



**J. Safra Sarasin**



**SwissLife**  
Select

# Smart Money Invest

La solution de mandat diversifiée axée sur la Suisse et les dividendes – Une gestion active et durable par des spécialistes de l'investissement



# Smart Money Invest

vous offre un investissement dans un portefeuille diversifié que vous pouvez suivre en permanence et de façon transparente sur l'application Wealth, ce quelle que soit la taille de votre patrimoine sous gestion.





## Smart Money Invest – votre mandat

### Offre

- Vous investissez dans un mandat de gestion, indépendamment de la taille de votre patrimoine.
- Vous profitez d'une stratégie éprouvée qui fait ses preuves depuis 15 ans.

### Stratégie

- Un portefeuille en francs suisses, mondial et diversifié, exposé à différentes classes d'actifs.
- Vous détenez des participations directes dans des entreprises via des investissements dans des actions individuelles.
- L'accent mis sur les titres à dividendes assure un revenu supplémentaire.

### Mise en œuvre

- Claire et simple: pas de recours aux produits dérivés ni aux produits financiers complexes.
- Trois profils d'investissement au choix: Defensive, Balanced et Dynamic en CHF.
- Évaluation et prise en charge par les spécialistes de l'investissement de J. Safra Sarasin Sustainable Asset Management.
- L'approche de durabilité de J. Safra Sarasin Sustainable Asset Management est intégrée à chaque étape du processus d'investissement.

### Suivi

- Information en continu via l'application Wealth jusqu'au niveau des titres individuels.
- Votre spécialiste de investissement est chargé de mettre en œuvre de façon optimale la stratégie de placement choisie et l'adapte en permanence aux conditions du marché.



### Confiance

Les conseils global de **Swiss Life Select** vous aident à prendre des décisions et à définir votre niveau de risque.



### Responsabilité

Le pôle **Sustainable Asset Management** de la **Banque J. Safra Sarasin**, synonyme de tradition, gère votre fortune de manière responsable, indépendante et durable.



**J. Safra Sarasin**



Sustainable Asset Management



### Sécurité

Votre patrimoine est conservé en toute sécurité au sein de la **bank zweiplus** et peut être consulté à tout moment via l'application Wealth.

**bank zweiplus** 

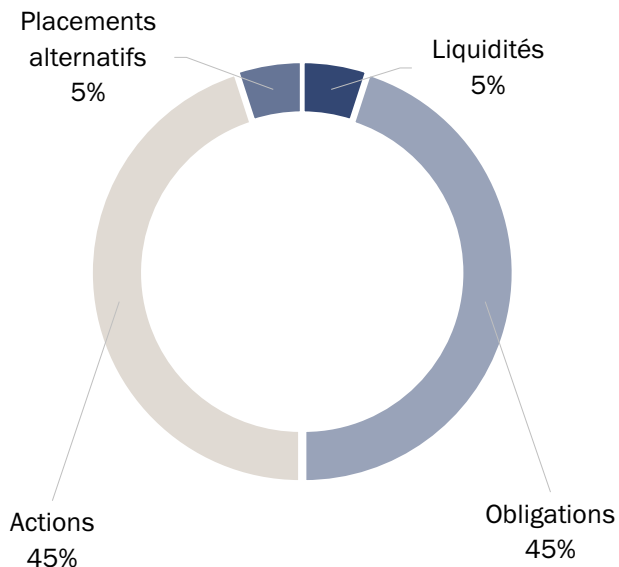


## Smart Money Invest – Vos avantages

- Investissez en toute sérénité – les experts financiers de J. Safra Sarasin Sustainable Asset Management gèrent vos fonds de manière indépendante, responsable et compétente selon la stratégie de placement définie.
- La constitution d'un patrimoine devrait être accessible à tous - à partir d'un montant de 2 000 CHF - ou de 100 CHF (par versement) - dans le cadre d'un plan d'épargne, il est possible d'investir dans un mandat de gestion mixte.
- La stratégie misant sur les actions durables et à dividendes permet de générer des revenus stables et de limiter les risques de pertes.
- Même avec un patrimoine de petite taille, il est possible de diversifier son portefeuille via des titres individuels. Vous serez actionnaire – la quote-part d'actions est investie directement dans des actions (et non pas dans des fonds).

