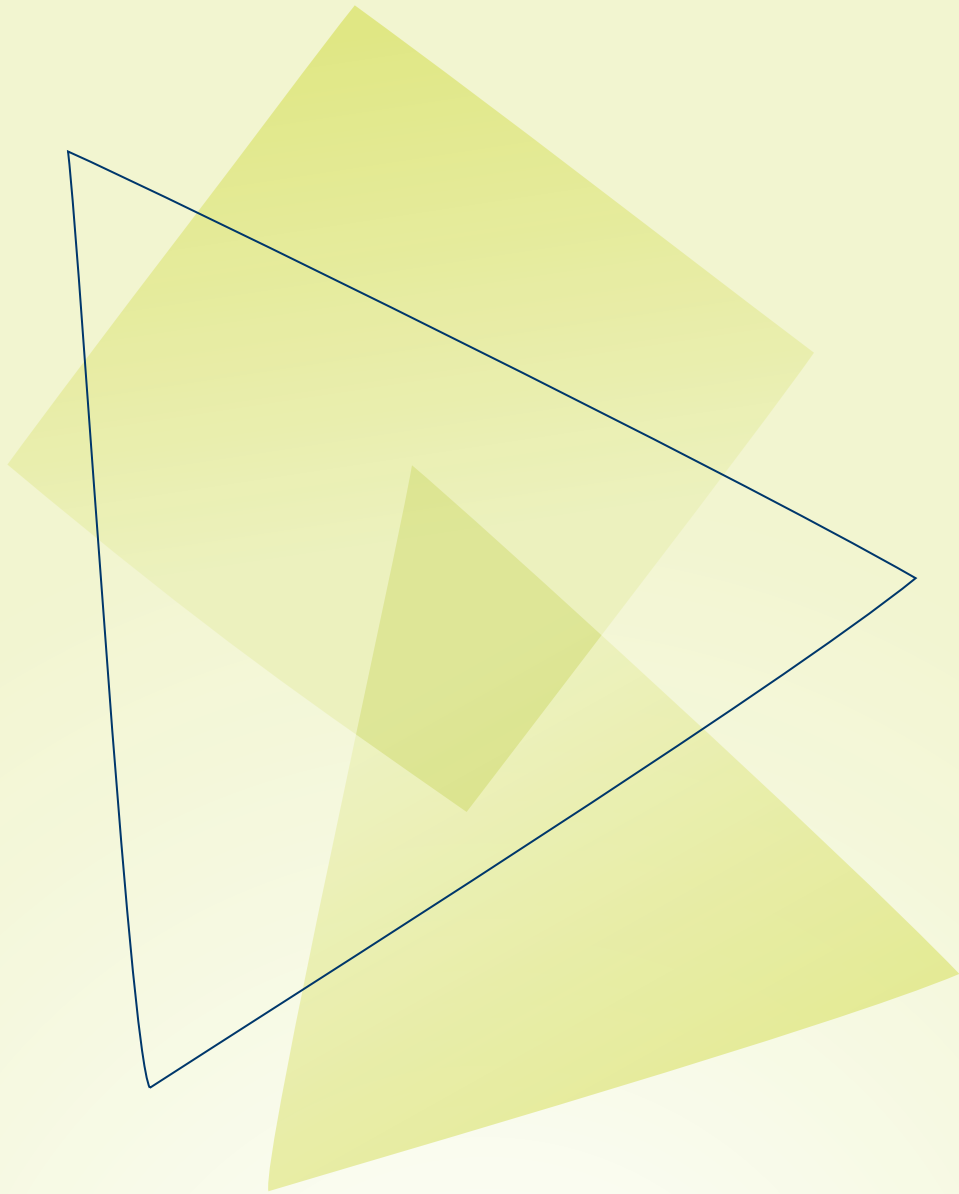


Groupe VP Bank · En vigueur à partir d'octobre 2024

# Vos objectifs, nos solutions







# Chère lectrice, cher lecteur

Afin de vous faire avancer et de faire progresser votre patrimoine, nous faisons appel à tous les sens. En effet, nous vous écoutons, nous sentons ce qui vous anime et nous gardons vos objectifs à l'œil. Notre solution de conseil VP Sensa comprend tout cela et bien plus encore. VP Sensa constitue non seulement la base de vos projets et vos besoins financiers, mais vous place en tant que client au centre de notre approche ciblée du conseil.

