

## Private Mandate

Vos objectifs, notre expertise  
globale en placements



# Une banque intégrée qui inspire confiance.

Avec le **Credit Suisse**, vous vous sentez **en sécurité**, conscient que vos placements sont gérés par l'une des banques les plus grandes et les plus expérimentées du monde, qui compte 150 ans de tradition dans le private banking de premier rang, parallèlement à ses compétences de banque d'investissement. Vous rejoignez ainsi une communauté de clients dans le monde entier, qui font confiance au Credit Suisse pour comprendre leurs besoins individuels et utilisent sa dimension et ses compétences de banque intégrée afin de réaliser leurs objectifs financiers.





## La satisfaction de fixer vos propres objectifs de placement.

La sécurité de vous faire aider par le Credit Suisse pour y parvenir.

Vous avez l'habitude de fixer vous-même vos objectifs dans la vie. Vous préférez choisir votre propre voie et faire appel aux conseillers les plus expérimentés pour vous aider à la suivre.

Avec un Private Mandate du Credit Suisse, des professionnels gèrent votre portefeuille pour vous, en fonction de vos objectifs de placement, de vos préférences personnelles et de votre situation financière.

Grâce à son degré élevé de personnalisation et d'expertise en placements, un Private Mandate représente le complément optimal au suivi que vous fournit votre conseiller clientèle Credit Suisse.

# Sélectionnez votre Private Mandate.

**Votre Private Mandate est conçu pour vous aider à réaliser vos objectifs de placement.** Votre conseiller clientèle prendra le temps nécessaire pour connaître vos besoins financiers et vos préférences personnelles. Et la grande expertise des professionnels du Credit Suisse qui travaillent pour vous, jour après jour, contribuera elle aussi à votre tranquillité d'esprit.

## 1

**Consultez d'abord** votre conseiller clientèle afin de déterminer laquelle des cinq stratégies Private Mandate vous correspond le mieux. Quels sont vos objectifs de placement et où vous situez-vous sur votre cycle de fortune? Quel rôle ces portefeuilles joueront-ils dans votre plan financier global? Nous vous présentons les opportunités et les risques de votre Private Mandate de manière simple et transparente.

## 2

**Ensuite, personnalisez** votre Private Mandate. Choisissez, en fonction de votre stratégie de placement, le Private Mandate qui correspond à votre style de placement, à votre tolérance au risque et à vos objectifs financiers, avec des options de personnalisation allant de la monnaie au domicile, en passant par le type d'instruments (par exemple placements directs, fonds ou placements alternatifs) et le volume de devises souhaité.

## 3

**Enfin, nous gérons votre Private Mandate** en appliquant l'expertise financière globale de la banque dans un processus de placement rigoureux et structuré. Notre équipe de plus de 300 experts sélectionne de manière systématique des produits, marchés et monnaies qui vous aideront à atteindre le résultat souhaité. Nos experts se tiennent constamment prêts à réagir et à s'adapter à l'évolution des marchés, et vous informent en permanence.

**Tout au long du processus**, vous avez l'assurance d'être informé en continu au moyen de rapports détaillés, d'analyses approfondies de nos équipes internationales et d'entretiens individuels. Votre conseiller clientèle passe régulièrement en revue votre stratégie de mandat avec vous, et vous déterminez ensemble si celle-ci est toujours appropriée.

## Cinq stratégies pour répondre à vos besoins spécifiques.

Votre objectif

Votre stratégie



### Pré-servation

Vise le maintien du capital grâce à une approche conservatrice



### Rendement

Vise la génération de revenus parallèlement à la génération de gains en capital via une sélection de placements en actions; option d'une distribution régulière disponible



### Pondéré

Vise l'appréciation du capital à long terme, en maintenant l'équilibre entre risque et rendement



### Croissance

Vise la croissance du capital à long terme en exploitant pleinement le potentiel du marché des actions, tout en maintenant un engagement obligataire



### Croissance à long terme

Vise un taux élevé de croissance du capital à long terme

Consultez votre conseiller clientèle pour découvrir chacune de ces stratégies de placement en détail.

# Qu'est-ce qui détermine votre Private Mandate?

La composition de votre Private Mandate est le fruit d'une démarche clairement structurée, de l'expertise professionnelle et de la longue expérience du Credit Suisse.

