



PAR AMOUR POUR NOTRE RÉGION. DEPUIS 1874.

APERÇU DE NOS ACTIVITÉS DE PLACEMENT

LA SAANEN BANK – UNE HISTOIRE À SUCCÈS

Par amour pour notre région – et ce avec succès depuis 1874. Depuis 150 ans, nous avons trouvé le bon équilibre entre tradition et modernité et sommes un partenaire bancaire compétent et flexible dans la région.

FORTE ET POLYVALENTE – COMME LA RÉGION

Nos agences de Gstaad, Schönried, Lauenen et Gsteig et notre siège principal à Saanen nous permettent d'être proches de nos clients. Toutes nos décisions sont prises sur place. Le prestige et la renommée internationale de la région touristique de Gstaad témoignent du potentiel économique du Saanenland.

BANQUE PRIVÉE DE GSTAAD – NOS POINTS FORTS

INDÉPENDANTE

Dans les activités d'investissements, l'indépendance est une condition essentielle pour un conseil à la clientèle objectif. Nous agissons en toute indépendance et prenons nos décisions de telle sorte que le mix de produits optimal soit choisi parmi la grande diversité de produits sans aucun conflit d'intérêts.

TRANSPARENTE

Nous formulons des propositions d'investissements transparentes adaptées aux besoins de nos clients. Plutôt que des produits de placement complexes, nous privilégions des placements directs et diversifions efficacement les portefeuilles, qui se composent d'instruments indicels, d'or et de placements immobiliers.

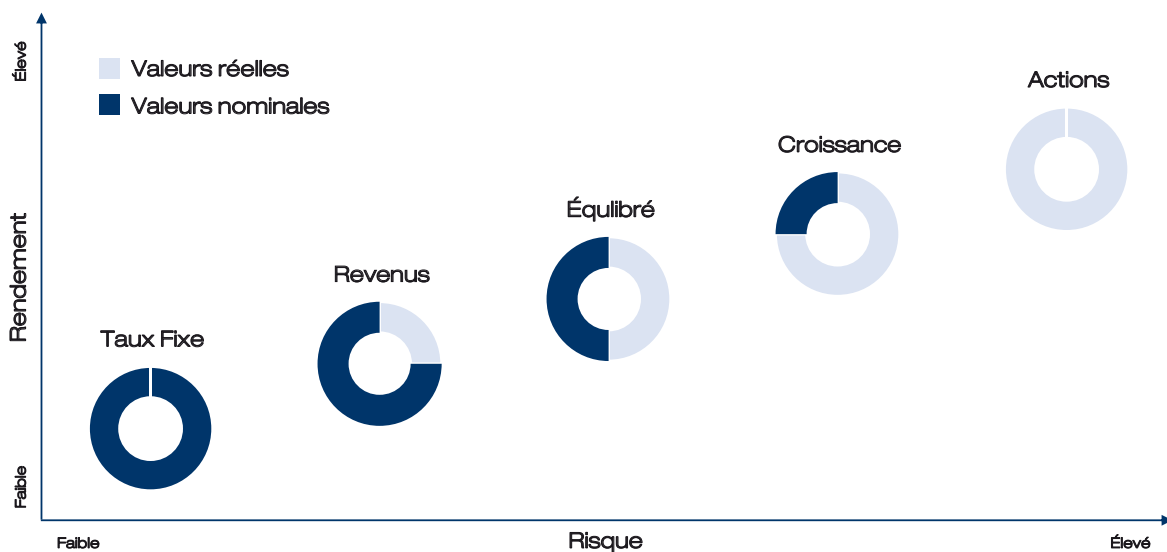
FIABLE

La confiance naît de la proximité, de la continuité et de la certitude que les promesses seront tenues.

GESTION DE PATRIMOINE

Pour notre gestion de patrimoine, le maintien de la valeur de vos actifs sur le long terme est une priorité absolue. Nous investissons les actifs qui nous sont confiés selon des principes simples et clairs, positionnons les portefeuilles de nos clients de manière stratégique et pratiquons une gestion de portefeuille active. Nous nous focalisons sur les placements directs et les instruments indiciaires à faible coût. Les classes d'actifs illiquides telles que les hedge funds sont exclues de notre univers de placement.

