

Gestion de patrimoine Inspire

Des investissements à impact – en toute commodité

Dans la gestion de patrimoine Inspire, que nous proposons en collaboration avec le spécialiste Impact d'Inyova, vous effectuez des placements dans des entreprises qui ont un impact positif et mesurable sur l'environnement. Vous investissez ainsi non seulement dans des titres, mais également dans l'avenir.



Orienté vers l'efficacité – un impact mesurable

Un profil d'impact est disponible pour chaque entreprise, qui vous permet de visualiser l'impact en un coup d'œil.



Transparent – votre portefeuille

Nous sélectionnons pour vous des entreprises à impact attrayantes dont vous devenez ainsi propriétaire en toute transparence.



Confortable – géré par des professionnels

Nous vous informons régulièrement de l'évolution de votre patrimoine et de l'actualité des marchés financiers. Vous connaissez donc toujours l'état de vos actifs.

Disponibilité

L'offre s'adresse aux particuliers à partir de 18 ans révolus.

Un investissement à impact simple

Nous sélectionnons pour vous des entreprises qui ont un impact. À cette fin, un profil de chaque entreprise est disponible, qui vous permet de visualiser immédiatement l'impact.

Variantes

Le produit est géré en CHF.

Limites de montant

Montant minimum pour la conclusion: dès 50 000 CHF

Revenus

Participation au résultat de la stratégie de placement choisie. Les revenus sont réinvestis directement et les rétrocessions vous sont automatiquement restituées.

Frais

Commission forfaitaire couvrant les frais de gestion, les frais de transaction, les droits de

garde, les frais de gestion du dépôt, la commission fiduciaire, le relevé fiscal, le relevé de patrimoine et les frais de port. Une partie des coûts des mandats est majorée de la TVA.

Frais principaux

Frais, Volume à partir de CHF 50 000	
Volume jusqu'à CHF 750 000, par an	1,200%
Volume à partir de CHF 750 000, par an	1,100%
Volume à partir de CHF 1,5 mio, par an	1,000%
Au moins par an, par mandat	CHF 600

Opportunités

- Les investissements dans les entreprises choisies ont un impact positif sur la planète.
- Le patrimoine est largement diversifié malgré des investissements dans des titres individuels.
- Les experts peuvent réagir rapidement aux évolutions sur les marchés financiers.
- Les experts fournissent chaque trimestre des informations sur les principales évolutions du marché et, chaque année, sur la manière dont les fonds sont investis.
- Les investissements responsables permettent d'exploiter à long terme les opportunités de rendement et réduisent 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 de faible à élevé.
- Les performances passées ne préjugent pas des évolutions futures.
- Les retraits sont possibles à court terme, mais pas quotidiennement.
- Les retraits peuvent influencer 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 permettent ainsi de couvrir différents besoins d'investissement.
- Déterminer et connaître votre profil de risque et de placement permet de choisir une stratégie de placement adaptée.
- La stratégie de placement peut être examinée et adaptée tous les ans.
- 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