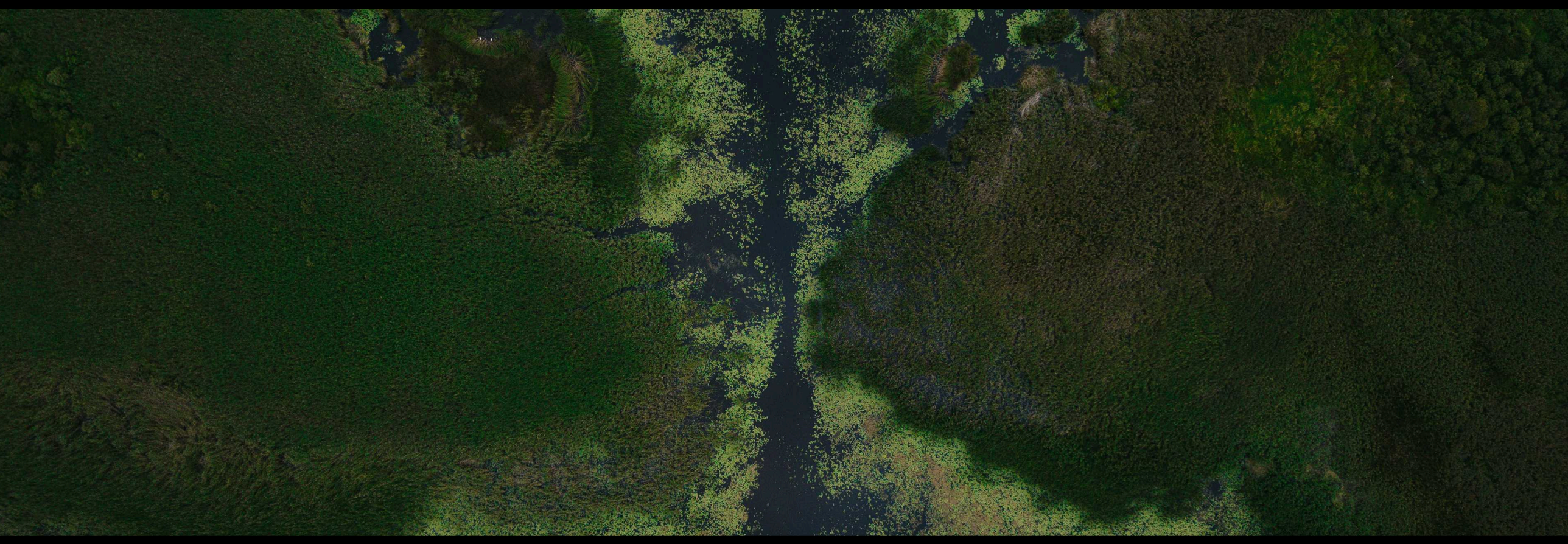
+alpian

Guided Premium



Mandat d’investissement
Guided Premium
Mars 2026

Table des matières



01 Introduction
02 Pourquoi choisir le Guided Premium
03 L’équipe d’investissement d’Alpian
04 Comment l’argent est-il investi
05 L’accompagnement numérique d’Alpian
06 Allocation
07 Préférences & Restrictions
08 Instruments
09 Résumé
10 Avertissements

Guided Premium est une solution d’investissement collaborative, où vous gérez votre propre portefeuille avec des recommandations intégrées dans l’application et un accompagnement personnalisé de notre équipe d’investissement.

Minimum à investir	Gestion de conseil	Frais tout-en-un
10’000 CHF	0.50%-0.75% du montant investi (annuel) [1]	Pas de frais de transactions

48
ETFs dans l’univers [2]

8'726 CHF
Économies en 10 ans par rapport à la moyenne des banques traditionnelles, basées sur un investissement de 100’000 CHF.

