

La présente publication fournit une introduction aux mandats d'Advisory (Conseil) pour les Clients privés.

## Le mandat d' Advisory

PKB propose également un service d' Advisory. Nous vous offrons un conseil en placement complet et professionnel adapté à vos besoins individuels et à vos objectifs d'investissement. Nous investissons ensemble avec succès. Ce mandat s'adresse aux Clients qui choisissent habituellement leurs placements de manière indépendante mais qui souhaitent, occasionnellement ou à intervalles plus réguliers, un conseil en placement proactif. Celui-ci sera proposé par une équipe de professionnels spécialisés, avec une attention particulière pour les classes d'actifs traditionnelles (fonds, obligations, actions, instruments dérivés et forex).

### Mandat d' Advisory

#### Vos avantages en résumé

##### CONSEIL PERSONNEL

Nous vous offrons un conseil en placement complet et professionnel. C'est toujours à vous de décider des l'investissements

##### LARGE UNIVERS D'INVESTISSEMENT

Vous accédez à un large univers d'investissement, grâce à des produits d'investissement cost-efficient et à des coûts de transaction réduits

##### SURVEILLANCE SYSTÉMATIQUE ADVISORY PREMIUM

Nous surveillons systématiquement votre portefeuille et vous contactons dès que votre stratégie d'investissement n'est plus respectée de manière cohérente

##### TRANSPARENCE TOTALE

Profitez d'une transparence maximale sur les objectifs, les produits, les performances et les commissions

# Mandat d' Advisory

Le service comprend trois niveaux d'interaction avec le Client, adaptés à ses besoins individuels :

## Advisory Transactionnel

Dans le cadre de ce mandat, votre conseiller peut recommander des solutions d'investissement spécifiques sélectionnées par la Banque, en tenant compte de vos connaissances et de votre expérience, sans qu'il soit nécessaire de définir une stratégie d'investissement au niveau du portefeuille.

## Advisory

Le conseiller en placement restera l'interlocuteur principal du Client. Il développera avec lui des solutions sur mesure, en l'assistant dans toute décision d'investissement.

Il s'adresse aux Clients qui ont parfois besoin d'un second avis et qui souhaitent bénéficier de l'analyse de portefeuille au moins une fois par an.

## Advisory Premium

Ce deuxième service est dédié aux Clients qui désirent un conseil plus proactif. Outre à son conseiller en placement, le Client pourra contacter directement les spécialistes de l'Advisory Desk qui seront à sa disposition pour répondre à toute question concernant l'évolution des marchés financiers, ainsi que pour proposer des solutions d'investissement personnalisées.

Le Client recevra quotidiennement les publications de l'Advisory Desk et, de manière sélective, des conseils d'investissement. L'analyse et la surveillance régulières du portefeuille font partie intégrante de ce mandat.

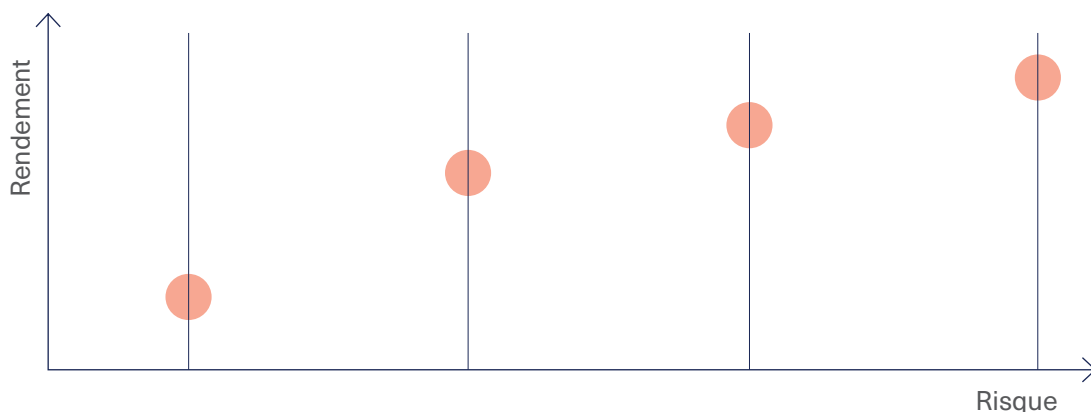
	Advisory Transactionnel	Advisory	Advisory Premium
TYPE DE SERVICE	Proactif (sur des investissements spécifiques sélectionnés par la Banque)	Réactif	Proactif
COMMUNICATION	RM	RM	RM et/ou Advisory Desk
STRATÉGIE DE PLACEMENT (Rendement plus, Défensive, Equilibrée, Actions)	-	•	•
Idées d'investissement	-	-	•
Analyse Asset Allocation	-	•	•
Recommandation personnalisées	-	-	•
Analyse de portefeuille continue	-	-	•
Listes d'investissement (obligations, actions, fonds)	-	•	•
Informations sur le marché (quotidiennes, hebdomadaires)	-	-	•
SURVEILLANCE	-	-	-
Surveillance quotidienne	-	-	•
Notification de risques particuliers	-	• (via RM)	•
Analyse de portefeuille et propositions de placement	-	Au moins 1 fois par an	Illimitate
MONTANT MINIMUM	-	CHF 500'000	CHF 1'000'000
APPEL VIDÉO VIA E-BANKING	-	-	•
NOTIFICATION DES TRANSACTIONS EFFECTUÉES	Via e-mail (si désiré)	Via e-mail (si désiré)	Via e-mail (si désiré)
E-BANKING	Si désiré	Si désiré	Si désiré

## Profils de risque

PKB met à disposition des clients un large éventail de profils répondant à leurs préférences en termes d'horizon temporel et de propension au risque.

Les profils se caractérisent par une présence accrue de composantes d'actifs risqués, principalement des actions et des stratégies flexibles. Le tableau ci-dessous résume les principales caractéristiques de chaque profil.

## Positionnement stratégique dans les différents profils



Profil	Rendement Plus		Défensive		Equilibrée		Actions	
	Indiqué	Max	Indiqué	Max	Indiqué	Max	Indiqué	Max
Liquidités	30%	100%	15%	100%	10%	100%	10%	100%
Obligations (Investment Grade)	57.5%	100%	45%	80%	30%	100%	5%	100%
Obligations High Yield	7.5%	15%	15%	40%	10%	70%	5%	100%
Actions, Matières Premières, Hedge Funds	5%	15%	25%	40%	50%	70%	80%	100%
Horizon de placement conseillé	Faible		Moyenne-faible		Moyenne		Haute	
Investment horizon	Plus de 2 ans		Plus de 6 ans		Plus de 8 ans		Plus de 10 ans	

### Mentions légales

Les informations fournies dans le présent document ne constituent pas un conseil en investissement ou autre fondé sur une prise en compte de la situation personnelle du destinataire ou du résultat ou de l'objectif d'une recherche indépendante. Les informations fournies dans le présent document ne sont pas juridiquement contraignantes et ne constituent ni une offre ni une invitation à effectuer une opération financière de quelque nature que ce soit. La Banque ne donne aucune garantie quant au contenu ou à l'exhaustivité des informations et décline toute responsabilité pour d'éventuelles pertes liées à leur utilisation. Ni la présente information ni une éventuelle copie de celle-ci ne peut être envoyée, livrée ou distribuée aux États-Unis ou à des US Persons (conformément à la Regulation S de l'US Securities Act de 1933, dans sa version actuelle). Le présent document ne peut être reproduit, en tout ou en partie, sans l'autorisation écrite de PKB. Version décembre 2022