## Répartition des actifs

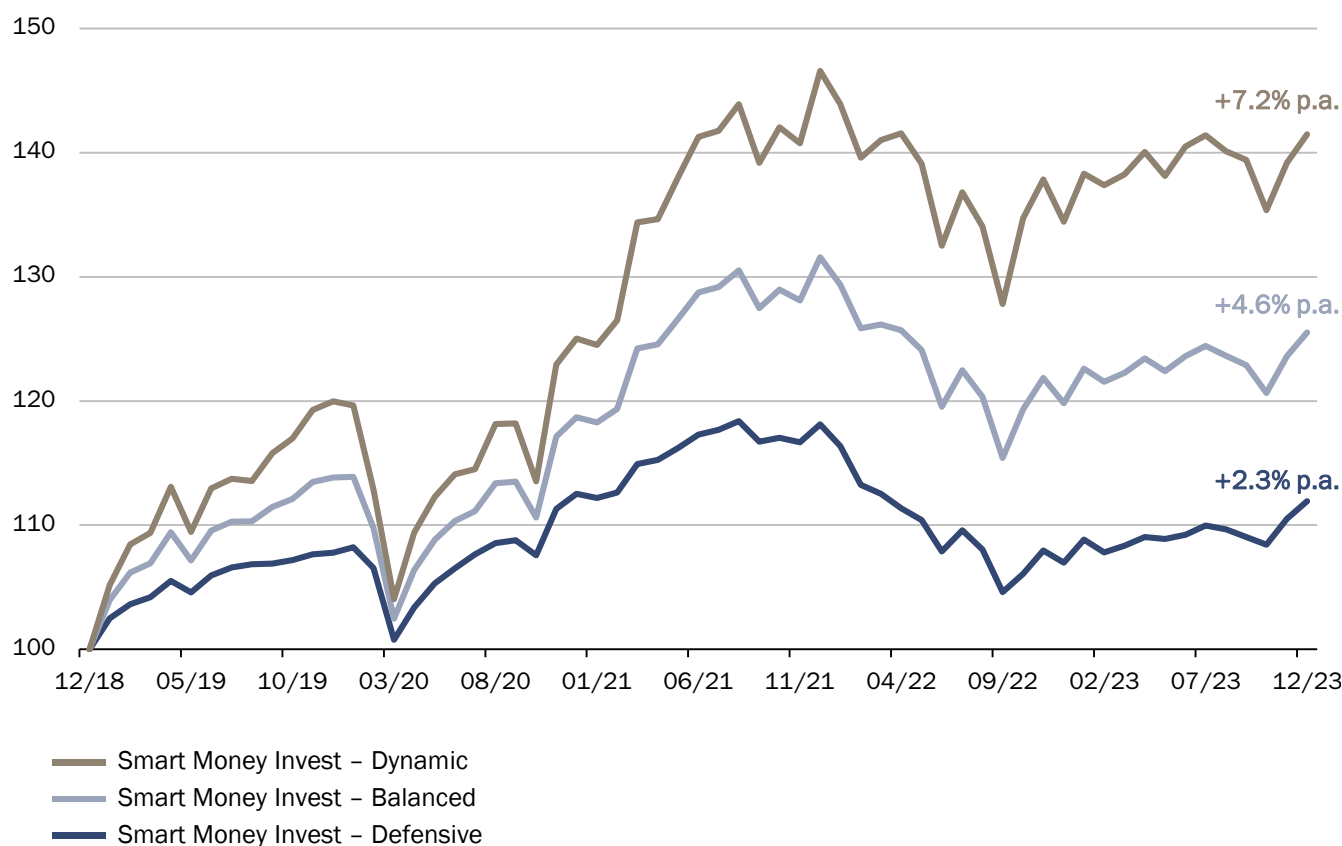
(profil «Balanced»)



## Stratégies selon le profil d'investissement

Classe d'actifs	Defensive	Balanced	Dynamic
Liquidités	5%	5%	5%
Obligations (fonds)	70%	45%	20%
Actions (actions individuelles)	20%	45%	70%
Placements alternatifs (fonds)	5%	5%	5%
Horizon de placement recommandé	3 – 5 ans	5 – 8 ans	> 8 ans

## Une stratégie déjà couronnée de succès



Source: Banque J. Safra Sarasin SA, au 31.12.2023

Performance annualisée, avant déduction des frais. La performance passée n'est pas un indicateur fiable de la performance future.

