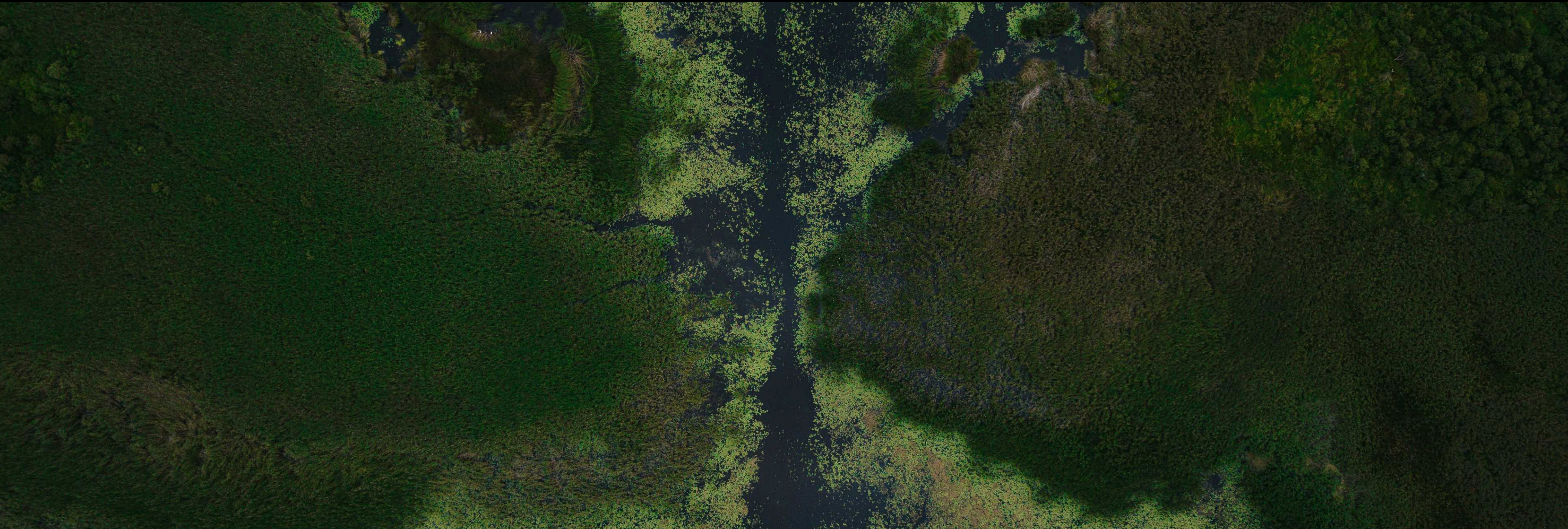


Managed Premium



01	Introduction
02	Pourquoi choisir un Managed Premium
03	Equipe d'investissement Alpian
04	Comment l'argent est investi
05	Sélection d'ETFs
06	Moyennes des allocations composites
07	Performance
08	Résumé
09	Avertissements

Managed Premium est une solution clé en main offerte aux clients d'Alpian qui souhaitent déléguer la gestion de leur patrimoine à une équipe de conseillers professionnels.

En fonction de votre profil d'investisseur, notre équipe d'investissement s'occupe de tout : définir la stratégie, sélectionner les investissements et gérer votre portefeuille au quotidien.

- ⓘ

Minimum à investir
30'000 CHF
- ⓘ

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

Ultra personnalisé
Allocation d'actifs sur-mesure

8%

Rendement annuel moyen (testé sur 20 ans pour un profil équilibré).

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 actives.

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%	

4.00%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 le Managed Premium

Confiez la gestion de votre portefeuille d'investissement à une équipe de gestionnaires de patrimoine professionnels. Cela signifie que l'équipe prend toutes les décisions d'investissement en votre nom, en fonction de vos objectifs, de votre tolérance au risque et de votre horizon d'investissement.

Cette approche est idéale pour ceux qui préfèrent déléguer la gestion de leurs investissements à des experts, assurant ainsi que leur portefeuille est géré avec soin et expertise.



Stratégie d'investissement sur mesure



Géré professionnellement par une équipe expérimentée



Accès direct aux conseillers



Mise en œuvre économique et transparente



Diversification des actifs géographiques, des classes d'actifs et des secteurs



Liquidité quotidienne et accès à votre portefeuille 24/7

Equipe d'investissement d'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.

