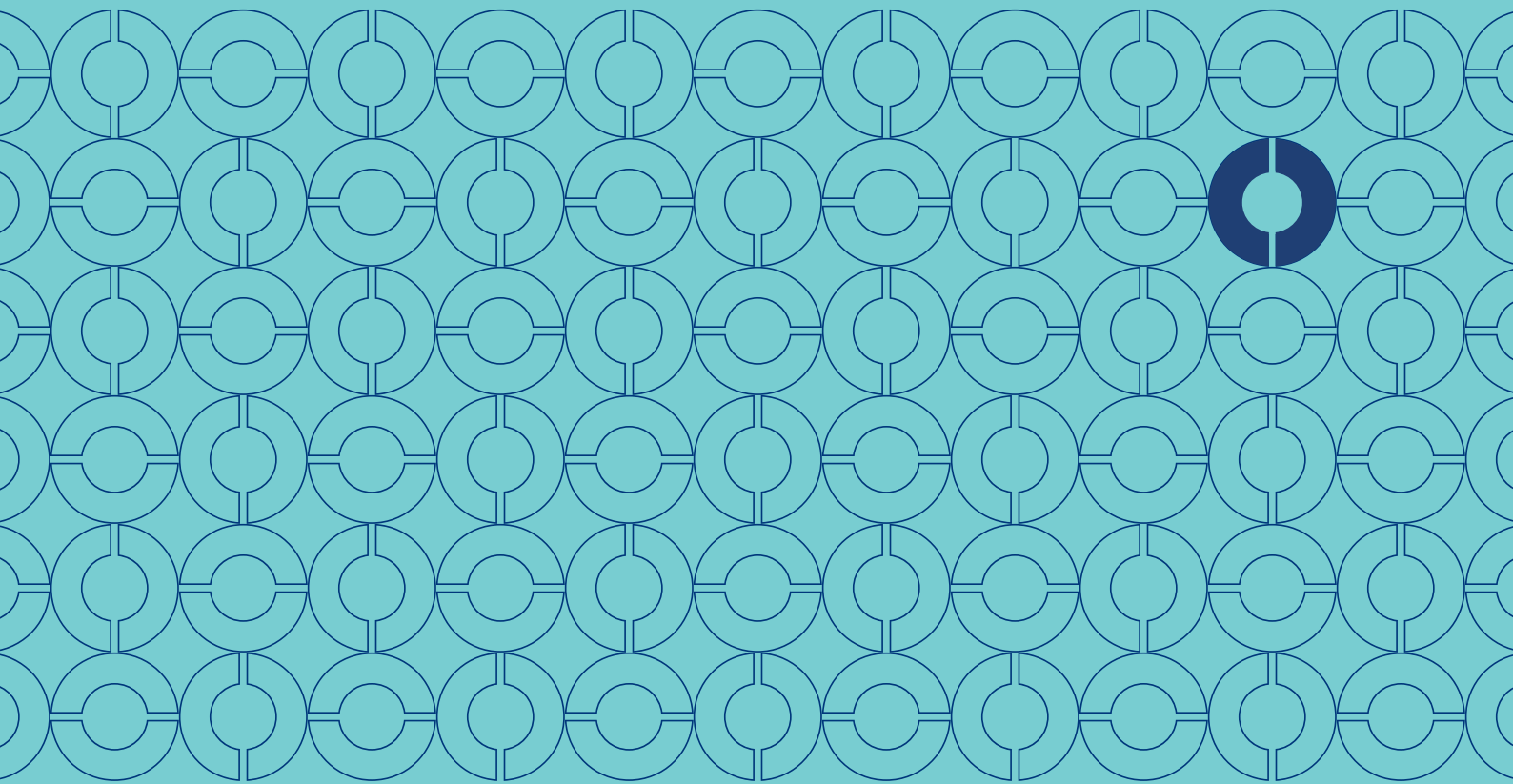


Schroders

# Wealth Management

## Services



# Indépendance et stabilité

Les clients qui s'adressent à Schrodgers en Suisse peuvent s'attendre à tout sauf à un établissement bancaire classique. Schrodgers plc, notre maison mère, est une entreprise cotée en Bourse et active à l'échelle mondiale. Elle est, contrairement à la plupart de ses concurrentes, attachée depuis 1804 aux valeurs de la famille fondatrice.

Le Groupe se concentre sur un nombre limité de domaines d'activité clairement définis. Grâce à la spécialisation et à l'indépendance de notre banque, nous pouvons recourir à une architecture de produits ouverte. Nous ne sommes nullement liés à des solutions standard prédéfinies et sommes totalement libres dans le choix de nos partenaires et produits pour répondre au mieux aux exigences individuelles de nos clients.

L'histoire de notre Groupe, plus que bicentenaire, en témoigne: la stabilité et les relations durables reposent sur une confiance qui se gagne avant tout par la franchise, l'honnêteté et la transparence de nos actes. Des principes qui continuent à nous guider dans notre travail.



**Adrian Nösberger**

Président de la Direction Générale  
Schroder & Co Banque SA, Suisse

# Services de gestion de patrimoine

Nous vous proposons une plateforme de services et de produits entièrement ouverte, qui garantit une grande variété de produits et prestations répondant à vos besoins personnels. Les conseils indépendants et impartiaux de nos spécialistes en investissement internes et de professionnels externes leaders du marché couvrent une sélection variée de produits et services compétitifs adaptés à vos besoins.