Vos objectifs personnels sont au cœur de chaque mandat. Lors d'un entretien de conseil, nous vous aidons à déterminer votre profil de risque – sur la base de votre capacité de supporter des risques (contexte financier), de votre propension à prendre des risques et des possibilités qui en découlent. Cette stratégie de placement personnalisée est axée sur les cinq profils classiques suivants:



DÉVELOPPEMENT DURABLE

Dans le cadre du processus d'investissement, la banque prend en compte les critères ESG environnementaux (p. ex. consommation d'énergie, d'eau), sociaux (p. ex. attractivité de l'employeur, gestion des chaînes d'approvisionnement) et de gouvernance (p. ex. politique de rémunération, gouvernance d'entreprise). Nous adoptons une approche Best in Class. Nous obtenons nos données ESG (notations) auprès de MSCI. Les valeurs moyennes du portefeuille de nos mandats de gestion de patrimoine ne doivent pas être inférieures à une notation «BBB».

GESTION DE PATRIMOINE CLASSIQUE

À partir d'un patrimoine de CHF 100'000, nous vous proposons une gestion de patrimoine classique. Outre les stratégies de placement susmentionnées, que nous mettons en œuvre notamment avec notre modèle basé sur des règles, nous proposons des stratégies supplémentaires axées sur le marché suisse.

GESTION DE PATRIMOINE INDEXÉE

Avec la gestion de patrimoine indexée, nous avons créé un concept de gestion de patrimoine simple qui permet d'investir à partir de CHF 10'000. Des instruments indiciaires transparents sont combinés de manière efficace.

GESTION DE PORTEFEUILLE

ALLOCATION STRATÉGIQUE DES ACTIFS

Sur la base de votre profil de placement, notre comité de placement définit la stratégie de chaque classe d'actifs. L'allocation stratégique des actifs (SAA) fait l'objet de vérifications régulières et est adaptée à la situation économique mondiale.

ALLOCATION TACTIQUE DES ACTIFS

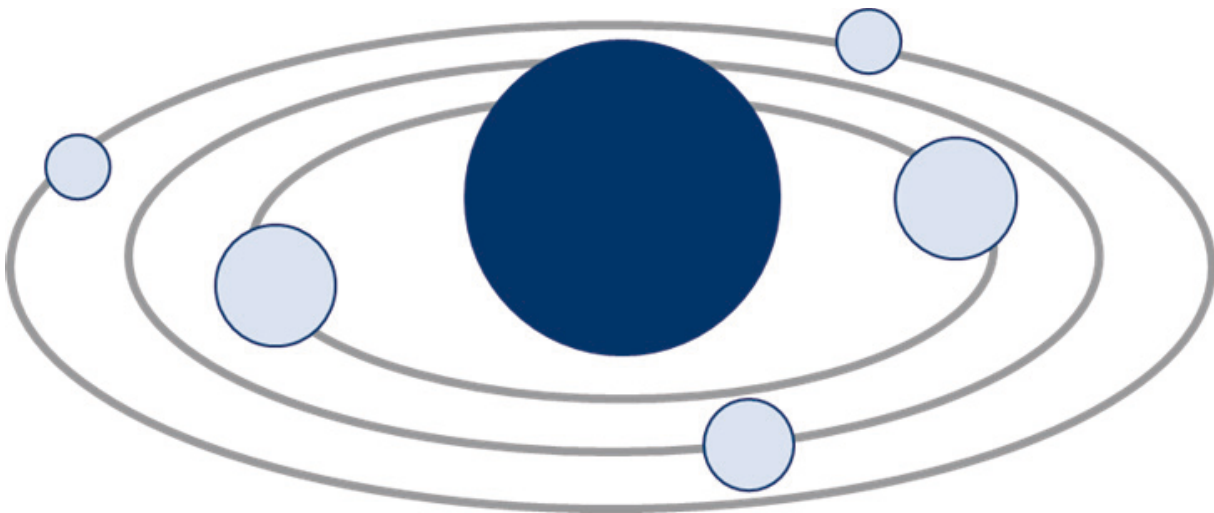
En fonction de la situation du marché, le comité de placement décide de procéder à la surpondération ou sous-pondération tactique des classes d'actifs. Nos experts en placements s'appuient pour ce faire sur la collaboration avec notre partenaire de longue date Rahn+Bodmer Banquiers et sur nos analyses internes des données du marché. La sélection des titres passe par une analyse fondamentale et technique.

