



PAR AMOUR POUR NOTRE RÉGION. DEPUIS 1874.

PRIVATE BANKING

LA SAANEN BANK – UNE HISTOIRE À SUCCÈS

Par amour pour notre région – et ce avec succès depuis 1874. Depuis plus de 140 ans, nous avons trouvé le bon équilibre entre tradition et modernité, ce qui nous a permis de devenir un interlocuteur fiable, compétent et flexible dans la région.

FORTE ET POLYVALENTE – COMME LA RÉGION

Nos succursales de Gstaad, Schönried, Lauenen, Gsteig et notre siège principal situé 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 du Saanenland.

BANQUE PRIVÉE DE GSTAAD – NOS POINTS FORTS

INDÉPENDANCE

Nous sommes indépendants, agissons et décidons de manière objective dans l'intérêt de nos clients. Nous élaborons des solutions sur mesure.

TRANSPARENCE

Nous formulons des propositions d'investissement transparentes adaptées aux besoins de nos clients. Au lieu de produits complexes, nous favorisons des investissements directs et diversifions les portefeuilles de manière efficace avec des produits tels que les ETF, les fonds immobiliers et l'or.

PROFESSIONNALISME

Nous nous engageons en priorité à protéger le patrimoine de notre clientèle. Nos marges de fluctuation stratégiques nous permettent de réagir rapidement face à la volatilité des marchés.

CAPACITÉ DE SUPPORTER DES RISQUES ET PROPENSION À PRENDRE DES RISQUES

Pour pouvoir répondre à vos attentes et réaliser votre objectif de placement, nous avons besoin de connaître votre capacité de supporter des risques ainsi que votre disposition à en supporter. L'évaluation de votre capacité de supporter des risques consiste à estimer de manière objective, suivant votre situation financière et celle de vos revenus, quelle variation de valeur et quelles pertes vous pourriez assumer dans des conditions de marché extraordinaires. La propension à prendre des risques désigne votre attitude personnelle subjective face aux risques et à l'éventualité de devoir faire face à des pertes. Votre capacité de supporter des risques et votre disposition à en prendre constituent la base de votre profil d'investissement personnel. La Saanen Bank élabore avec vous une stratégie de placement individuelle axée sur les cinq profils suivants:

TAUX FIXE

Priorités: préservation du capital, sécurité et stabilité.

REVENUS

Objectif: préservation du capital et faible croissance de la fortune.

ÉQUILIBRÉ

Croissance des revenus et de la fortune. Tolérance en cas de fluctuations.

CROISSANCE

Croissance des revenus et de la fortune. Tolérance en cas de fluctuations, au profit d'une performance à long terme.

ACTIONS

Objectif: croissance importante de la fortune grâce à des gains en capital et/ou grâce à des dividendes.

GESTION DE PATRIMOINE

Vous ne disposez pas des connaissances ou du temps nécessaires à la gestion constante de vos investissements? Confiez-nous la gestion de votre patrimoine. A partir de CHF 100'000.- nous offrons à nos clients de bénéficier d'un soutien optimal sous la forme d'un mandat de gestion taillé sur mesure. Ce dernier prend en considération vos objectifs personnels, vos préférences et votre propension à prendre des risques.

Vous trouverez en annexe des informations détaillées sur nos solutions attrayantes de gestion de patrimoine.

CONSEIL EN PLACEMENT

Vous voulez mettre vous-même en œuvre votre stratégie de placement, tout en étant à tout moment conseillé de manière professionnelle? Nous vous soumettons en cas de besoin des propositions de placement en fonction de votre profil de placement et vous apportons notre soutien lorsque des ajustements s'avèrent nécessaires ou que des échéances approchent. Vous prenez vous-même toutes les décisions de placement, ce qui vous permet de conserver une totale flexibilité.

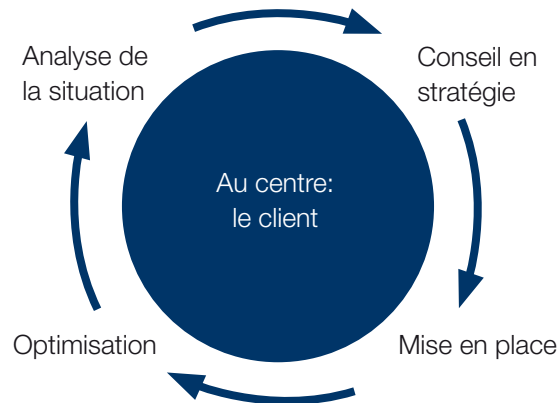
EXECUTION ONLY

Vous préférez prendre vous-même vos décisions d'investissement et cherchez la plate-forme idéale pour concrétiser vos idées de placement? Nos services en ligne faciles à utiliser vous permettent d'accéder 24 heures sur 24 à votre portefeuille et d'avoir à tout moment une vue d'ensemble détaillée de l'évolution de votre fortune. Les ordres de bourse seront exécutés avec rapidité et fiabilité, le tout au meilleur prix possible.