---

## Services discrétionnaires (Discretionary)

La clairvoyance en matière d'investissement constitue la base de la création et de la protection de tout patrimoine. Or cette clairvoyance nécessite beaucoup de temps, d'expérience et de savoir-faire spécialisé. Notre service de gestion de patrimoine discrétionnaire se concentre sur les besoins du client, ses objectifs à court et long termes et son profil de risque. Ces facteurs déterminent le caractère ainsi que la composition de chaque portefeuille. Dans le cadre de la gestion de patrimoine discrétionnaire, Schroders Wealth Management est responsable de chaque étape de la constitution du patrimoine, allant des décisions d'investissement à la gestion de dépôt.

**Les avantages pour vous:** vous sélectionnez l'une de nos stratégies (prudence, équilibre ou croissance) ou définissez votre stratégie personnalisée. Votre patrimoine est ainsi géré selon les attentes du marché de Schroders, conformément à votre stratégie personnelle. Au moins une fois par an, la stratégie est passée en revue et confirmée, ou adaptée au gré de l'évolution de vos exigences. Nous vous fournissons une analyse régulière de votre compte et des performances de vos actifs, mais vous pouvez également suivre leur évolution via les services bancaires en ligne.

---

## Services de conseils (Advisory)

La gestion de patrimoine dépasse le cadre de la simple gestion des actifs du client. Elle inclut également des prestations de conseil reposant sur l'expertise professionnelle et l'empathie. De nombreux clients de Schroders Wealth Management prennent leurs décisions d'investissement en fonction des conseils prodigués par leur banquier privé. Pour ce faire, nous leur donnons accès à une mine d'informations complètes sur toute la gamme de produits et prestations de Schroders, ainsi que sur des produits tiers analysés et sélectionnés par Schroders. Nos prestations de conseil sont axées sur vos besoins, vos objectifs à court et à long termes et votre profil de risque personnel. Ces facteurs déterminent le caractère et la composition de votre portefeuille.

**Les avantages pour vous:** vous décidez du moment et de la manière dont vous constituez votre portefeuille en sélectionnant l'une des stratégies disponibles (prudence, équilibre, croissance). Sur votre demande, votre conseiller à la clientèle ou notre service de conseil en investissement vous fournira des conseils indépendants. Ces conseils sont délivrés sur mesure, en fonction de votre stratégie et de vos besoins personnels. Notre système bancaire assure un suivi de pointe du portefeuille selon la stratégie choisie. Nous vous fournissons une analyse régulière de votre compte et des performances de vos actifs, mais vous pouvez également suivre leur évolution via les services bancaires en ligne.

---

## Services d'exécution des ordres (Order Execution)

Nombre de nos clients peuvent et veulent prendre eux-mêmes leurs décisions de placement. Schroders Wealth Management les décharge des tâches administratives y afférentes. Ce faisant, nous garantissons une exécution rapide et conforme aux instructions reçues.

**Les avantages pour vous:** vous avez les cartes en main, et nous nous chargeons d'une exécution rapide et fiable.

# Présentation des services

---

## Services discrétionnaires

- Gestion active du portefeuille en fonction de la stratégie d'investissement définie
- Restrictions individuelles d'investissement
- Surveillance continue du portefeuille
- Discussions régulières dans le cadre du passage en revue du portefeuille

---

## Services de conseils

- Services de conseil sur la composition du portefeuille et les instruments de placement
- Conseils en matière d'opérations sur les marchés (comprenant les produits structurés, le private equity, les hedge funds)
- Stratégies d'investissement classiques et sur mesure
- Surveillance continue des stratégies de portefeuille / d'investissement
- Surveillance périodique du profil de risque
- Sur demande expresse (pour une base d'actifs supérieure à 5 millions CHF) :
  - Analyses régulières du portefeuille effectuées par un conseiller à la clientèle et/ou un conseiller en investissements
  - Accès direct/indirect aux conseillers en investissements (fréquence en fonction des besoins du client)

---

## Services d'exécution des ordres

- Ouvertures de compte et administration des dépôts
- Comptes de liquidités (y c. comptes de métaux précieux)
- Reporting (relevés de comptes, de titres et de performances)

---

## Services d'exécution des ordres (SUITE)

- Conservation (administration des dépôts)
- Opérations sur titres (par exemple perception de dividendes, d'intérêts, etc., administration de valeurs mobilières)
- Livraison de titres
- Opérations sur titres
- Transactions sur produits dérivés (options et contrats à terme)
- Transactions sur le marché monétaire
- Opérations de change
- Services de caisse
- Paiements (nationaux et internationaux)

---

## Crédits

- Prêts Lombard (à durée fixe ou en compte courant) et garanties bancaires
- Hypothèques (via banques tierces)

---

## Services supplémentaires

- Services en ligne
- Administration de private equity
- Service de conseils en art
- Instructions spéciales d'envoi postal
- Instructions détaillées sur les investissements standardisés
- Cartes de crédit
- Encaissement de chèques (principales devises hors USD)
- Relevé de placements individuel
- Relevés fiscaux (si un relevé spécifique est nécessaire pour un pays donné)

---

L'offre de services mentionnée dans cette brochure peut varier sur le lieu de votre domicile en raison des exigences réglementaires. Cette brochure ne constitue en aucun cas une offre de placement, sous quelque forme que ce soit.

---

Schroder & Co Bank AG  
Central 2, 8001 Zürich

Tel +41 (0)44 250 11 11  
Fax +41 (0)44 250 13 12  
[www.schroders.ch](http://www.schroders.ch)  
[contact@schroders.ch](mailto:contact@schroders.ch)

Schroder & Co Banque SA  
8, rue d'Italie, 1204 Genève

Tel +41 (0)22 818 41 11  
Fax +41 (0)22 818 41 12  
[www.schroders.ch](http://www.schroders.ch)  
[contact@schroders.ch](mailto:contact@schroders.ch)