23
Classes d’actifs.

Frais d’investissement

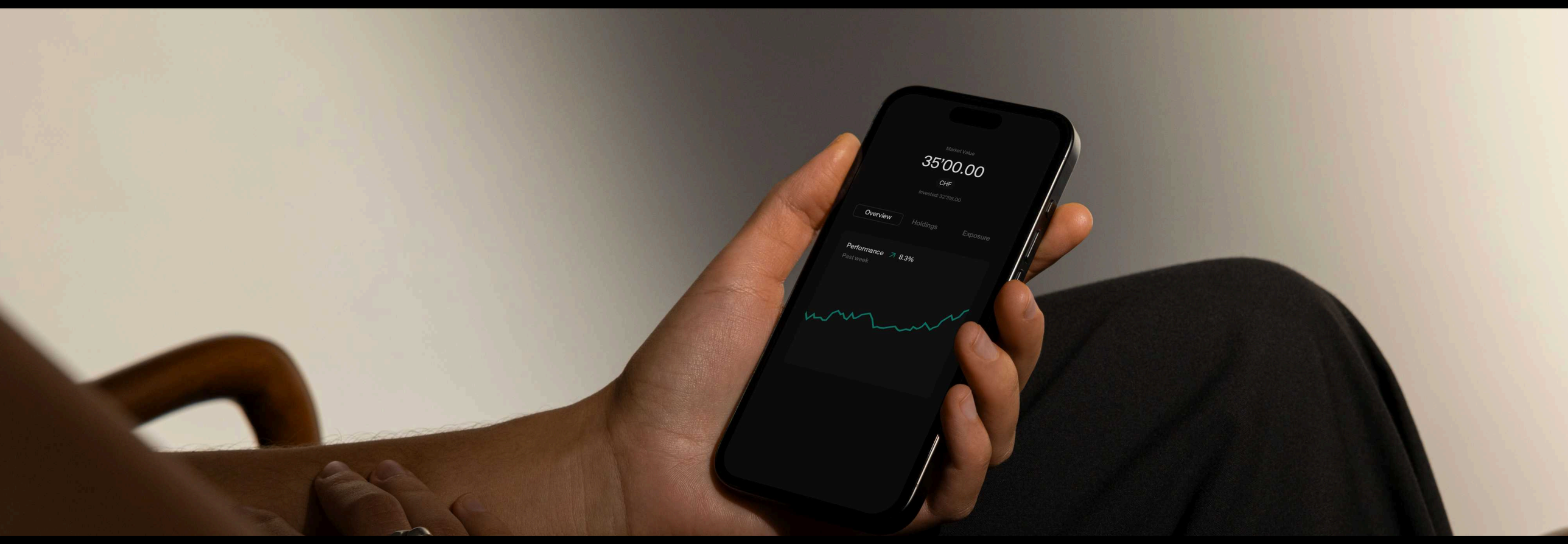
Standard	
Frais de base sur les investissements	0,75%

Signature*	
Vous avez moins de 300’000 CHF investis	0,69%
Vous avez entre 300’000 CHF et 500’000 CHF investis	0,60%
Vous avez plus de 500’000 CHF investis	0,50%

*Vous remplissez les conditions et avez activé votre Plan Signature.
Pour être éligible au Plan Signature, vous devez maintenir un solde total minimum de 150’000 CHF (sur l’ensemble de vos liquidités, épargne et investissements) ou mettre en place un paiement mensuel récurrent d’au moins 1’000 CHF.

Pourquoi choisir le Guided Premium

Ce mandat est parfait pour ceux qui veulent être activement impliqués dans leur parcours d'investissement tout en bénéficiant de conseils et d'informations professionnels. Des conseillers en patrimoine sont également disponibles si vous avez besoin de plus de contact humain.



- Une stratégie d’investissement personnalisée, guidée digitalement de la définition à la mise en portefeuille.
- Idéal pour mettre en place des investissements mensuels récurrents liés à votre épargne
- Accès direct aux conseillers
- Mise en œuvre efficiente et transparente
- Diversification des actifs géographiques, des classes d’actifs et des secteurs
- Liquidité quotidienne et accès à votre portefeuille 24/7

Équipe d'investissement Alpian



Rejoindre Alpian, c'est avoir toute une équipe à votre disposition. Des conseillers en patrimoine et des spécialistes bancaires aux gestionnaires de portefeuille et aux analystes financiers, vous bénéficierez d'un soutien expert à chaque étape.

Planifiez des rendez-vous via l'application et accédez à des conseils d'investissement personnalisés. Discutez de vos objectifs financiers, de la performance de vos investissements et plus encore.

Envoyez-nous un message via le chat de l'application chaque fois que vous avez besoin de nous. Nos experts seront là pour résoudre vos problèmes et dissiper vos doutes en quelques minutes.

+ Équipe multilingue

Nous parlons allemand, français, italien et anglais, ce qui nous permet de vous assister dans la langue de votre choix

+ Conseil transparent

Nous offrons des conseils impartiaux sans conflit de vente de produits, en nous assurant que notre priorité est ce qui est le mieux pour vous.

+ 100% géré en suisse

Toute notre équipe opère depuis nos bureaux à Genève, Lausanne et Zurich.

