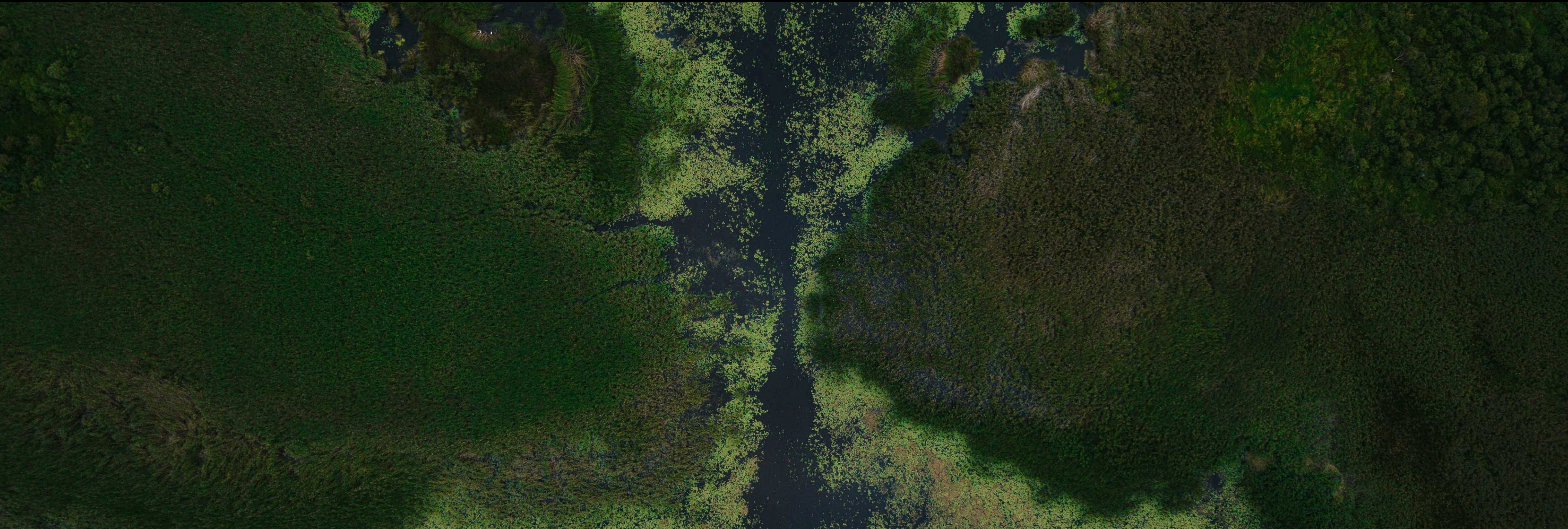


Managed Essentials



01	Introduction
02	Pourquoi choisir Managed Essentials
03	Équipe d'investissement Alpian
04	Comment l'argent est investi
05	Profils de risque et plans
06	Swiss plan
07	Global plan
08	Sustainable plan
09	Global + crypto plan
10	Performance
11	Résumé
12	Avertissements

Managed Essentials est une solution clé en main pour les clients qui souhaitent déléguer leurs investissements avec une approche professionnelle. Avec un investissement minimum de 2'000 CHF, vous pouvez choisir parmi une sélection de plans conçus pour offrir des performances à long terme.

- i

Minimum à investir
2'000 CHF
- i

Gestion discrétionnaire
0.50%-0.75% du montant investi (annuel) ¹
- i

Plans
Choisissez parmi 4 plans ²

18

Stratégies différentes parmi 4 plans disponibles.

873 CHF

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

14

Classes d'actifs.

Frais d'investissement

Standard		Signature*	
Frais de base sur les investissements		0,75%	
		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%	

10.00%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 Managed Essentials

Managed Essentials est un plan d'épargne en ETF conçu pour simplifier et optimiser votre expérience d'investissement. Accessible à partir de 2'000 CHF, ce plan vous permet d'investir dans un portefeuille diversifié d'ETF³ soigneusement sélectionnés, géré par l'équipe d'experts d'Alpian.



Stratégie d'investissement standardisée offrant plusieurs plans à travers cinq profils de risque distincts



Géré professionnellement par une équipe expérimentée



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 investi



Nous définissons ensemble votre profil de risque, parmi un ensemble de 5, en fonction de vos objectifs, besoins et capacité à supporter les gains et les pertes. Vous pouvez ensuite choisir le plan que vous souhaitez, adapté à votre profil de risque.



Notre objectif est d'exposer les investisseurs à la croissance des économies mondiales de manière économique et diversifiée, sans choisir des entreprises spécifiques ni entrer dans des stratégies complexes.