Dans les pages suivantes, vous découvrirez pourquoi la VP Bank est l'interlocutrice adéquate pour répondre à vos grandes exigences. Nous ne nous contentons pas de poser les bonnes questions pour mieux comprendre vos besoins, nous apportons aussi la virtuosité pour les solutions correspondantes. En fonction de vos besoins, nous associons notre solution de conseil VP Sensa à nos solutions de placement modulaires, VP Vida et VP Auda.

Voyez la différence et examinons ensemble vos objectifs, nous serons ravis d'échanger avec vous.

VP Bank

# Notre approche de conseil

Vous êtes au centre. Vous et vos objectifs financiers orientent entièrement notre conseil.

Pour nous, le conseil global est plus qu'un slogan. Cela signifie pour nous une compréhension globale de votre situation, identifier ensemble vos principaux objectifs et trouver les stratégies et solutions adéquates.

## Votre situation

Avant que nous abordions vos objectifs, nous souhaitons vous comprendre et comprendre votre situation. Cela recouvre non seulement votre environnement familial et professionnel et votre situation financière, mais aussi vos valeurs et préférences. Discutez avec nous de vos attentes et dites-nous comment vous vous représentez une bonne collaboration.

## Vos objectifs

Quelle est la définition de la qualité de vie à vos yeux ? Quels sont vos projets ? Nous définissons ensemble vos objectifs financiers, nous établissons des priorités et répartissons vos moyens financiers entre ces objectifs.

## Votre stratégie

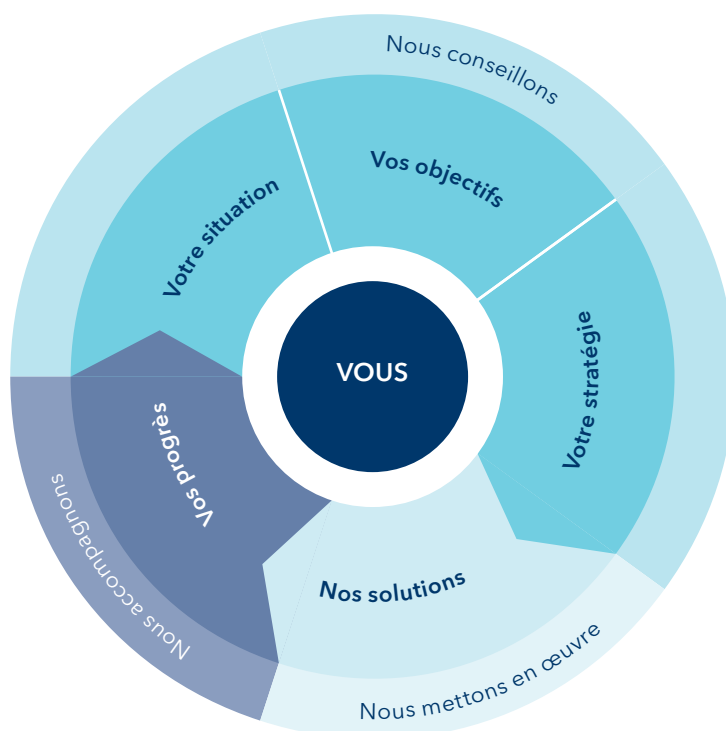
Les objectifs ne sont pas tous les mêmes. Par conséquent, on ne devrait pas choisir la même stratégie de placement pour chaque objectif. En fonction de votre situation, nous choisissons ensemble la voie appropriée à chaque cas.

## Nos solutions

Après avoir défini les stratégies, nous serons ravis de vous conseiller pour choisir la solution de placement adéquate. Si vous êtes plutôt du genre à « écouter et faire vous-même », nos solutions de conseil VP Auda pourraient vous convenir. Si vous souhaitez plutôt déléguer et vous détendre, nous pourrions vous proposer différents mandats de gestion de patrimoine avec VP Vida.

## Vos progrès

Êtes-vous sur la bonne voie ? Nous avons vos objectifs à l'œil et nous assurons en permanence que vous maintenez le cap pour votre patrimoine. Vos projets ont changé ? Nous vous présentons les conséquences et les réajustements nécessaires.