Comment l’argent est-il investi ?

Nous définissons ensemble une stratégie d'investissement, adaptée à vos objectifs et besoins uniques. Vous pouvez inclure des contraintes et moduler le niveau d'impact que vous souhaitez avoir à travers vos investissements.

Nous vous donnons les moyens de construire un portefeuille à partir d’un univers sélectionné d’ETF que nous surveillons rigoureusement au quotidien. Tous les produits sont choisis dans votre intérêt et offrent une liquidité quotidienne.

Lorsque vous êtes prêt à investir, nous vous proposons des recommandations sur chaque aspect de votre portefeuille : l’alignement avec votre stratégie, la sélection des produits et vos préférences en matière d’impact. Toutefois, la décision finale vous appartient.

Nous nous occupons de l’exécution de vos ordres une fois par jour, sans frais. Une fois le portefeuille mis en place, vous pouvez le suivre via l’application, et nous vous informerons dès que nous estimons qu’un ajustement est nécessaire.



Notre philosophie d’investissement

Un portefeuille bien conçu fonctionne sur un niveau rationnel et émotionnel pour l'investisseur.

Un bon portefeuille est construit pour le long terme.

L'allocation d'actifs est trop importante pour ne pas être personnelle.

La diversification est nécessaire, mais dans la bonne mesure.

Il est plus avantageux de se concentrer sur son propre timing, plutôt que sur celui des marchés.

Les préférences des investisseurs doivent informer le portefeuille. Pas l'inverse.

Accompagnement digital d’Alpian pour la gestion de portefeuille



Alpian fournit un conseil digital pour vous aider à gérer votre portefeuille selon les mêmes principes que ceux appliqués aux portefeuilles gérés. Pour garantir la cohérence, trois sections doivent afficher le “feu vert” : Allocation, Préférences & Restrictions, et Instruments.

Cela permet de s’assurer que tous les aspects de votre portefeuille restent alignés avec vos objectifs stratégiques, tout en offrant une flexibilité selon vos préférences personnelles et les conditions du marché.

Notez également qu’à tout moment, vous pouvez soit cliquer sur « guidance » et suivre toutes nos recommandations pour que votre portefeuille corresponde à celui que nous vous proposons, soit cliquer sur « modifier » afin de tout gérer vous-même.

Allocation

Lors du profil d’investissement, vous concevez un plan d’investissement personnalisé. Ce plan inclut un mélange d’actions, d’obligations et d’autres investissements, qui devient votre objectif principal.

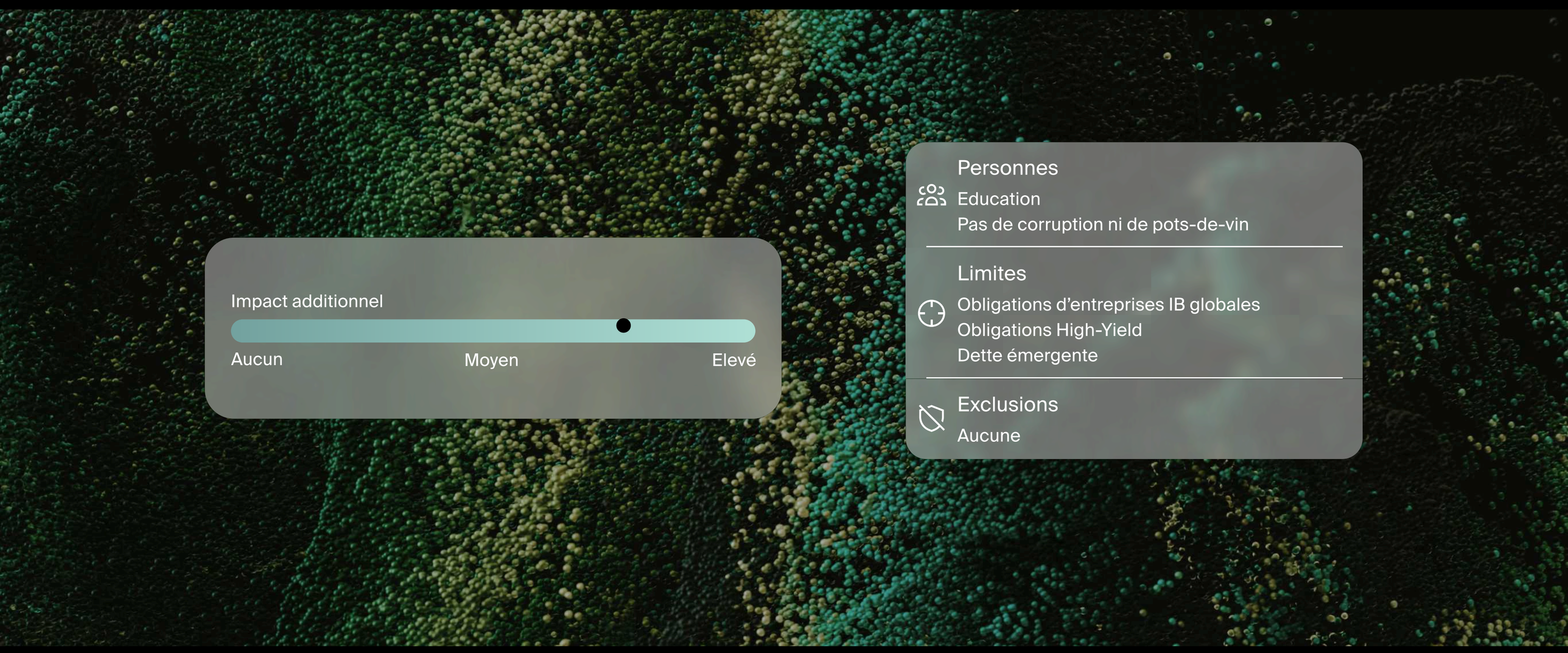
Avec Alpian, nous vous aidons à visualiser dans quelle mesure vos investissements correspondent à votre plan, afin que vous sachiez toujours où vous en êtes.