Chaque stratégie suit un processus de placement consistant à définir l'allocation (asset allocation) aux différentes classes d'actifs comme les placements sur le marché monétaire, les obligations ou les actions. Afin de répondre à vos besoins, nous vous offrons l'accès à une sélection d'instruments de placement de tiers et du Credit Suisse qui ont été soigneusement évalués et qui incluent une grande variété de placements alternatifs pouvant entrer dans votre Private Mandate comme un moyen supplémentaire de diversifier le risque. Cette souplesse nous permet de tirer parti des fluctuations du marché et de gérer le risque à votre avantage au travers des divers cycles financiers.

**Nos mandats Rendement, Pondéré, Croissance et Croissance à long terme** suivent la stratégie élaborée par notre Chief Investment Officer et son équipe internationale, qui surveillent en permanence l'allocation tactique des actifs et l'ajustent au besoin, décidant de la pondération des classes d'actifs, des régions, des secteurs et des monnaies.

**Notre stratégie Préservation** repose sur des règles claires, élaborées par notre Chief Investment Officer et son équipe internationale, qui utilisent des outils pour surveiller le risque et tirer parti des opportunités du marché. Préservation fait appel à une approche conservatrice afin d'allouer le capital aux différents niveaux de risque des actifs selon la volatilité du marché. Cette stratégie vise à protéger le portefeuille lors des cycles baissiers, tout en permettant des gains modérés durant les phases de hausse.

## Notre processus de placement.<sup>1</sup> Trois sources de rendements potentiels.

### Stratégie de placement

Définition et révision annuelle de l'allocation stratégique des actifs à long terme et de l'univers de placement par l'Investment Committee afin d'atteindre le rendement du portefeuille au niveau de risque visé.

### Ajustement tactique

Les ajustements tactiques apportent des opportunités de placement supplémentaires dans certaines classes d'actifs, régions ou monnaies lors des fluctuations des marchés financiers.

### Constitution du portefeuille

Nous constituons le portefeuille et le révisons en permanence sur la base de la stratégie de placement et des ajustements tactiques.

### Gestion du risque de portefeuille

Révision de la cohérence du portefeuille et surveillance régulière des risques.

<sup>1</sup> A des fins d'illustration uniquement. Des différences dans le processus de placement peuvent s'appliquer selon le type de mandat: les stratégies Rendement, Pondéré et Croissance font l'objet d'une gestion active. Préservation et Croissance à long terme suivent une approche de placement fondée sur des règles.

# Une équipe expérimentée et chevronnée.

L'équipe de placement Credit Suisse Private Banking & Wealth Management est l'une des organisations de recherche et de placement les plus importantes et les plus respectées du monde financier.

**Avec notre équipe de plus de 300 spécialistes**, vous bénéficiez de l'expertise globale du Credit Suisse en matière d'investissements ainsi que de notre processus de placement rigoureux et structuré.

**Notre Chief Investment Officer et son équipe de gestion** possèdent une longue expérience dans la concrétisation d'idées de recherche et d'analyse en stratégies de gestion d'actifs. Ils sont soutenus pour ce faire par l'une des équipes d'analystes et de gestionnaires de portefeuille les plus grandes et compétentes du monde.

**Vous avez l'assurance que nos experts suivent votre portefeuille** afin de garantir des réactions rapides aux évolutions du marché. Notre processus permanent de gestion des risques modifie l'allocation d'actifs au besoin afin de maintenir votre portefeuille dans les limites de votre tolérance au risque.





# Questions et réponses.

## Pourquoi choisir un Private Mandate?

Vous avez l'assurance que vos placements sont gérés en adéquation avec vos objectifs par un établissement financier qui inspire la confiance dans le monde entier. Votre conseiller du Credit Suisse vous comprend et vous aide à sélectionner la stratégie de portefeuille correspondant à votre tolérance au risque et à vos besoins financiers. Intégrant l'expérience d'une banque privée de premier rang et les capacités d'une banque d'investissement d'envergure mondiale, un Private Mandate vous apporte la tranquillité d'esprit de savoir vos placements entre les mains de gestionnaires expérimentés et qualifiés.

## Qu'est-ce qui est inclus dans le Private Mandate?

Vous consultez votre conseiller clientèle et sélectionnez la stratégie de portefeuille qui vous correspond: Préservation, Rendement, Pondéré, Croissance ou Croissance à long terme. Chacune est clairement définie et conçue de sorte à répondre à votre style de placement, à votre tolérance au risque et à vos objectifs financiers, avec le niveau de personnalisation qui vous convient. Vous avez ainsi l'assurance que l'approche de placement que vous avez choisie est gérée selon des objectifs clairs, adaptés à vos besoins.