Nous nous occupons de la mise en œuvre de votre stratégie. De la sélection des investissements à la gestion quotidienne du portefeuille.



C'est pourquoi nous utilisons des ETF pour la mise en œuvre. Tous les produits sont sélectionnés dans votre meilleur intérêt et ont une liquidité quotidienne.



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.

Notre équipe d'investissement a mené une analyse et une sélection approfondies des ETF, s'assurant qu'ils répondent à nos critères pour créer un portefeuille stratégiquement diversifié.

Profils de risque et plans

Conservateur	Modéré	Equilibré	Dynamique	Très dynamique
Swiss	Swiss	Swiss	Swiss	Swiss
Global	Global	Global	Global	Global
Sustainable	Sustainable	Sustainable	Sustainable	Sustainable
		Global + Crypto	Global + Crypto	Global + Crypto

Swiss plan ⁴

Un plan d'investissement en ETF à long terme avec un fort accent sur les actifs suisses et libellés en CHF, idéal si vous préférez garder votre portefeuille plus proche de chez vous.

	Conservateur	Modéré	Equilibré	Dynamique	Très dynamique
Obligations	85.0%	65.0%	45.0%	25.0%	-
Oblig. gouvernementales suisses	20.7%	15.4%	13.1%	5.9%	-
Oblig. gouv. mondiales	21.0%	16.1%	11.1%	5.8%	-
Oblig. d'entreprises suisses	13.0%	10.0%	6.9%	5.2%	-
Oblig. d'entreprises mondiales	22.3%	17.1%	11.8%	6.6%	-
Oblig.d'entreprises high yield	1.0%	0.7%	0.5%	0.7%	-
Oblig. émergentes	3.0%	2.3%	1.6%	0.9%	-
Marchés monétaires CHF	4.0%	3.5%	0.0%	0.0%	-
Actions	15.0%	35.0%	55.0%	75.0%	100.0%
Actions suisses	8.0%	19.5%	30.6%	41.7%	55.0%
Actions européennes	1.2%	2.7%	4.2%	5.7%	7.6%
Actions US	4.3%	9.4%	14.3%	21.0%	28.6%
Actions japonaises	1.6%	1.6%	1.6%	2.1%	2.8%
Actions asiatiques ex-Japon	0.0%	1.9%	1.7%	1.7%	1.9%
Actions émergentes	0.0%	0.0%	2.7%	2.7%	4.1%
% Exposition à la Suisse	45.70%	48.31%	50.57%	52.82%	55.00%

Global plan ⁴

Un plan d'investissement en ETF à long terme axé sur la diversification mondiale à travers diverses classes d'actifs et régions, parfait si vous cherchez à exploiter le potentiel de croissance international.

	Conservateur	Modéré	Equilibré	Dynamique	Très dynamique
Obligations	85.0%	65.0%	45.0%	25.0%	-
Oblig. gouvernementales suisse	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-
Oblig. gouv. mondiales	42.5%	32.5%	22.5%	12.5%	-
Oblig. d'entreprises suisses	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-
Oblig. d'entreprises mondiales	34.0%	26.0%	18.0%	10.0%	-
Oblig.d'entreprises high yield	2.1%	1.6%	1.1%	0.6%	-
Oblig. émergentes	6.4%	4.9%	3.4%	1.9%	-
Marchés monétaires CHF	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-
Actions	15.0%	35.0%	55.0%	75.0%	100.0%
Actions suisses	0.0%	0.0%	1.7%	1.8%	2.4%
Actions européennes	4.1%	6.7%	9.2%	12.5%	16.7%
Actions US	7.7%	21.7%	34.2%	47.2%	62.0%
Actions japonaises	1.5%	2.2%	3.4%	4.7%	6.2%
Actions asiatiques ex-Japon	1.7%	1.7%	2.3%	3.1%	4.1%
Actions émergentes	0.0%	2.7%	4.2%	5.7%	8.5%
% Exposition à la Suisse	0.0%	0.0%	1.7%	1.8%	2.4%

Sustainable plan ⁴

Un plan d'investissement en ETF à long terme parfait pour ceux qui recherchent une croissance du capital international tout en soutenant la durabilité et les pratiques éthiques.