# Notre processus de placement

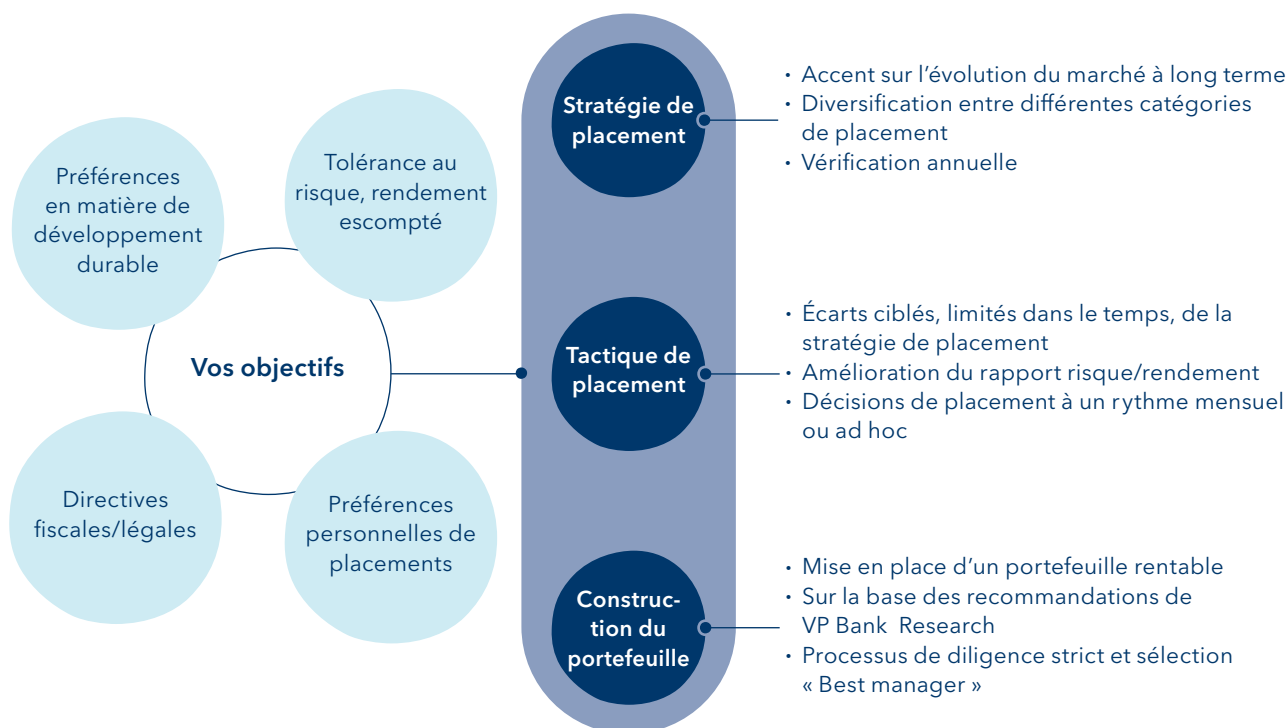
Nous misons sur un processus de placement structuré et discipliné qui laisse une marge de manœuvre pour réagir aux événements imprévus.

Le fait que les investisseurs atteignent leurs objectifs financiers dépend de la stratégie de placement choisie et de la manière dont celle-ci est appliquée. Bien trop souvent en matière d'investissement, on confond « stratégie » et « immobilisme ». Un portefeuille devrait être régulièrement examiné.

Le processus de placement de la VP Bank distingue **stratégie de placement** et **tactique de placement**. L'Investment Strategy Committee (ISC) qui se réunit deux fois par an décide de la stratégie de placement. La stratégie de placement définit la composition tournée vers le long terme du portefeuille et présente en général un horizon temporel de plusieurs années.

La **tactique de placement** est définie par l'Investment Tactics Committee (ITC). Celui-ci se réunit à un rythme mensuel ou ad hoc en cas d'événements inhabituels affectant le marché. L'ITC décide lors de ses réunions d'écarts à court ou à moyen terme de la stratégie de placement afin de réduire des risques dans le portefeuille ou d'améliorer les perspectives de rendement. Vous trouverez l'opinion actuelle de la banque en matière de placements dans notre publication « Notre point de vue ».

