de la compétence de sélection de produits de nos analystes financiers. Le Mandat Classique peut être exclusivement mis en œuvre avec des placements collectifs, ou en fonction de votre volume de placements, recourir en outre à des placements individuels supplémentaires. Notre approche Best Manager garantit une gestion optimale de votre mandat. Nous identifions dans l'univers de placement les instruments faisant partie des meilleurs de leur catégorie de placement en termes d'évolution de la valeur, de risque de placement, d'historique, de gestion et de transparence.

Vos avantages en bref

- Analyse des opportunités et des risques sur les marchés financiers
- Adaptation des catégories de placement à l'évolution des situations de marché
- Prise en compte des risques et opportunités ESG
- Couverture contre les fluctuations des taux de change
- Gestion des risques professionnelle

Mandat Spécial

Le Mandat Spécial tient compte de vos directives et de vos souhaits personnels. Sa configuration est particulièrement souple. Pour atteindre vos objectifs, nous tenons compte de vos directives stratégiques ainsi que de vos instructions en ce qui concerne les catégories de placement, les régions et les secteurs.

Mandat Durable Plus

Le Mandat Durable Plus convient particulièrement aux investisseurs qui souhaitent mettre l'accent sur des thèmes spécifiques et sociales par le biais de leurs placements, tout en bénéficiant des avantages d'un mandat de gestion de patrimoine.

Répliqués dans le portefeuille par des fonds, les placements thématiques sont au cœur du Mandat Durable Plus. Vous avez le choix entre cinq grands thèmes et pouvez établir des priorités reflétant vos préférences. Par ailleurs, des investissements ciblés sont réalisés dans des placements tels que les Green Bonds, les Social Bonds ou la microfinance. Par rapport aux Mandats Classiques, une exigence plus élevée en termes de score de durabilité VP Bank (VPSS) est posée aux produits utilisés.

Le Mandat Durable Plus peut être exclusivement mis en œuvre avec des placements collectifs, ou en fonction de votre volume de placements, recourir également à des placements individuels supplémentaires.

Vos avantages en bref

- Nous ne nous contentons pas seulement d'exclure des placements, mais sélectionnons ceux qui présentent le meilleur profil de VPSS.
- Le mandat comprend des investissements tels que les Green Bonds, les Social Bonds et la microfinance.
- Mêmes frais et critères d'investissement minimal que les Mandats Classiques
- Sélection parmi cinq priorités en matière de développement durable (voir graphique)
- Placements collectifs spécifiquement axés sur le développement durable

Nos cinq investissements thématiques



Environnement
et protection
du climat



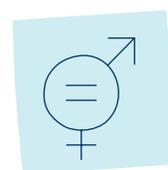
Santé et évolution
démographique



Energies
renouvelables
et économie
circulaire



Infrastructures
durables



Egalité
des chances,
éducation et
sécurité



Conseil en placements : nos solutions

Avec nos packs de prestations de conseil en placements, vous profitez d'une sélection de services sur mesure.

Les packs de prestations de conseil en placements de la VP Bank couvrent l'ensemble de la gamme de services proposée dans le cadre d'un conseil en placements professionnel. Nous misons sur des solutions adaptées à vos besoins pour mettre votre stratégie de placement en œuvre. La surveillance régulière des risques de vos placements se voit accorder autant d'importance que l'accès à des idées de placements et à des spécialistes. Vous bénéficiez en outre d'avantages supplémentaires exclusifs. En fonction de vos besoins, vous pouvez opter pour l'un des trois packs de prestations de conseil suivants : VP Bank Advice Basic, VP Bank Advice Comfort et VP Bank Advice Premium.