CONTROLLING

La gestion des risques fait partie intégrante du processus global de placement. Nous veillons à ce que le portefeuille soit parfaitement diversifié. Dans le cadre de la gestion des risques, nous suivons les consignes du client et respectons scrupuleusement les prescriptions internes et les directives de l'Association suisse des banquiers.

MISE EN OEUVRE SELON L'APPROCHE CORE SATELLITE ...

Nous appliquons vos consignes à votre portefeuille de titres par le biais d'une approche core satellite. Le fondement de cette procédure est la répartition de votre capital en placements de base (core) et en titres complémentaires (satellite). Les placements de base, qui garantissent une répartition des actifs axée sur le marché, constituent le socle d'un portefeuille robuste. Ces investissements sont complétés avec soin par des satellites que nous gérons activement et utilisons de manière ciblée pour profiter d'opportunités tactiques à court terme.



... ET SELON UN MODÈLE BASÉ SUR DES RÈGLES

Lorsqu'il est question de placements, de nombreux investisseurs se laissent guider par leurs émotions. Au lieu de suivre des règles fixes pour se prémunir des décisions erronées. Notre approche se fonde sur des règles prédéfinies simples et les suit à la lettre. Nous limitons ainsi les pertes dans les périodes de turbulences sur le marché et, en période de hausse, nous assurons à temps la réalisation des profits en ajustant progressivement les limites.

AUTRES FORMES DE COLLABORATION

L'entrée en vigueur de la Loi fédérale sur les services financiers (LSFin) a permis de renforcer considérablement la protection des investisseurs et de standardiser les formes possibles de collaboration dans le domaine des placements. Nous considérons les clients investisseurs comme des «clients privés» et ils bénéficient ainsi du niveau de protection le plus élevé selon la FIDLEG. Vous trouverez de plus amples informations dans la brochure ci-jointe «Informations sur les activités de placement de SB Saanen Bank SA».

Outre la gestion de patrimoine, nous vous proposons les deux formes de collaboration suivantes:

CONSEIL EN PLACEMENT LIÉ AUX TRANSACTIONS

Vous préférez mettre en œuvre vous-même votre stratégie de placement, mais souhaitez être conseillé et accompagné de manière professionnelle pour certaines transactions? Nos experts en placements se tiennent à votre disposition en tant que sparring partners et vous soutiennent avec leurs connaissances et leur expérience. Vous conservez toutefois une totale flexibilité et prenez vous-même vos décisions de placement.

EXECUTION ONLY

Best Execution – pas seulement chez le courtier, mais aussi chez nous. Vous préférez prendre vous-même vos décisions de placement et cherchez une plate-forme appropriée pour concrétiser vos idées de placement? Nos services en ligne conviviaux vous permettent à tout moment de disposer d'une vue d'ensemble détaillée de l'évolution de votre patrimoine. Vous pouvez passer des ordres boursiers dans l'e-banking et durant les horaires d'ouverture des succursales via notre service de commerce de titres.

PROFITEZ DE NOTRE LONGUE EXPÉRIENCE

Vos objectifs sont nos objectifs – nous sommes satisfaits lorsque vous l'êtes aussi. Le contact personnel et une collaboration basée sur la confiance sont pour notre équipe la base la plus importante d'une collaboration durable et fructueuse.

L'ÉQUIPE CLIENTÈLE D'INVESTISSEMENTS



Beat Welten
Responsable de la clientèle de placement et de la prévoyance
033 748 46 31



Sara Nava
Assistante conseil clientèle
033 748 46 33



Dominique Huwiler
Membre du comité de direction
033 748 46 47



Melisa Hasanica
Assistante conseil clientèle
033 748 46 48



Markus Bärtschi
Conseiller clientèle
033 748 46 40



Gianluca Biggi
Responsable gestion de fortune
033 748 46 27



Luna Femia
Assistante conseil clientèle
033 748 46 13



Pascal Clerc
Conseiller clientèle
033 748 46 20



Tamara Schär
Conseillère clientèle / Assistante gestion de fortune & prévoyance
033 748 46 66