CONSEIL GLOBAL – NOTRE PROCESSUS DE CONSEIL

Vos objectifs, vos souhaits et vos projets pour l'avenir constituent le point de départ de tout conseil en placement. Plus nous avons d'informations sur votre situation privée, professionnelle et financière, plus le conseil et la solution de placement que nous vous proposerons seront précis. Avec notre conseil en placement, nous vous assurons que tous les aspects importants autour de vos possibilités d'investissement seront pris en considération.

1. Rencontre, prise de connaissance de votre situation personnelle et financière, de vos souhaits et de vos besoins
2. Discussion sur votre profil de placement, élaboration de solutions et établissement de la proposition de placement



3. Choix du concept d'investissement mise en place de la stratégie
4. Contrôle régulier et/ou en fonction de la situation et ajustement des besoins et des objectifs

GESTION DE PORTEFEUILLE

ALLOCATION STRATÉGIQUE DES ACTIFS

Se fondant sur les cinq profils de placement, notre comité de placement définit les marges de fluctuation de chaque classe d'actifs. L'allocation stratégique des actifs fait l'objet de vérifications constantes. Les importantes marges de fluctuation délibérément choisies permettent si besoin est de se désengager à 100% des placements en actions.

ALLOCATION TACTIQUE DES ACTIFS

En fonction de la situation du marché, le comité de placement décide de procéder à la surpondération ou à la sous-pondération tactique des classes d'actifs. Le comité s'appuie pour ce faire sur les données de SIX Financial Information, sur la collaboration que nous entretenons avec notre partenaire de renom Rahn+Bodmer Banquiers et sur nos analyses internes des marchés. La mise en œuvre est réalisée exclusivement au moyen de placements transparents et liquides. Les hedge funds ne font pas partie de notre univers de placement.

CONTROLLING

La gestion des risques fait partie intégrante du processus global d'investissement. Les contrôles permettent de garantir une performance déterminante par rapport aux indices de référence et à la concurrence. 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.

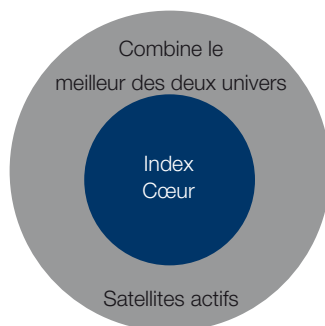
MISE EN OEUVRE SELON L'APPROCHE CORE SATELLITE

Pour mettre en œuvre les consignes du client relatives à un portefeuille, la Saanen Bank adopte une approche core satellite. Cette notion tient compte de la différence fondamentale entre la gestion indexée et la gestion active du portefeuille et combine les avantages des deux aspects. Nous utilisons d'une part des fonds indexés (ETF) afin de diversifier fortement et à moindre coût le cœur (core) de votre portefeuille. Nous sélectionnons d'autre part avec soin des valeurs individuelles non corrélées et gérées de manière active (satellites), qui viennent compléter le cœur et permettent de réaliser une surperformance par rapport au marché.

Approche active



Approche core satellite



Approche indexée



... ET SELON UN MODÈLE CONFORME À LA RÈGLE

Lorsqu'il est question de placements, de nombreux investisseurs se laissent guider par leurs émotions. Ils achètent et vendent des titres en suivant leur instinct, ce qui se révèle souvent être une erreur.

Un modèle de placement s'appuyant sur des règles fixes exclut les décisions prises sous le coup des émotions. Notre modèle se fonde sur des règles fixes prédéfinies et les suit à la lettre. Ce procédé est d'autant plus important lors de périodes de turbulences sur les marchés.

Avec notre stratégie nous limitons les pertes liées au cours en cas de baisse de marché et réduisons de cette façon le risque du portefeuille. En période de hausse nous assurons à temps la réalisation des profits en ajustant progressivement les limites des prix de vente.

PROFITEZ DE NOTRE LONGUE EXPÉRIENCE

Vos objectifs sont nos objectifs, nous sommes à votre service.

La satisfaction de nos clients figurant au centre de nos préoccupations, elle constitue la plus grande source de motivation de notre équipe.

L'ÉQUIPE PRIVATE BANKING



Dominique Huwiler
Resp. Private Banking
033 748 46 47



Thomas Stöckli
Senior Portfolio Manager
033 748 46 31



Jean-François Linder
Conseiller clientèle
033 748 46 20



Mélisa Hasanica
Assistante
033 748 46 48