

GESTION DE FORTUNE

# BCV Conseil



**Vous avez décidé de vous impliquer dans la gestion de votre portefeuille, en bénéficiant des conseils de la BCV tout en conservant la décision finale. Notre gamme BCV Conseil est faite pour vous.**

## **Un socle commun à toutes nos offres de conseil**



Parce que nous sommes convaincus de l'importance d'une relation de confiance personnalisée, les différentes solutions BCV Conseil vous proposent toutes un conseiller Private Banking dédié. Votre conseiller vous accompagne dans vos projets de vie, ceci dans les différentes dimensions de votre relation bancaire, en particulier dans le conseil en placement. Grâce à sa disponibilité et à la relation de confiance qu'il noue avec vous, votre conseiller BCV est votre partenaire financier privilégié.

# Une solution adaptée à vos besoins

BCV Conseil se compose de quatre solutions qui se distinguent notamment par la sophistication du conseil dont vous avez besoin.

## BCV Conseil Classique



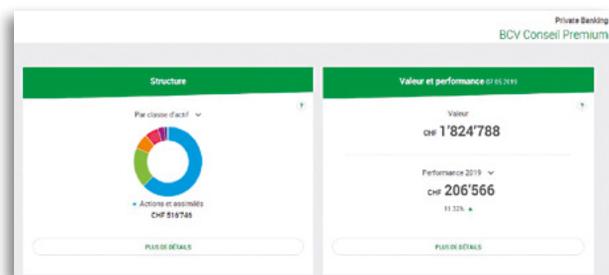
BCV Conseil Classique vous propose un **conseiller dédié** et se base sur des produits qui déclinent la politique d'investissement de la BCV. Des **idées qui correspondent à votre profil** d'investissement vous sont proposées ponctuellement. Vous bénéficiez d'un rapport accessible en permanence sur la situation de votre portefeuille, via votre conseiller ou grâce à un **outil digital**.

## BCV Conseil Plus



BCV Conseil Plus est destiné aux investisseurs exigeants qui souhaitent avoir **des interactions et des recommandations**. Vous recevez également des **informations** sur l'économie et les marchés financiers, issues de la veille que réalise la BCV. Des **propositions de placement** vous permettent de saisir des opportunités d'investissement, tout en conservant un socle stratégique qui vous garantit l'alignement avec vos objectifs. Toutes ces informations peuvent être reçues et les décisions peuvent être prises au moyen d'un **outil digital interactif**.

## Outil digital:



### BCV Conseil Premium



BCV Conseil Premium est notre offre dédiée aux clients les plus exigeants qui veulent un **portefeuille sur mesure**. Avec BCV Conseil Premium, vous recevez des analyses spécifiques issues de la veille que la BCV réalise sur les marchés financiers. Votre conseiller est disponible en permanence pour vous suggérer des **propositions d'investissement personnalisés**. Le suivi du risque est quotidien afin d'ajuster vos décisions lorsque cela s'avère nécessaire. Si vous le souhaitez, toutes ces informations sont disponibles dans un **outil digital**.

### BCV Active Advisory



BCV Active Advisory répond aux besoins des personnes qui **suivent les marchés de façon très attentive**. Grâce à cette offre, en plus de votre conseiller dédié, vous êtes accompagné par un **spécialiste en investissements** qui suit les marchés en permanence. Celui-ci vous contacte chaque semaine pour vous permettre de saisir les opportunités identifiées par les équipes de spécialistes de la BCV. Avec BCV Active Advisory, vous avez toujours à disposition une équipe d'experts de la Banque. Ces derniers vous orientent dans vos décisions ou soutiennent vos convictions pour atteindre vos objectifs.

Services inclus dans les solutions BCV Conseil	Classique	Plus	Premium	Active Advisory	
Conseil en placement fourni par un conseiller dédié	●	●	●	●	
Idées d'investissement	●	●	●	●	
Propositions de placement	●	●	●	●	
Outil digital	●	●	●	●	
Analyse de la qualité de vos placements	●	●	●	●	
Contrôle systématique des ordres	●	●	●	●	
Revue de votre portefeuille	●	●	●	●	
Informations sur l'actualité économique et sur l'évolution des marchés		●	●	●	
Opportunités de placement avec des recommandations d'achat et de vente		●			
Produits d'investissement sélectionnés par la BCV, avec les tarifs les plus avantageux			●	●	
Informations sur des valeurs individuelles			●	●	
Accès privilégié à nos spécialistes en conseil patrimonial			●		
Relevé fiscal			●		
Point de situation régulier sur vos investissements				●	
Spécialiste en investissements dédié				●	
<b>Tarification*</b>				courtage	forfait
Conseil	0,10%	0,25%	0,50%	0,50%	1,10%
Minimum	CHF 250	CHF 600	CHF 5 000	CHF 3 000	CHF 8 000
Administration	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
Transactions	Rabais 20%	Forfait	Forfait	Rabais 20%	Forfait

\* Tarification détaillée disponible auprès de votre conseiller



**Banque Cantonale Vaudoise**  
**Case postale 300**  
**1001 Lausanne**

**[www.bcv.ch](http://www.bcv.ch)**

**Plus d'informations disponibles sur**  
**[www.bcv.ch/bcvconseil](http://www.bcv.ch/bcvconseil)**

**Informations juridiques:**

Les informations contenues dans ce document peuvent être modifiées en tout temps et sans préavis. Ce document est informatif; il n'est ni une offre ni une invitation ni une recommandation personnalisée pour l'achat ou la vente de produits spécifiques. La diffusion de ce document et/ou la vente de certains produits sont sujettes à des restrictions (par ex. France, Allemagne, UK, US, et US persons). Les conditions applicables à tous les autres services et produits sont disponibles auprès de nos agences dans les brochures BCV détaillant nos tarifs, services et conditions ou sur [www.bcv.ch](http://www.bcv.ch)