## Comment trouver la bonne voie vers vos objectifs ?



# Vos objectifs comme point de départ

Notre univers de produits modulaires nous permet une approche de conseil ciblée. En partant de vos projets de vie, nous choisissons ensemble la combinaison qui vous convient pour vous aider au mieux à atteindre vos objectifs.



### VP Vida

Nous vous conseillons de manière approfondie pour que vous puissiez prendre les bonnes décisions de placement de capitaux.

Custom

Advanced

Essential

### VP Auda

Laissez à des experts le soin de gérer vos actifs pendant que vous profitez de la vie.

Custom

Advanced

### VP Sensa

Avez-vous les bonnes solutions financières pour atteindre vos objectifs de vie ? Notre formule d'activation complète pose les bases de votre confort financier.

Que vous nous déléguez la gestion de vos actifs, que vous preniez vous-même vos décisions de placement de capitaux ou que vous privilégiez différentes solutions est secondaire. Ce qui compte, c'est le bon mixte.







# VP Vida – gestion de patrimoine

Délégez et détendez-vous : profitez de l'expertise de la VP Bank en matière de placements et confiez-nous votre patrimoine en toute tranquillité pour un investissement professionnel.

Vous préférez vous préoccuper d'autre chose et laisser la gestion de patrimoine à nos experts ? Alors, un mandat de gestion de patrimoine vous conviendra parfaitement. Vous avez le choix entre différents mandats :

## VP Vida Essential

Mise en œuvre de la stratégie de placement du mandat par le biais de fonds. Cela permet non seulement de bien diversifier le mandat, mais les fonds permettent également de réagir rapidement face aux nouvelles situations de marché.

## VP Vida Advanced

En plus des fonds, vous souhaiteriez intégrer des placements directs dans votre portefeuille ? Aucun problème. Votre gestionnaire de portefeuille a accès à l'ensemble des recommandations d'actions et d'obligations de notre équipe de recherche.

## VP Vida Custom

Les solutions de mandats qui vous conviennent sont aussi personnelles que vos objectifs. Avec VP Vida Custom, tout n'est pas possible, mais beaucoup de choses le sont. Qu'il s'agisse de la stratégie de placement ou des souhaits de mise en œuvre.

### Vos avantages en bref

- Gestion de votre placement conformément à la vision de la banque
- Surveillance continue des marchés financiers
- Prise en compte des risques et opportunités ESG
- Gestion professionnelle des risques
- Accès au portail de recherche de la VP Bank
- Suivi personnel et rapports de performance par votre conseiller clientèle ou votre gestionnaire de portefeuille.

Peu importe l'option que vous retenez, nos gestionnaires de portefeuille investissent toujours votre patrimoine selon vos instructions et vos souhaits. Vous êtes assisté de notre équipe de recherche qui tient les évolutions de l'économie et des marchés financiers à l'œil et tire les conclusions correspondantes. Notre Investment Tactics Committee, dirigé par le Chief Investment Officer, décide au moins une fois par mois de l'orientation tactique du portefeuille. Vous pouvez lire notre évaluation des catégories de placement dans notre publication mensuelle « Notre point de vue ».

Nous prenons des risques de manière réfléchie, afin de générer des rendements et la solidité du portefeuille est toujours au premier rang pour nous. C'est pourquoi votre patrimoine est largement diversifié. Nous couvrons les risques de change et nous sélectionnons les meilleurs instruments financiers.

Nos mandats VP Vida sont également proposés dans la variante **Sustainable Plus**. Ils conviennent donc particulièrement aux investisseurs qui donnent une orientation ESG à leurs placements et souhaitent également contribuer à la détermination des axes d'investissement.



Les **fonds stratégiques** vous permettent de tirer profit de l'expérience de la VP Bank en matière de placement même si vous n'investissez que de petits montants. Vous bénéficiez de notre approche active des placements combinée à une surveillance globale des risques.





# VP Auda – conseil en placements

Écoutez, sondez et agissez – nous sommes là pour vous aider à réaliser vos objectifs financiers en vous apportant conseil et assistance. C'est vous qui décidez du degré d'accompagnement dont vous avez besoin.

Les solutions de conseil en placements couvrent l'ensemble de la gamme de services proposée dans le cadre d'un conseil en placements professionnel. Nous misons sur des solutions adaptées à vos besoins pour mettre votre stratégie de placement en œuvre. La surveillance régulière des risques de vos placements se voit accorder autant d'importance que l'accès à des idées de placements et à des spécialistes. En fonction de vos besoins, vous pouvez opter pour l'un des deux packs de prestations de conseil suivants :

## VP Auda Advanced

Vous partagez des informations de manière personnelle et proactive avec votre conseiller clientèle et demandez conseil à intervalles réguliers.