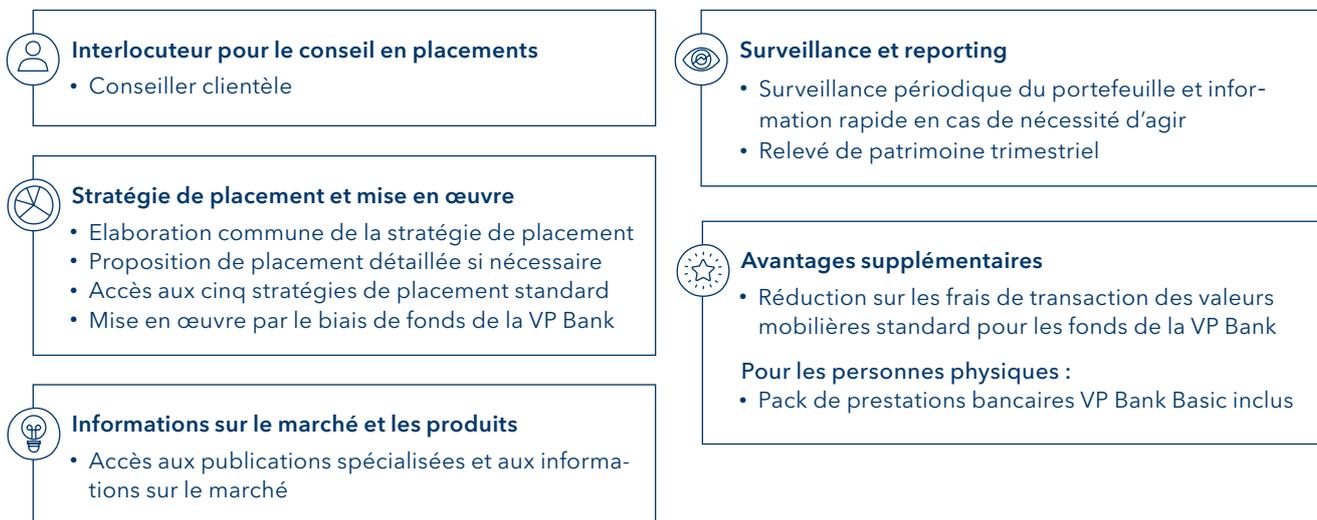
	VP Bank Advice Basic	VP Bank Advice Comfort	VP Bank Advice Premium
	Le pack qui propose un conseil en placements portant sur l'essentiel	Le pack qui propose un conseil en placements personnalisé et des idées de placements proactives	Le pack des prestations complètes pour les exigences les plus élevées
Conseil en placements stratégique	●●●●●	●●●●●	●●●●●
Solutions de placement sur mesure	●●○○○	●●●○○	●●●●●
Accès au conseiller en placements	○○○○○	○○○○○	●●●●●
Informations concernant les marchés et les produits	●●○○○	●●●●○	●●●●●
Surveillance et reporting	●●●○○	●●●●○	●●●●●
Avantages supplémentaires	●●○○○	●●●○○	●●●●●

VP Bank Advice Basic

VP Bank Advice Basic est la solution qu'il vous faut si vous souhaitez en priorité que vos besoins de base autour de conseils en placements soient satisfaits.

La mise en œuvre de votre stratégie de placement au moyen des fonds de la VP Bank vous permet d'obtenir une diversification optimale. Vos parts de fonds bénéficient d'une surveillance continue des risques. Comme un avantage supplémentaire vous avez gratuitement accès à certaines prestations bancaires.

Vue d'ensemble de VP Bank Advice Basic



VP Bank Advice Comfort

VP Bank Advice Comfort est la solution qu'il vous faut si vous souhaitez des recommandations de placements régulières dans le cadre d'un conseil stratégique.

C'est vous qui décidez de la pondération des placements individuels et collectifs. Votre portefeuille bénéficie d'une surveillance continue des risques. En plus de nombreux autres avantages, vous avez gratuitement accès à certaines prestations bancaires.

Vue d'ensemble de VP Bank Advice Comfort



VP Bank Advice Premium

VP Bank Advice Premium est la solution qu'il vous faut si vous souhaitez un conseil en placements sur mesure.

Vous choisissez vous-même entre les composantes de conseil stratégiques et tactiques et bénéficiez d'un échange régulier avec votre conseiller en placements. Votre portefeuille bénéficie d'une surveillance continue des risques. En plus d'autres avantages, vous avez gratuitement accès à certaines prestations bancaires répondant aux exigences les plus élevées.