# Coûts et éventail des prestations

## **Modèle de frais transparent:**

- Commission forfaitaire de 0,99%
- Frais de compte/dépôt inclus
- Pas de frais de gestion supplémentaires

## **Éventail de prestations:**

### **Swiss Life Select**

- Possibilité d'accéder à tout moment à votre conseiller financier personnel
- Procédure numérique d'ouverture de compte client et de mandat de gestion de fortune
- Disponibilité mensuelle des factsheets sur la page d'accueil de Swiss Life Select

### **J. Safra Sarasin Sustainable Asset Management**

- Mandat de gestion de fortune durable géré activement par des experts financiers
- Placement de l'allocation aux actions dans des titres individuels
- Offre constituée de trois profils de risque (en fonction de l'horizon de placement)

### **bank zweiplus**

- Reporting transparent, consultable en ligne à tout moment via l'application Wealth App
  - Aperçu des classes d'actifs, des actions jusqu'aux titres individuels
  - Contrôle des transactions sur le compte
- Réinvestissement automatique des dividendes distribués
- Compte privé supplémentaire disponible gratuitement sur demande
- Gestion des dépôts de titres
- Relevé de dépôt et relevé fiscal annuels (par voie électronique et/ou par courrier postal)
- Spécialiste à votre service pour toute question relative à la tenue de compte/dépôt
- Service téléphonique gratuit



# Importantes informations légales

## Suisse

La présente brochure a été préparée par la Banque J. Safra Sarasin SA (« la Banque ») à titre d'information et pour la seule utilisation de son destinataire. Elle s'appuie sur des informations et des données issues de sources accessibles au public (« les Informations ») réputées correctes, exactes et exhaustives. La Banque n'a cependant pas vérifié et n'est pas en mesure de garantir l'exactitude et l'exhaustivité des Informations contenues dans le présent document. La Banque décline toute responsabilité (contractuelle ou tacite) concernant les dommages consécutifs, directs ou indirects pouvant découler d'éventuelles erreurs ou lacunes dans les Informations.

Le back-testing (comparaisons a posteriori) ou le recours aux simulations de performance présentent des limites intrinsèques quant à leur pertinence et leur validité. Il se peut par exemple qu'ils ne tiennent pas compte de certains facteurs tels que les coûts de transaction ou les frais de conservation susceptibles d'avoir une incidence importante sur la performance réelle dans certaines circonstances. La Banque ne garantit pas le caractère plausible des hypothèses formulées dans la présente ni l'exactitude ou l'exhaustivité de toute modélisation ou de tout back-testing contenus dans cette brochure. Les informations contenant des prévisions (de performance) sont données uniquement à titre informatif et ne constituent ni des projections ni des garanties de résultats futurs et pourraient, pour diverses raisons, différer sensiblement des résultats réels.

La présente brochure est uniquement destinée aux investisseurs en Suisse. Ni la présente brochure, ni toute copie de celle-ci ne pourront être envoyées ou introduites aux États-Unis ou distribuées aux États-Unis ou à une personne qualifiée «US».

La Banque décline toute responsabilité relative aux pertes découlant de l'utilisation des Informations (ou des parties de celles-ci) contenues dans ce document.

© Copyright Banque J. Safra Sarasin SA. Tous droits réservés.

### Distribution

Swiss Life Select Schweiz SA  
Zählerweg 8, CH-6304 Zug  
[www.swisslife-select.ch](http://www.swisslife-select.ch)



### Société de gestion

bank zweiplus SA  
Buckhauserstrasse 22, CH-8048 Zürich  
[www.bankzweiplus.ch](http://www.bankzweiplus.ch)



### Gestionnaire d'actifs

Bank J. Safra Sarasin SA  
Elisabethenstrasse 62, CH-4002 Bâle  
[www.jsafrasarasin.com](http://www.jsafrasarasin.com)



**J. Safra Sarasin**