Votre conseiller clientèle se fonde sur la recherche interne de la VP Bank pour sélectionner des placements et des idées d'investissement prometteurs. Nous surveillons régulièrement votre portefeuille et nous vous contactons s'il est nécessaire d'agir.

L'évolution des marchés financiers vous fascine et vous souhaitez vous informer plus en détail en toute autonomie ? Grâce à notre portail client, nous vous donnons un accès direct aux évaluations de nos analystes et stratèges, ainsi qu'à des solutions numériques.

## VP Auda Custom

Vous souhaitez un conseil sur mesure qui réponde à vos besoins individuels.

Étant donné que vous suivez étroitement l'évolution des marchés financiers, vous cherchez à échanger avec des spécialistes. C'est pourquoi vous êtes directement suivi par un conseiller en placement en plus de l'accès à votre conseiller clientèle.

Nous vous donnons des conseils pour choisir la stratégie de placement qui vous convient le mieux, en nous orientant volontiers sur vos instructions concrètes et individuelles. Grâce aux échanges réguliers avec votre conseiller en placements, vous bénéficiez d'opportunités tactiques. Nous discutons de vos idées et vous aidons à les mettre en œuvre. Un vaste univers de produits est à votre disposition, qui comprend aussi des instruments dérivés en plus des titres individuels et des placements collectifs. Nous suivons votre portefeuille et nous vous informons immédiatement si nécessaire.

### Vos avantages en bref

- Conseil basé sur une stratégie dans le cadre d'un portefeuille
- Idées et recommandations de placement basées sur l'évolution des situations de marché
- Suivi régulier du portefeuille
- Accès au portail de recherche de la VP Bank
- Assistance personnelle de la part des conseillers clientèle et des conseillers en placements

# Notre approche de durabilité

La prise en compte des risques et opportunités ESG est fermement ancrée dans notre processus de placement et de conseil. Un processus de placement interne constitue la base.

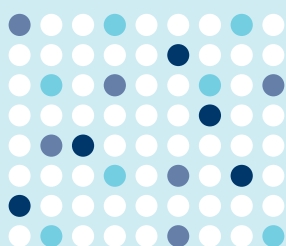
Nous avons développé le score de durabilité VP Bank (VPSS) pour saisir les risques et opportunités ESG et l'avons ancré fermement dans le processus de placement. Il offre la transparence et crée la base nécessaire pour identifier systématiquement les opportunités et les risques dans le portefeuille.

La notation ESG d'un spécialiste de la durabilité sert de point de départ pour l'analyse. Ainsi, lorsqu'une entreprise progresse en matière de notation ESG (ce que l'on appelle le « momentum ESG »), elle obtient un score plus élevé. Une entreprise contribuant à la réalisation des 17 objectifs de développement durable des Nations unies (SDG) obtient des points supplémentaires dans le score SDG et

le score d'impact. En revanche, les entreprises dont les pratiques commerciales sont controversées voient leur score baisser. C'est également le cas lorsqu'une entreprise poursuit des activités commerciales délicates du point de vue du développement durable.

Le VPSS ainsi calculé est pris en compte dans la sélection d'actions, d'obligations et de fonds. Tant les instruments de placement individuels que l'ensemble du portefeuille doivent répondre à des standards minimaux. Lors de la construction du portefeuille, un certain score moyen doit également être atteint.

## Nous offrons la transparence à votre portefeuille



### Exclure les mauvais investissements

Les entreprises qui ne présentent pas une notation ESG d'au moins « BB » sont exclues. Cela réduit les risques ESG.



### Sélection positive

Nous évaluons le profil de durabilité d'une entreprise à l'aide de cinq dimensions. Le score de durabilité VP Bank (VPSS) que nous avons développé constitue la base.



### Aperçu du portefeuille

Un portefeuille est plus que la somme des différents placements. C'est pourquoi nous attachons de l'importance à l'évaluation globale d'un portefeuille.

### Sans compromis

La performance n'est pas dégradée par les investissements durables.

