

Aperçu de nos solutions de placement

	Solution de placement	Mise en œuvre de la stratégie	Suivi du portefeuille	Reporting	Durabilité	Conseil / Recommandée à partir de
Dépôt	●●●● Vous poursuivez vos propres idées de placement.	●●●● Vous réalisez vos propres idées de placement.	●●●● Vous surveillez votre portefeuille en toute autonomie.	●●●● Vous recevez un relevé de dépôt annuel.	●●●● Votre portefeuille n'est pas examiné au regard de critères de durabilité.	Aucun / CHF 0
Conseil en placement	●●●● Nos conseillers mettent toutes leurs compétences à votre service en vous soumettant des propositions de placement sur mesure.	●●●● Vous prenez vos décisions de placement en toute autonomie, en vous fondant sur un conseil personnalisé et sur les évaluations du marché et les analyses de titres des spécialistes en placement de la Banque Migros.	●●●● Avec le conseil en placement personnel, vous bénéficiez d'un suivi continu de votre portefeuille et d'une notification individuelle.	●●●● Vous recevez chaque année un relevé de fortune et une attestation fiscale. Vous pouvez consulter à tout moment l'état actuel de votre portefeuille dans l'e-banking.	●●●● Nos recommandations de placement sont examinées au regard de vos critères de durabilité.	Personnel / CHF 100 000 EUR 100 000
Gestion de patrimoine Focus	●●●● Dans la gestion de patrimoine, nos spécialistes en placement répondent à vos besoins d'investissement avec des fonds. Vous choisissez vos exigences de placement via notre app mobile banking.	●●●● Nos spécialistes en placement mettent en œuvre la stratégie de placement choisie de manière cohérente, professionnelle et prévoyante avec des fonds.	●●●● Nos spécialistes en placement assurent le suivi du portefeuille et interviennent en accord avec la stratégie choisie.	●●●● Notre mobile banking et les rapports réguliers transmis par voie électronique vous permettent d'avoir une vue d'ensemble de l'évolution de votre portefeuille.	●●●● Votre portefeuille est examiné en permanence quant au respect des critères de durabilité.	Aucun / CHF 5000
Gestion de patrimoine avec fonds	●●●● Dans la gestion de patrimoine avec fonds, nos spécialistes en placement répondent personnellement à vos besoins d'investissement.	●●●● Nos spécialistes en placement mettent en œuvre la stratégie de placement choisie de manière cohérente, professionnelle et prévoyante avec des fonds.	●●●● Nos spécialistes en placement assurent le suivi du portefeuille et interviennent en accord avec la stratégie choisie.	●●●● Votre conseiller/consiglière vous remet des rapports détaillés, y compris l'analyse du marché et l'évolution du portefeuille.	●●●● Votre portefeuille est examiné en permanence quant au respect des critères de durabilité.	Personnel / CHF 20 000 EUR 100 000
Gestion de patrimoine avec placements directs	●●●● Dans la gestion de patrimoine, nos spécialistes en placement répondent personnellement à vos besoins d'investissement avec des placements directs.	●●●● Nos spécialistes en placement mettent en œuvre la stratégie de placement choisie de manière cohérente, professionnelle et prévoyante avec des fonds et des placements directs.	●●●● Nos spécialistes en placement assurent le suivi du portefeuille et interviennent en accord avec la stratégie choisie.	●●●● Votre conseiller/consiglière vous remet des rapports détaillés, y compris l'analyse du marché et l'évolution du portefeuille.	●●●● Votre portefeuille est examiné en permanence quant au respect des critères de durabilité.	Personnel / CHF 250 000 EUR 250 000
Gestion de patrimoine Inspire Ensemble avec Inyova	●●●● Nos spécialistes en placement répondent à vos besoins d'investissement avec des placements directs et collectifs. Nous nous appuyons sur l'expertise de notre partenaire Inyova pour garantir l'impact de votre portefeuille en matière de durabilité.	●●●● Nos spécialistes en placement mettent en œuvre la stratégie de placement choisie de manière cohérente, professionnelle et prévoyante avec des fonds et des placements directs. Dans ce contexte, l'impact de votre portefeuille en matière de durabilité joue un rôle essentiel.	●●●● Nos spécialistes en placement assurent le suivi du portefeuille et interviennent en accord avec la stratégie choisie.	●●●● Votre conseiller/consiglière vous remet des rapports détaillés, y compris l'analyse du marché, l'évolution du portefeuille et le rapport sur le développement durable.	●●●● Le portefeuille est axé sur l'impact en matière de durabilité. Pour toutes les entreprises dans lesquelles nous investissons, un profil d'impact détaillé est disponible.	Personnel / CHF 50 000
