Information produit
à des fins publicitaires 22.11.2026

BANQUE MIGROS

Gestion de patrimoine

Vous choisissez la stratégie de placement, nous la mettons en œuvre pour vous

Avec la gestion de patrimoine, vous choisissez la stratégie de placement et en déléguez la mise en œuvre aux spécialistes de la Banque Migros. La gestion de patrimoine, pour l'application ciblée à moyen et long terme de la stratégie de placement déterminée, sans que vous deviez vous préoccuper des marchés.



Haut la main – un portefeuille optimisé
Nos spécialistes suivent l'évolution quotidienne des marchés et investissent pour vous selon un processus systématique. Ainsi, vous bénéficiez toujours des dernières opportunités de placement.



Confortable – une information transparente
Nous vous informons régulièrement de l'évolution de votre patrimoine et des événements sur les marchés financiers. Vous êtes ainsi toujours au clair sur l'état de vos actifs.



Responsable – un investissement de qualité
Votre patrimoine est investi de manière responsable. Outre les indicateurs financiers, les critères sociétaux, environnementaux et de gouvernance d'entreprise sont également pris en compte.

Banque Migros SA
banquemigros.ch/contact
Conseil Clients privés 0848 845 453

Disponibilité
L'offre est proposée aux particuliers à partir de 18 ans révolus.

Variantes
Le produit est géré en CHF et en EUR (autres monnaies sur demande) et proposé dans les variantes avec fonds de placement, avec des placements directs ou Individuel.

Limites de montant
Montant recommandé lors de la conclusion: Avec des fonds dès CHF 20 000 (en EUR dès CHF 100 000), avec des placements directs dès CHF/EUR 250 000 et individuel dès CHF/EUR 1 000 000

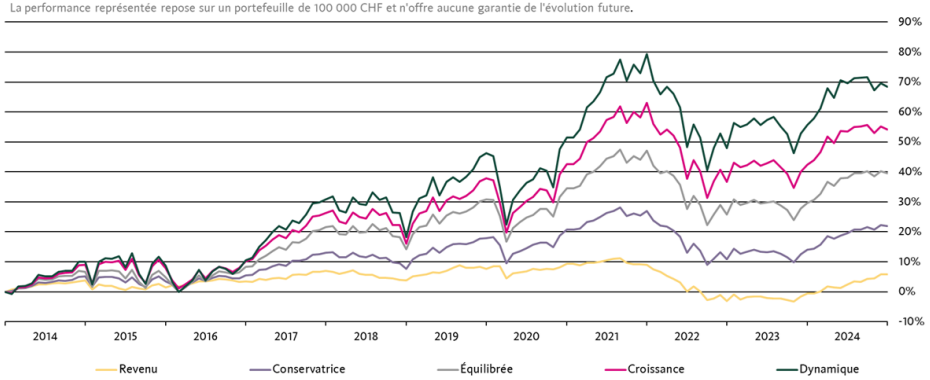
Revenus
Participation au résultat de la politique de placement choisie. Les revenus sont réinvestis directement. Nous vous restituons automatiquement les rétrocessions reçues.

Frais
La commission forfaitaire comprend les frais de gestion et de transaction, les droits de garde, les frais de gestion du dépôt (Corporate Actions), la commission fiduciaire ainsi que les frais associés aux relevés fiscaux et aux relevés de patrimoine. Vous trouverez des informations détaillées sur les frais dans la brochure « Prix des prestations».

Avec fonds à partir de CHF 20 000	
moins de CHF 750 000	1,000%
à partir de CHF 750 000	0,900%
à partir de CHF 1,5 mio.	0,800%
Au moins par an, par mandat	CHF 200

Avec placements directs à partir de CHF 250 000	
moins de CHF 750 000	1,200%
à partir de CHF 750 000	1,100%
à partir de CHF 1,5 mio.	1,000%
Au moins par an, par mandat	CHF 3000

Performance historique des 5 stratégies de placement de la variante avec fonds en CHF
La performance représentée repose sur un portefeuille de 100 000 CHF et n'offre aucune garantie de l'évolution future.



Le présent document s'adresse aux personnes domiciliées en CH et non assujetties à l'impôt aux États-Unis. Les informations sont utilisées à des fins publicitaires. Elles ne constituent ni une offre, ni une invitation à acquérir ou à vendre des instruments financiers, ni une recommandation personnelle. Les CGV de la Banque Migros SA et les contrats signés sont déterminants à cet égard. La banque peut ajuster les frais à tout moment dans le cadre des dispositions légales et s'engage à en informer la clientèle de manière appropriée. Le montant actuel des frais peut être consulté à tout moment dans la brochure «Prix des prestations».

Opportunités
- Le patrimoine est investi de manière largement diversifiée. De ce fait, les fluctuations de cours sont généralement plus faibles que pour des placements individuels.
- Les experts peuvent réagir rapidement aux évolutions sur les marchés financiers.
- Le Comité d'investissement constitué de membres de la Direction générale prend les décisions d'investissement et en surveille la mise en œuvre.
- Les experts fournissent chaque trimestre des informations sur les principales évolutions du marché et chaque année sur la manière dont les fonds sont investis.
- Investir de manière responsable permet à long terme d'exploiter les opportunités de rendement et réduit les risques.

Risques
- La valeur du patrimoine est soumise à des fluctuations et peut tomber en dessous du montant de l'investissement initial. Selon la stratégie de placement, le risque de fluctuation peut être faible à élevé.
- La performance passée ne permet pas de déduire les évolutions futures.
- Les retraits sont possibles à court terme, mais pas quotidiennement.
- Les retraits peuvent influer sur la performance.

Informations supplémentaires
- Le relevé fiscal gratuit permet d'éviter de remplir une grande partie de l'état des titres.
- L'évolution de la valeur du dépôt ainsi que les investissements peuvent être consultés à tout moment dans l'e-banking.
- La gestion de patrimoine est proposée avec différents profils de risque et de rendement et permet ainsi de couvrir différents besoins d'investissement.
- Le fait d'établir et de connaître son profil de risque et de placement constitue une aide précieuse pour sélectionner la stratégie de placement appropriée.
- La stratégie de placement peut être examinée et adaptée chaque année.
- Un entretien avec le conseiller constitue une aide précieuse pour analyser la performance du dépôt durant l'exercice passé et fixer la stratégie de placement pour l'année à venir.

Examinez aussi nos fonds de prévoyance

banquemigros.ch/fonds-prevoyance