## Comment fonctionne le processus de placement, et qui est responsable?

L'équipe de placement internationale et expérimentée du Credit Suisse gère votre portefeuille selon une stratégie d'allocation d'actifs ou un ensemble de règles de placement clairement définies et conçues par le Chief Investment Officer du Credit Suisse, les responsables de placement régionaux et les autres spécialistes de la banque. Leur processus de placement rigoureux offre de multiples sources de performance, en plus d'un suivi constant et d'une gestion du risque permanente. Nos collaborateurs sont prêts à réagir et à s'adapter à toute fluctuation des marchés par leurs choix de classes d'actifs, de régions, de secteurs et de monnaies – en vous tenant toujours informé.

### Quels sont les risques?

Les rendements dépendent de la stratégie, de l'allocation d'actifs, des titres et d'une évaluation correcte des marchés.

Aucune garantie n'est apportée en termes de capital, de rendement ou de réalisation des objectifs de placement.

La liquidité des instruments dépend des produits et du contexte de marché.

Les résultats peuvent être affectés par la performance de monnaies étrangères.

Les fluctuations du marché peuvent influencer le portefeuille et aboutir à des pertes.

# Pouvons-nous vous aider à réaliser vos objectifs de placement? Contactez-nous.



---

Venez nous voir dans la succursale la plus proche de chez vous. La liste de nos succursales est disponible sur notre site Internet [credit-suisse.com/succursales](https://credit-suisse.com/succursales)



---

Appelez-nous. Nous sommes à votre disposition du lundi au vendredi, au 0848 880 842\*.



---

Rendez-vous sur notre site Internet à l'adresse [credit-suisse.com/gestiondefortune](https://credit-suisse.com/gestiondefortune)

\* Veuillez noter que les conversations téléphoniques peuvent être enregistrées.  
Lors de votre appel, nous partons du principe que vous acceptez cette pratique commerciale.





**CREDIT SUISSE (Suisse) SA**

Case postale

CH-8070 Zurich

**credit-suisse.com**

Les informations fournies constituent un support marketing. Elles ne doivent pas être interprétées comme un conseil financier ou autre fondé sur la situation personnelle du destinataire ni comme le résultat d'une analyse indépendante et objective. Les informations fournies dans le présent document ne sont pas juridiquement contraignantes et ne constituent ni une offre ni une incitation visant à la conclusion de quelque transaction financière que ce soit. Les informations fournies dans le présent document ont été élaborées par Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales (ci-après CS) avec le plus grand soin et en toute bonne foi. Les informations et les opinions exprimées dans le présent document reflètent celles du Credit Suisse au moment de la rédaction et sont sujettes à modification à tout moment sans préavis. Elles proviennent de sources considérées comme fiables. Le CS ne fournit aucune garantie quant au contenu et à l'exhaustivité de ces informations et décline toute responsabilité pour les pertes qui pourraient résulter de l'utilisation de ces informations. Sauf mention contraire, les chiffres n'ont pas été vérifiés. Les informations fournies dans le présent document sont réservées au seul usage de son destinataire. Il est interdit d'envoyer, d'introduire ou de distribuer ces informations ou une copie de celles-ci aux Etats-Unis ou de les remettre à une personne US (au sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933, dans sa version amendée). La reproduction intégrale ou partielle du présent document sans l'accord écrit du CS est interdite. Les clients avec un mandat de gestion de fortune chargent le Credit Suisse de gérer tout ou partie de leur argent pour leur compte. Le rendement des mandats de gestion de fortune dépend des produits d'investissement choisis et de l'estimation correcte du marché. Aucun capital ou rendement n'est garanti. La liquidité des instruments dépend des conditions de marché et de produit dans chaque cas. Les décisions prises par le CS peuvent entraîner des pertes d'avoirs pour les clients. Dans le cadre d'un mandat de conseil, toutes les décisions de placement sont prises par les clients à leur seule discrétion et sous leur seule responsabilité. Les clients supportent toutes les conséquences pouvant découler de ces décisions de placement, y compris les pertes d'avoirs. Il est de la responsabilité exclusive du client d'évaluer si le conseil en placement du CS est en adéquation avec sa situation personnelle en ce qui concerne les éventuelles conséquences juridiques, réglementaires, fiscales ou autres, le cas échéant avec l'aide d'un conseiller professionnel. Copyright © 2016 Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales. Tous droits réservés.