# Notre opinion sur les marchés financiers

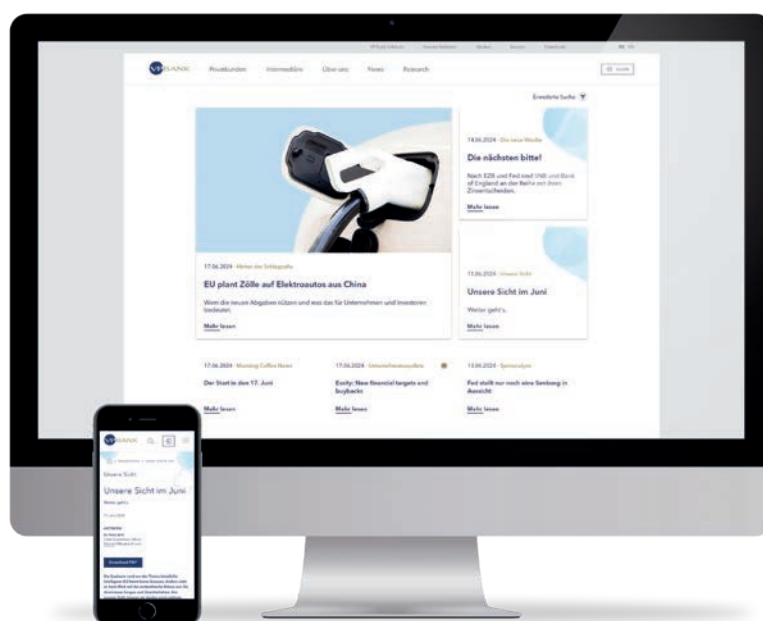
Vous souhaitez savoir ce qui se passe sur les marchés financiers et recevoir des idées de placement ? Nous vous aidons avec « Notre point de vue » et vous proposons idées de placement sur notre portail de recherche.

En tant qu'experts financiers, nous observons les marchés financiers en permanence. Nous évaluons les évolutions et analysons les tendances. Nous partageons évidemment notre opinion sur les marchés avec vous. Nous avons créé pour cela un portail de recherche où vous pouvez lire nos dernières publications.

Nous en proposons un large éventail et nous mettons nos rapports directement à votre disposition. L'offre va de newsletters quotidiennes ou hebdomadaires à des évaluations mensuelles de différentes catégories de placement, en passant par le magazine d'investissement « Telescope ». En outre, nous vous proposons des idées de placement en fonction des différents thèmes et des différentes catégories de placement. Notre analyse de titres individuels couvre cinq régions pour les actions et des obligations dans les principales devises. À cela s'ajoutent nos compétences spécialisées dans le domaine des fonds.

## Nous proposons :

- Des évaluations actuelles des tendances du marché dans différentes catégories de placement et des commentaires sur la situation économique actuelle
- Un accès direct aux analyses et mises à jour
- Des idées de placement par thèmes
- Des recommandations de placement pour les actions, les obligations et les fonds au sein de l'univers de la VP Bank
- Des fiches d'information individuelles sur les actions et les fonds
- Une fonction de recherche de thèmes
- Une fonction de filtre extensive pour les titres individuels et les fonds
- Un accès direct pratique via le portail client



# Vos contacts – où que vous soyez

La VP Bank SA est une banque domiciliée au Liechtenstein et est soumise à la Finanzmarktaufsicht (FMA) Liechtenstein, Landstrasse 109, 9490 Vaduz, Liechtenstein, [www.fma-li.li](http://www.fma-li.li)