➤ Notre équipe d'investissement peut ajuster cette stratégie de temps en temps, dans des limites prédéfinies (+/-10%) selon son évaluation de la situation économique. L'objectif est d'ajouter un rendement supplémentaire.

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

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



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 sélectionne soigneusement des ETF qui correspondent à nos critères stratégiques pour constituer des portefeuilles robustes et diversifiés.

ETFs disponibles ²

Actions

- MSCI Switzerland 20/35, Swiss Performance Index ESG
- MSCI Switzerland Socially Responsible
- MSCI USA, MSCI USA Socially Responsible
- MSCI Europe
- FTSE Developed Asia Pacific ex-Japan
- Sustainable Research Enhanced Pac ex-Japan
- MSCI Japan
- MSCI Emerging Markets
- Environmental Impact
- Global Gender Equality

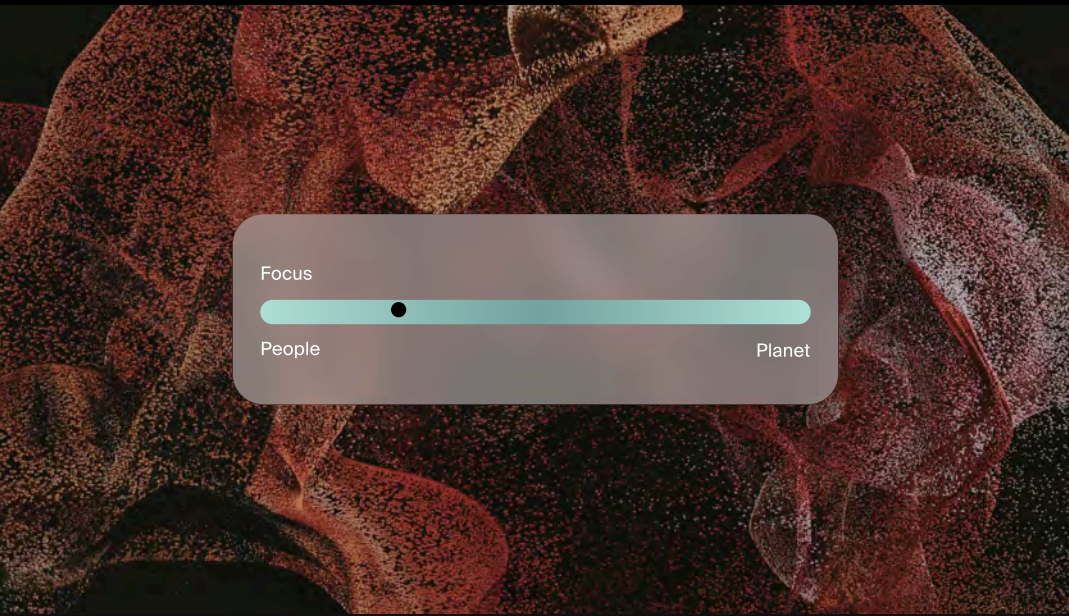
Obligations

- Global Government Bond
- Global Inflation-Linked Bond
- Swiss Domestic Government Bond 3-7yr
- Global Corporate Bond
- CHF Corporate Bond
- Euro Corporate Bond
- USD Corporate Bond
- Global High Yield Corporate Bond
- JP Morgan USD Emerging Market Bond
- Swiss Domestic Government Bond 0-3yr
- Development Bank Bonds
- Green Bond