	Conservateur	Modéré	Equilibré	Dynamique	Très dynamique
Obligations	85.0%	65.0%	45.0%	25.0%	-
Oblig. gouvernementales suisse	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-
Oblig. gouv. mondiales toutes maturités	42.5%	32.5%	22.5%	12.5%	-
Oblig. d'entreprises suisses	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-
Oblig. d'entreprises mondiales	34.0%	26.0%	18.0%	10.0%	-
Oblig.d'entreprises high yield	2.1%	1.6%	1.1%	0.6%	-
Oblig. émergentes	6.4%	4.9%	3.4%	1.9%	-
Marchés monétaires CHF	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-
Actions	15.0%	35.0%	55.0%	75.0%	100.0%
Actions suisses	2.0%	3.5%	5.5%	7.5%	9.0%
Actions européennes	2.5%	5.8%	9.0%	12.5%	16.7%
Actions US	7.2%	19.1%	30.6%	41.5%	55.4%
Actions japonaises	1.6%	2.2%	3.4%	4.7%	6.2%
Actions asiatiques ex-Japon	1.7%	1.7%	2.0%	2.5%	3.2%
Actions émergentes	0.0%	2.7%	4.5%	6.3%	9.5%
% Exposition à la Suisse	2.0%	3.5%	5.5%	7.5%	9.0%

Global + Crypto plan ⁴

Un plan d'investissement en ETF à long terme axé sur les actions mondiales et les crypto-monnaies, parfait pour ceux qui recherchent une approche audacieuse et avant-gardiste des marchés mondiaux et des actifs numériques.

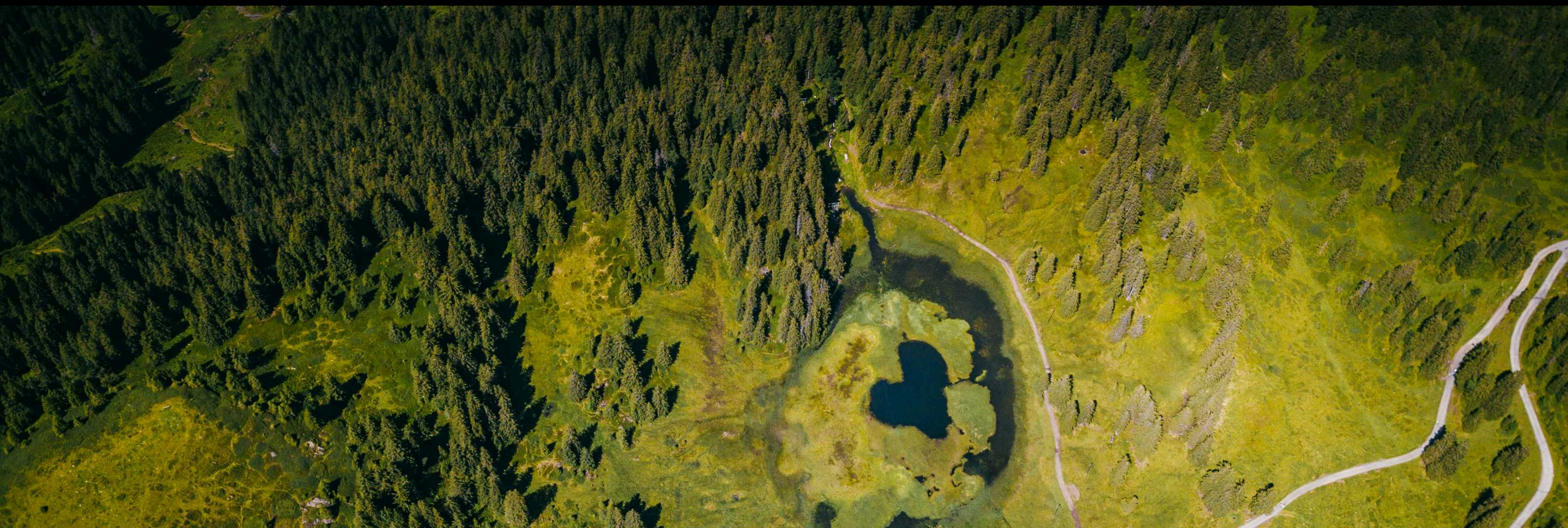
	Equilibré	Dynamique	Très dynamique
Obligations	43.90%	23.80%	-
Oblig. gouvernementales suisse	-	-	-
Oblig. gouv. mondiales	21.90%	11.90%	-
Oblig. d'entreprises suisses	-	-	-
Oblig. d'entreprises mondiales	17.60%	9.50%	-
Oblig.d'entreprises high yield	1.10%	0.60%	-
Oblig. émergentes	3.30%	1.80%	-
Marchés monétaires CHF	-	-	-
Actions	53.6%	71.3%	90.0%
Actions suisses	1.7%	1.7%	8.1%
Actions européennes	8.9%	11.9%	15.0%
Actions US	33.4%	44.8%	49.9%
Actions japonaises	3.3%	4.5%	5.6%
Actions asiatiques ex-Japon	2.2%	3.0%	2.9%
Actions émergentes	4.1%	5.4%	8.6%
Crypto-monnaies	2.5%	5.0%	10.0%
% Exposition à la Suisse	1.7%	1.7%	8.1%