Vue d'ensemble de VP Bank Advice Premium



Interlocuteur pour le conseil en placements

- Conseiller clientèle
- Conseiller en placements personnel



Stratégie de placement et mise en œuvre

- Elaboration commune de la stratégie
- Accès à des propositions de placements détaillées et régulières
- Avantages tirés des opportunités du marché et de la gestion active des risques
- Conseil sur mesure par un spécialiste en placements personnel
- Modèles tarifaires adaptés aux besoins pour les frais de transaction des valeurs mobilières



Informations sur le marché et les produits

- Accès aux publications spécialisées et aux informations sur le marché
- Idées régulières de placements en fonction de votre portefeuille et de vos besoins



Surveillance et reporting

- Surveillance périodique du portefeuille et information rapide en cas de nécessité d'agir
- Relevé de patrimoine trimestriel
- Droit d'analyse semestrielle du portefeuille et vérification de la stratégie de placement



Avantages supplémentaires

- Réduction des frais standard de transaction pour valeurs mobilières
- Attestation fiscale annuelle incluse

Pour les personnes physiques :

- Demande de restitution d'impôts à la source incluse
- Pack de prestations bancaires VP Bank Premium inclus

Décharge de responsabilité

Les données présentes dans cette documentation sont fournies à titre d'information uniquement, sans aucune garantie. Elles ne constituent en particulier ni une offre, ni une demande d'offre, ni une incitation à l'achat, à la conservation ou à la vente d'instruments financiers, ni une demande de conclusion de quelque affaire juridique que ce soit. Les informations en question n'ont également pas valeur de conseil juridique, financier, comptable ou fiscal, ou de toute autre forme de conseil personnel. La VP Bank et les sociétés du groupe peuvent modifier les caractéristiques et les conditions d'utilisation des produits décrits à tout moment et sans préavis.

Tout investissement implique des risques. La valeur et les rendements des instruments financiers peuvent augmenter ou baisser. Il est impossible de garantir à un investisseur qu'il récupérera les montants investis. La gamme de produits de gestion de patrimoine de la VP Bank permet à l'investisseur de choisir entre différentes stratégies et différents objectifs de placement, avec les niveaux de risque correspondants. Avant d'opter pour un produit, l'investisseur doit s'informer pour savoir s'il correspond à sa situation personnelle et quels sont les risques spécifiques liés à ce produit.

La présente documentation ou les produits qui y sont décrits ne sont pas destinés à des personnes assujetties à un système juridique en interdisant l'accès ou la diffusion et l'utilisation ou les soumettant à autorisation, que ce soit en raison de la nationalité des personnes concernées, de leur résidence ou de tout autre motif. L'accès à la présente documentation ou aux produits qui y sont décrits est interdit aux personnes soumises à ces restrictions. Ceci concerne en particulier les personnes domiciliées aux Etats-Unis, au Royaume-Uni ou au Canada ou ayant la nationalité de l'un de ces pays.

Liechtenstein : cette documentation a été élaborée et distribuée par la VP Bank SA, Aeulestrasse 6, 9490 Vaduz, Liechtenstein. La VP Bank SA est soumise à l'autorisation et à la régulation de l'Autorité de surveillance des marchés financiers (FMA) du Liechtenstein.

Suisse : les présentes informations ont été distribuées par la VP Bank (Suisse) SA, Talstrasse 59, 8001 Zurich, Suisse. La VP Bank (Suisse) SA est soumise à l'autorisation et à la régulation de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

Luxembourg : les présentes informations ont été distribuées par la VP Bank (Luxembourg) SA, 2, rue Edward Steichen, L-2540 Luxembourg. La VP Bank (Luxembourg) SA est soumise à l'autorisation et à la régulation de la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Iles Vierges britanniques : les présentes informations ont été distribuées par la VP Bank (BVI) Ltd, VP Bank House, 156 Main Street, Road Town, Tortola VG1110, British Virgin Islands. La VP Bank (BVI) Ltd est soumise à l'autorisation et à la surveillance de la British Virgin Islands Financial Services Commission (FSC).

Singapour : la présente documentation a été distribuée par la VP Bank Ltd Singapore Branch, 8 Marina View, #27-03 Asia Square Tower 1, Singapore 018960, Singapore, qui est autorisée par la Monetary Authority of Singapore en qualité de banque d'affaires (Wholesale Bank).

Hong Kong : les présentes informations ont été distribuées par la VP Wealth Management (Hong Kong) Ltd, 8/F, New World Tower Two, 16-18 Queen's Road Central, Hong Kong.