Préférences & Restrictions

Vous pouvez également définir des règles pour vos investissements, comme exclure certains types d’actifs ou privilégier l’impact en équilibrant les aspects humains (People) et environnementaux (Planet).

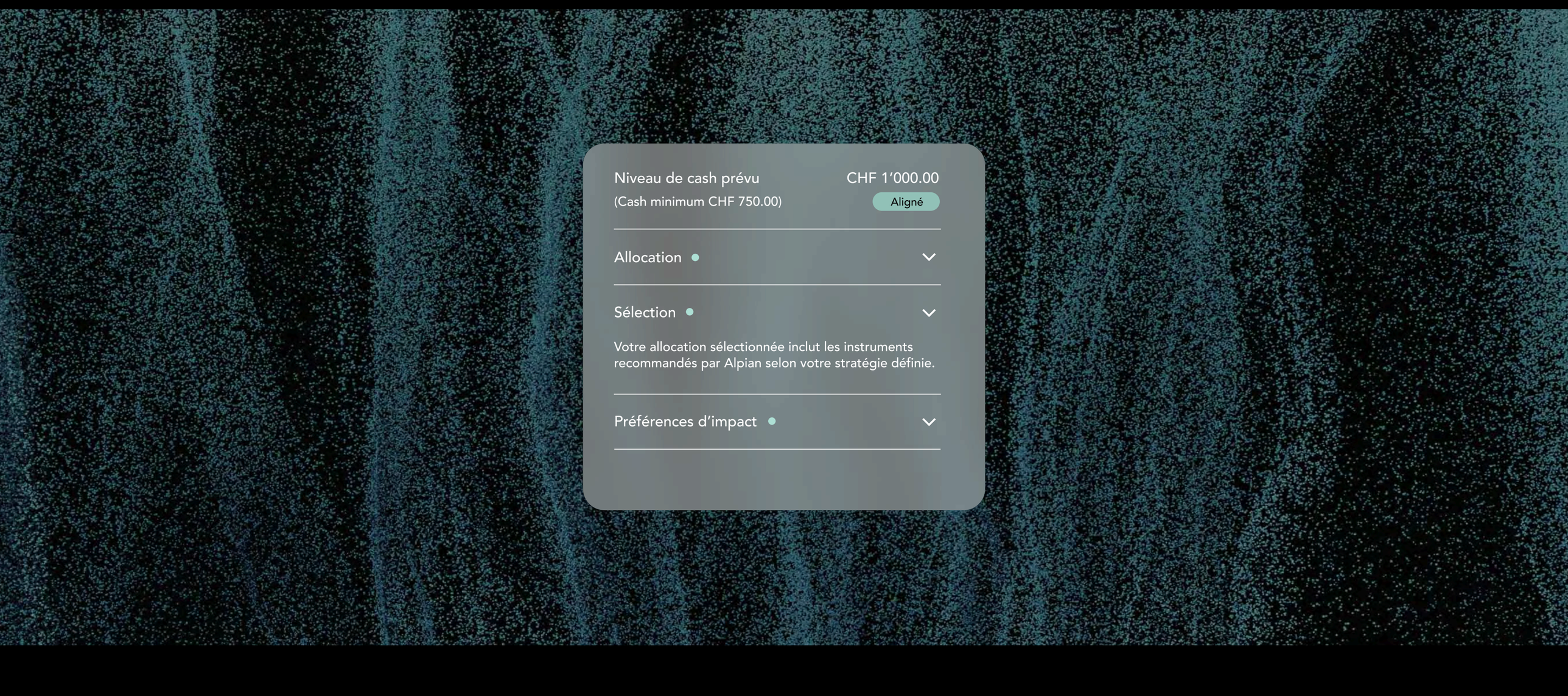
Nous vous montrons si vos investissements actuels ou prévus respectent ces règles et préférences dans une section dédiée.