Investissements alternatifs

- Bloomberg Commodity
- Physical Gold
- Crypto Basket ETP, Bitcoin Core ETP

Possibilitées de personnalisation

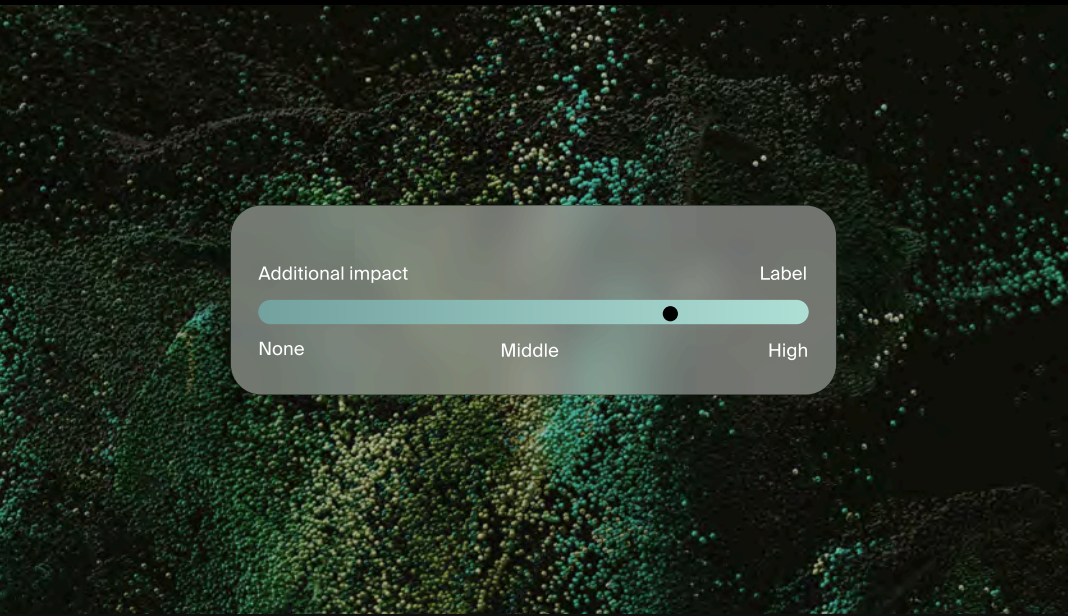


Focus

People Planet

Impact qualitatif - focus

Que vous soyez plus intéressé par les personnes ou par l'environnement, nous adapterons le type d'impact à votre préférence, même si votre préférence est d'exclure les investissements durables.



Additional impact Label

None Middle High

Curseur d'impact supplémentaire

Vous avez la possibilité de décider avec une grande granularité du niveau d'impact que vous souhaitez dans votre portefeuille, et de voir directement comment cela affecte les rendements et les risques attendus.



People

Education

Bribery & Corruption

Limit

Corporate Investment Grade-Bonds

Corporate High-Yield Bond

Emerging Debt

Exclude

None

Restrictions sur les classes d'actifs

Nous respectons vos préférences en termes de restrictions et vous permettons d'exclure ou de limiter certaines classes d'actifs.

Moyennes des allocations composites ³

	Conservateur	Modéré	Equilibré	Dynamique	Très dynamique
Obligations	83.1%	65.6%	48.6%	30.3%	8.0%
Oblig. gouvernementales suisse	4.3%	3.1%	2.2%	1.4%	0.3%
Oblig. gouv. mondiales toutes maturités	6.6%	9.9%	5.9%	2.2%	0.8%
Oblig. gouv. mondiales indexées sur l'inflation	9.1%	6.7%	5.5%	3.7%	0.8%
Oblig. d'entreprises suisses investment grade	11.6%	6.0%	3.5%	1.8%	0.5%
Oblig. d'entreprises européennes investment grade	4.7%	3.3%	2.5%	1.5%	0.4%
Oblig. d'entreprises US investment grade	5.5%	4.3%	4.2%	4.4%	1.1%
Oblig. d'entreprises mondiales investment grade	9.9%	11.6%	7.7%	2.9%	0.8%
Oblig.d'entreprises high yield	4.2%	2.6%	2.1%	1.4%	0.4%
Oblig. émergentes	4.5%	5.7%	5.4%	4.1%	1.1%
Marchés monétaires CHF	5.2%	2.7%	2.1%	1.4%	0.3%
Oblig. thématiques banques de développement	8.9%	5.0%	3.9%	2.7%	0.7%
Oblig. vertes thématiques	8.5%	4.8%	3.8%	2.6%	0.7%
Actions	13.5%	30.8%	48.1%	66.3%	88.9%
Actions suisses	2.2%	3.6%	5.6%	8.5%	8.7%
Actions européennes	4.4%	7.6%	12.2%	17.3%	22.2%
Actions US	3.3%	11.3%	17.3%	22.2%	31.6%
Actions japonaises	1.2%	2.8%	4.0%	5.8%	7.1%
Actions asiatiques ex-Japon	1.3%	3.3%	5.8%	8.6%	11.0%
Actions émergentes	0.6%	2.0%	2.3%	3.3%	7.4%
Actions thématiques environnementales	0.2%	0.2%	0.6%	0.3%	0.7%
Actions thématiques sociales	0.2%	0.1%	0.4%	0.3%	0.3%
Investissements alternatifs	2.0%	2.3%	1.9%	2.1%	1.9%
Métaux précieux	2.0%	2.1%	1.8%	1.9%	1.8%
Crypto-monnaies	0.0%	0.2%	0.2%	0.2%	0.1%
Cash	1.4%	1.3%	1.3%	1.3%	1.2%