Performance⁵

	YTD					1m				
	Managed Essentials ⁶	Swiss	Sustainable	Global	Global + crypto	Managed Essentials ⁶	Swiss	Sustainable	Global	Global + crypto
Conservateur	-2.14%	-1.95%	-2.92%	-3.13%	-	-1.42%	-1.30%	-1.83%	-2.11%	-
Modéré	0.40%	0.47%	0.29%	0.11%	-	-1.19%	-1.59%	-1.40%	-1.57%	-
Equilibré	3.38%	2.95%	3.58%	3.34%	3.54%	-0.77%	-1.46%	-1.09%	-0.95%	-0.70%
Dynamique	6.91%	5.31%	6.90%	6.92%	7.11%	-0.48%	-0.84%	-0.83%	-0.48%	0.16%
Très dynamique	10.21%	6.96%	11.29%	11.20%	10.69%	-0.05%	-0.56%	-0.44%	0.21%	1.26%

Résumé

Managed Essentials	
Type de mandat	Discrétionnaire
Décisions de portefeuille	Déléguées aux experts d'Alpian
Stratégie d'investissement	Choisissez parmi 4 plans
Personnalisation du portefeuille	Pas de personnalisation
Décisions d'investissement tactiques supplémentaires	Non inclus
Appels vidéo avec des conseillers en gestion de patrimoine	Illimité
Nombre moyen d'instruments par portefeuille	6-12
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	2'000 CHF



Avertissements

¹ Les frais annuels de 0,75 % n'incluent pas les frais de change, les taxes de timbre et le TER (Ratio des Dépenses Totales) individuel du produit, qui est directement prélevé sur le prix de chaque instrument.

² Le plan Global + Crypto n'est disponible que pour les profils Equilibré, Dynamique et Très dynamique.

³ Les ETF peuvent être modifiés sans préavis et dépendent des vues du marché de l'équipe de gestion de portefeuille.

⁴ Les allocations de chaque plan sont basées sur les poids moyens de chaque classe d'actifs, dans l'allocation stratégique de chaque profil de risque. Veuillez noter que chaque stratégie d'investissement gérée par Alpian est personnalisée, donc les poids que vous recevez de notre questionnaire d'intégration des investisseurs peuvent différer de ceux présentés ici. Ces informations sont fournies à titre indicatif uniquement.

⁵ Source : Alpian, Bloomberg. Données du 30/12/2022 au 30/09/2026. Les chiffres de performance affichés tiennent compte de la performance globale, nette de frais, de tous les clients d'Alpian. Les rendements d'investissement individuels peuvent varier en raison de divers facteurs, y compris, mais sans s'y limiter, la date d'investissement et la stratégie d'investissement employée. Les performances passées ne garantissent pas les résultats futurs.

⁶ Nous représentons la performance de Managed Essentials en comparaison avec les mandats Managed Essentials. Les clients de Managed Essentials sont regroupés en fonction du pourcentage d'actions dans leur portefeuille. Les portefeuilles fermés et les clients ayant changé de stratégie sont exclus. La performance est pondérée dans le temps (TWR).

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 de marketing. Elles ne constituent pas un conseil en investissement ou ne sont pas basées sur une considération des circonstances personnelles du destinataire, ni le résultat d'une recherche objective ou indépendante. Les informations fournies ne sont pas juridiquement contraignantes et ne constituent pas une offre ou une sollicitation pour entrer dans une transaction financière de quelque type que ce soit. Rien dans cet article ne constitue une sollicitation, une recommandation, une approbation ou une offre d'achat ou de vente de titres ou d'autres instruments financiers dans cette juridiction ou dans toute autre juridiction où une telle sollicitation ou offre serait illégale en vertu des lois de cette juridiction. Alpian S.A. ne garantit pas le contenu, l'actualité ou l'exhaustivité des informations et décline donc toute responsabilité pour toute perte pouvant survenir à la suite de l'utilisation des informations. Pour distribution uniquement en Suisse. Ce document ne peut être reproduit en tout ou en partie 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. Adresse enregistrée au 17 chemin des Crêts, 1209 Genève, sous la supervision de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).