Instruments

Nous vous conseillons sur les instruments à utiliser parmi un ensemble d’environ 50 ETF rigoureusement suivis, tout en vous proposant un ensemble central de recommandations. Si un gestionnaire d’actifs ou un émetteur n’est plus recommandé, nous émettons une recommandation de remplacement, visible dans la couche de guidance.

Vous pouvez remplacer la plupart des ETF recommandés par leurs versions ESG/durables, sans sortir de votre allocation stratégique, à condition qu’ils appartiennent à la même classe d’actifs.



Résumé

Guided	
Type de mandat	Advisory
Décisions d’investissement	Décidez par vous-même, avec notre accompagnement
Stratégie d’investissement	Personnalisé
Personnalisation du portefeuille [3]	Pleinement flexible
Décisions d'investissement tactiques supplémentaires	Non inclus
Fréquence de rééquilibrage du portefeuille [4]	Vous décidez
Appels vidéo avec des conseillers en gestion de patrimoine	Illimité
Nombre moyen d'instruments par portefeuille	20+
Devise de référence	CHF
Frais annuels	0.75% (0.69%-50% pour les membres du plan Signature)
Coût moyen des produits (TER)	0.25 %
Frais de transaction	Gratuit
Frais de retrait	Gratuit
A partir de	10’000 CHF



Avertissements

[1] Les frais annuels de 0,75% n'incluent pas les frais de change, les taxes de timbre ni la TER individuelle du produit (Total Expense Ratio, prélevée directement sur le prix de chaque instrument).

[2] Le nombre d'ETF disponibles dans l'univers à disposition des clients peut varier à tout moment et sans préavis. Ces variations sont déterminées par l'équipe de gestion de portefeuille en fonction des conditions de marché et de considérations stratégiques.

[3] Les allocations stratégiques d'actifs sont personnalisées et dépendent de la tolérance au risque, de l'horizon temporel, de l'objectif d'investissement, de la situation financière ainsi que des connaissances et de l'expérience de chaque client. Elles peuvent également être ajustées selon les préférences d'impact et les restrictions relatives à certaines classes d'actifs.

[4] Les clients ont la possibilité de suivre les recommandations de l'équipe de gestion de portefeuille ou de modifier la composition de leur portefeuille selon leurs préférences. Une fois les ordres confirmés, ceux-ci sont envoyés une fois par jour sur les marchés pour exécution.

La philosophie d'investissement et les cadres de recherche d'Alpian sont disponibles sur le site web d'Alpian. Les informations fournies ici constituent du matériel marketing. Elles ne représentent pas un conseil en investissement et ne tiennent pas compte des circonstances personnelles du destinataire, ni ne résultent d'une analyse objective ou indépendante. Ces informations ne sont pas juridiquement contraignantes et ne constituent ni une offre ni une sollicitation à réaliser une transaction financière. Aucun élément de ce document ne constitue une recommandation, une approbation ou une offre d'achat ou de vente de titres ou d'instruments financiers, dans quelque juridiction que ce soit, où une telle offre ou sollicitation serait illégale selon la législation en vigueur. Alpian S.A. ne garantit ni le contenu, ni l'actualité, ni l'exhaustivité des informations, et décline donc toute responsabilité pour toute perte liée à leur utilisation. Pour distribution exclusive en Suisse. Ce document ne peut être reproduit, même partiellement, sans l'autorisation écrite d'Alpian S.A.
Copyright © 2022 Alpian S.A. Tous droits réservés. Le contenu est préparé et détenu par Alpian S.A., dont le siège est situé au 17 chemin des Crêts, 1209 Genève, sous la surveillance de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).