---

<b>VP Bank SA</b>	Aeulestrasse 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein T +423 235 66 55 · <a href="mailto:info@vpbank.com">info@vpbank.com</a> · <a href="http://www.vpbank.com">www.vpbank.com</a> n° de TVA 51.263 · n° d'inscr. au reg. FL-0001.007.080-0
<b>VP Bank (Suisse) SA</b>	Talstrasse 59 · 8001 Zurich · Suisse T +41 44 226 24 24 · <a href="mailto:info.ch@vpbank.com">info.ch@vpbank.com</a>
<b>VP Bank (Luxembourg) SA</b>	2, rue Edward Steichen · L-2540 Luxembourg T +352 404 770-1 · <a href="mailto:info.lu@vpbank.com">info.lu@vpbank.com</a>
<b>VP Bank (BVI) Ltd</b>	VP Bank House · 156 Main Street · PO Box 2341 Road Town · Tortola VG1110 · Îles Vierges britanniques T +1 284 494 11 00 · <a href="mailto:info.bvi@vpbank.com">info.bvi@vpbank.com</a>
<b>VP Bank Ltd Singapore Branch</b>	128 Beach Road · #13-01 Guoco Midtown Singapour 189773 T +65 6305 0050 · <a href="mailto:info.sg@vpbank.com">info.sg@vpbank.com</a>
<b>VP Fund Solutions (Luxembourg) SA</b>	2, rue Edward Steichen · L-2540 Luxembourg T +352 404 770-297 · <a href="mailto:fundclients-lux@vpbank.com">fundclients-lux@vpbank.com</a> <a href="http://www.vpfundsolutions.com">www.vpfundsolutions.com</a>
<b>VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG</b>	Aeulestrasse 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein T +423 235 67 67 · <a href="mailto:vpfundsolutions@vpbank.com">vpfundsolutions@vpbank.com</a> <a href="http://www.vpfundsolutions.com">www.vpfundsolutions.com</a>

---



Signatory of:



### **Décharge de responsabilité**

Les données présentes dans cette documentation sont fournies à titre d'information uniquement, sans aucune garantie. Elles ne constituent en particulier ni une offre, ni une demande d'offre, ni une incitation à l'achat, à la conservation ou à la vente d'instruments financiers, ni une demande de conclusion de quelque affaire juridique que ce soit. Les informations en question n'ont également pas valeur de conseil juridique, financier, comptable ou fiscal, ou de toute autre forme de conseil personnel. La VP Bank et les sociétés du groupe peuvent modifier les caractéristiques et les conditions d'utilisation des produits décrits à tout moment et sans préavis.

Tout investissement implique des risques. La valeur et les rendements des instruments financiers peuvent augmenter ou baisser. Il est impossible de garantir à un investisseur qu'il récupérera les montants investis. La gamme de produits de gestion de patrimoine de la VP Bank permet à l'investisseur de choisir entre différentes stratégies et différents objectifs de placement, avec les niveaux de risque correspondants. Avant d'opter pour un produit, l'investisseur doit s'informer pour savoir s'il correspond à sa situation personnelle et quels sont les risques spécifiques liés à ce produit.

La présente documentation ou les produits qui y sont décrits ne sont pas destinés à des personnes assujetties à un système juridique en interdisant l'accès ou la diffusion et l'utilisation ou les soumettant à autorisation, que ce soit en raison de la nationalité des personnes concernées, de leur résidence ou de tout autre motif. L'accès à la présente documentation ou aux produits qui y sont décrits est interdit aux personnes soumises à ces restrictions. Ceci concerne en particulier les personnes domiciliées aux Etats-Unis, au Royaume-Uni ou au Canada ou ayant la nationalité de l'un de ces pays.

**Liechtenstein** : cette documentation a été élaborée et distribuée par la VP Bank SA, Aeulestrasse 6, 9490 Vaduz, Liechtenstein. La VP Bank SA est soumise à l'autorisation et à la régulation de l'Autorité de surveillance des marchés financiers (FMA) du Liechtenstein.

**Suisse** : les présentes informations ont été distribuées par la VP Bank (Suisse) SA, Talstrasse 59, 8001 Zurich, Suisse. La VP Bank (Suisse) SA est soumise à l'autorisation et à la régulation de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

**Luxembourg** : les présentes informations ont été distribuées par la VP Bank (Luxembourg) SA, 2, rue Edward Steichen, L-2540 Luxembourg. La VP Bank (Luxembourg) SA est soumise à l'autorisation et à la régulation de la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

**Iles Vierges britanniques** : les présentes informations ont été distribuées par la VP Bank (BVI) Ltd, VP Bank House, 156 Main Street, Road Town, Tortola VG1110, British Virgin Islands. La VP Bank (BVI) Ltd est soumise à l'autorisation et à la surveillance de la British Virgin Islands Financial Services Commission (FSC).

**Singapour** : la présente documentation a été distribuée par la VP Bank Ltd Singapore Branch, 128 Beach Road, #13-01 Guoco Midtown, Singapore 189773, qui est autorisée par la Monetary Authority of Singapore en qualité de banque d'affaires (Wholesale Bank).