Performance ⁴

	Managed Premium 1m	Industry benchmark ⁵ 1m	Managed Premium 6m	Industry benchmark ⁵ 6m	Managed Premium YTD	Industry benchmark ⁵ YTD	Managed Premium 2025	Industry benchmark ⁵ 2025	Managed Premium since inception	Industry benchmark ⁵ since inception
Conservateur	-1.42%	-1.25%	-0.18%	2.67%	-2.14%	0.94%	1.78%	3.71%	4.96%	12.16%
Modéré	-1.19%	-0.94%	2.66%	4.54%	0.40%	2.59%	4.94%	4.79%	13.43%	16.66%
Equilibré	-0.77%	-1.29%	6.07%	5.23%	3.38%	2.98%	7.83%	6.63%	25.12%	20.65%
Dynamique	-0.48%	-1.04%	9.16%	7.45%	6.91%	4.46%	11.37%	8.44%	37.70%	26.71%
Très dynamique	-0.05%	-0.47%	13.39%	12.11%	10.21%	8.14%	14.07%	8.92%	52.13%	40.50%

Résumé

Managed Premium	
Type de mandat	Discrétionnaire
Décisions de portefeuille	Déléguées aux experts d'Alpian
Stratégie d'investissement	Personnalisé
Personnalisation du portefeuille ⁶	Entièrement flexible
Décisions d'investissement tactiques supplémentaires	Inclus
Fréquence de rééquilibrage du portefeuille ⁷	Quotidiennement pour une performance optimale
Appels vidéo avec des conseillers en gestion de patrimoine	Illimité
Nombre moyen d'instruments par portefeuille	20-25
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	30'000 CHF



Avertissements

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

² Les ETF sont susceptibles de changer sans préavis et dépendent des vues du marché de l'équipe de gestion de portefeuille.

³ Les allocations composites sont basées sur les poids moyens de chaque classe d'actifs, dans l'allocation stratégique d'actifs de chaque profil de risque. Veuillez noter que chaque stratégie d'investissement gérée par Alpian est personnalisée, donc les poids que vous recevrez de notre questionnaire d'investissement peuvent différer de ceux indiqués ici. Cette information est fournie à titre indicatif uniquement.

⁴ 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 des investissements individuels peuvent varier en fonction de divers facteurs, y compris, mais sans s'y limiter, la date de l'investissement et la stratégie d'investissement employée. Les performances passées ne garantissent pas les rendements futurs.

⁵ Les indices Performance Watcher sont calculés quotidiennement à partir des portefeuilles discrétionnaires de leur communauté, soigneusement classés par devise et niveau de risque du mandat. Alpian : Les clients gérés par Alpian 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).

⁶ Les allocations d'actifs stratégiques sont sur mesure et dépendent de la tolérance au risque, de l'horizon temporel, de l'objectif d'investissement, de la situation financière et des connaissances et de l'expérience de chaque client. Elles peuvent également être ajustées en ajoutant des préférences d'impact et des restrictions en termes de classes d'actifs.

⁷ Les rééquilibrages se produisent quotidiennement chaque jour ouvrable et sont destinés à réaligner les portefeuilles sur leur allocation stratégique d'actifs, gérer les dépôts et les retraits. Ils sont déterminés par la technologie du module de gestion des investissements d'Alpian et l'équipe d'investissement. Les rééquilibrages se produisent également lorsque l'équipe d'investissement décide d'une nouvelle vue du marché.

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 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 d'entrer dans une transaction financière de quelque nature que ce soit. Rien dans cet article ne constitue une sollicitation, une recommandation, une approbation ou une offre d'acheter ou de vendre des 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 en Suisse uniquement. 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).