Gestion de patrimoine Individuelle	●●●● Dans la gestion de patrimoine, nos spécialistes en placement répondent personnellement à vos besoins d'investissement.	●●●● Nos spécialistes en placement mettent en œuvre la stratégie de placement choisie de manière cohérente, professionnelle et prévoyante avec des fonds et des placements directs.	●●●● Nos spécialistes en placement assurent le suivi du portefeuille et interviennent en accord avec la stratégie choisie.	●●●● Votre conseiller/consiglière vous remet des rapports détaillés, y compris l'analyse du marché, l'évolution du portefeuille et le rapport sur le développement durable.	●●●● Le portefeuille répond aux critères de durabilité définis individuellement.	Personnel / CHF 1 000 000 EUR 1 000 000
Fonds stratégiques durables	●●●● Vous pouvez définir votre propre stratégie de placement en toute autonomie ou bénéficier personnellement des conseils avisés de nos spécialistes.	●●●● Les gestionnaires de fonds mettent en œuvre la stratégie de placement définie de manière cohérente, professionnelle et prévoyante.	●●●● Vous surveillez votre portefeuille en toute autonomie.	●●●● Vous trouverez les rapports mensuels, y compris le rapport sur le développement durable (factsheets), semestriels et annuels sur banquemigros.ch	●●●● Les fonds sont examinés en permanence quant à leur respect de la stratégie de durabilité.	Personnel / CHF 0
Fonds stratégiques	●●●● Vous pouvez définir votre propre stratégie de placement en toute autonomie ou bénéficier personnellement des conseils avisés de nos spécialistes.	●●●● Les gestionnaires de fonds mettent en œuvre la stratégie de placement définie de manière cohérente, professionnelle et prévoyante.	●●●● Vous surveillez votre portefeuille en toute autonomie.	●●●● Vous trouverez les rapports mensuels, y compris le rapport sur le développement durable (factsheets), semestriels et annuels sur banquemigros.ch	●●●● Les fonds n'ont pas de stratégie de durabilité.	Personnel / CHF 0
Plan en fonds	●●●● Vous pouvez définir votre propre stratégie de placement en toute autonomie ou bénéficier personnellement des conseils avisés de nos spécialistes.	●●●● Les gestionnaires de fonds mettent en œuvre la stratégie de placement définie de manière cohérente, professionnelle et prévoyante.	●●●● Vous surveillez votre portefeuille en toute autonomie.	●●●● Vous recevez chaque année un relevé de fortune et une attestation fiscale.	●●●● Nos propositions de placement se fondent sur votre préférence en matière de durabilité et se composent de fonds durables ou classiques.	Personnel / CHF 0 (plan d'épargne en fonds) Personnel / CHF 50 000 (plan de retraits en fonds)

Produits structurés

Les produits structurés associent des placements directs en actions, obligations ou matières premières à des dérivés, principalement des options. Cette combinaison permet d'atteindre un rendement attrayant, même dans un contexte de marché défavorable.

Compte métal

Avec le compte métal de la Banque Migros, vous misez sur les métaux précieux: or, argent, platine ou palladium – sans devoir vous soucier de leur conservation physique. Vous vous engagez sur le marché, profitez de performances stables et négociez avec souplesse et à un prix avantageux.

Fonds de prévoyance

Les versements dans le pilier 3a sont fiscalement privilégiés. Outre le compte de prévoyance 3a, la Banque Migros propose aussi des fonds de prévoyance. Placez vos avoirs de prévoyance dans d'avantageux fonds stratégiques classiques ou durables. Cela vous offre une meilleure opportunité de rendement et vous permet de participer à l'évolution du marché des capitaux – dans le cadre de votre stratégie de placement.

Autres fonds

Des fonds en actions ou en obligations, des fonds immobiliers et d'autres fonds stratégiques complètent l'offre de la Banque Migros.