

## Objectifs et principes

Guided by Alpian est une solution d'investissement proposée aux particuliers qui souhaitent gérer eux-mêmes leur patrimoine tout en bénéficiant des conseils de nos experts. Grâce à nos outils numériques, nous vous guidons à chacune des étapes qui marquent votre parcours d'investissement: de la définition d'une stratégie d'investissement solide à la construction de votre portefeuille, en passant par la sélection de produits d'investissement qui correspondent à vos objectifs. C'est vous qui prenez les décisions, mais nos experts sont entièrement à votre disposition pour vous guider via l'application. Guided by Alpian est votre porte d'entrée vers les performances à long terme des économies mondiales.

## Le mandat est-il fait pour vous?

- Vous souhaitez tirer profit des performances des marchés mondiaux de manière diversifiée et économique.
- Vous souhaitez investir sur le long terme et participer activement au processus décisionnel.
- Vous ne vous considérez pas comme un trader, mais vous êtes à la recherche d'un produit non standardisé.
- Vous êtes prêt à passer du temps à gérer votre portefeuille, mais vous souhaitez pouvoir compter sur une équipe d'experts à tous moments.
- Vous avez besoin d'outils pour garder le contrôle de vos investissements.

	Faible			Élevé	
Degré d'implication	●	●	●	●	○
Degré de contrôle	●	●	●	●	●
Coût	●	●	○	○	○
Connaissances et expérience	●	●	●	●	○

## Points essentiels

- Accompagnement grâce à l'outil numérique tout au long du processus d'investissement, de l'élaboration d'une stratégie personnelle à sa mise en œuvre en un véritable portefeuille.
- Diversification entre les classes d'actifs, les zones géographiques et les secteurs économiques.
- Mise en œuvre économique et transparente.
- Accès direct aux conseillers.

## Comment l'argent est-il investi?

- Nous définissons ensemble une stratégie d'investissement adaptée à vos objectifs et besoins spécifiques. Vous pouvez définir des contraintes et moduler l'impact que vous souhaitez avoir à travers votre investissement.
- Nous vous donnons les moyens de créer un portefeuille à partir d'une gamme sélectionnée d'ETF dont nous assurons scrupuleusement la surveillance quotidienne. Tous les produits sont sélectionnés dans votre intérêt et présentent une liquidité quotidienne.
- Lorsque vous êtes prêt à investir, vous bénéficiez de nos recommandations sur tous les aspects de votre portefeuille: alignement avec votre stratégie, sélection de produits et préférences en matière d'impact. Les décisions finales restent cependant entre vos mains.
- Une fois par jour, sans frais, nous traitons vos ordres de bourse. Lorsque le portefeuille est créé, vous pouvez le gérer au moyen de l'application. Nous vous signalerons les changements à lui apporter lorsqu'ils sont nécessaires.

## Classes d'actifs investissables

### Actions

Suisse  
US  
Europe  
Asie hors Japon  
Japan  
Marchés émergents  
Thématiques environnementales  
Thématiques sociales

### Investissements alternatifs

Matières premières  
Métaux précieux  
Crypto-monnaies

### Obligations

Gouvernement mondial toutes échéances  
Gouvernement mondial indexé sur l'inflation  
Gouvernement Suisse  
Corporate Investment-Grade Europe  
Corporate Investment-Grade Suisse  
Corporate Investment-Grade US  
High Yield (haut rendement)  
Marchés émergents  
Marchés monétaires  
Banques de développement  
Obligations vertes

## Notre philosophie d'investissement

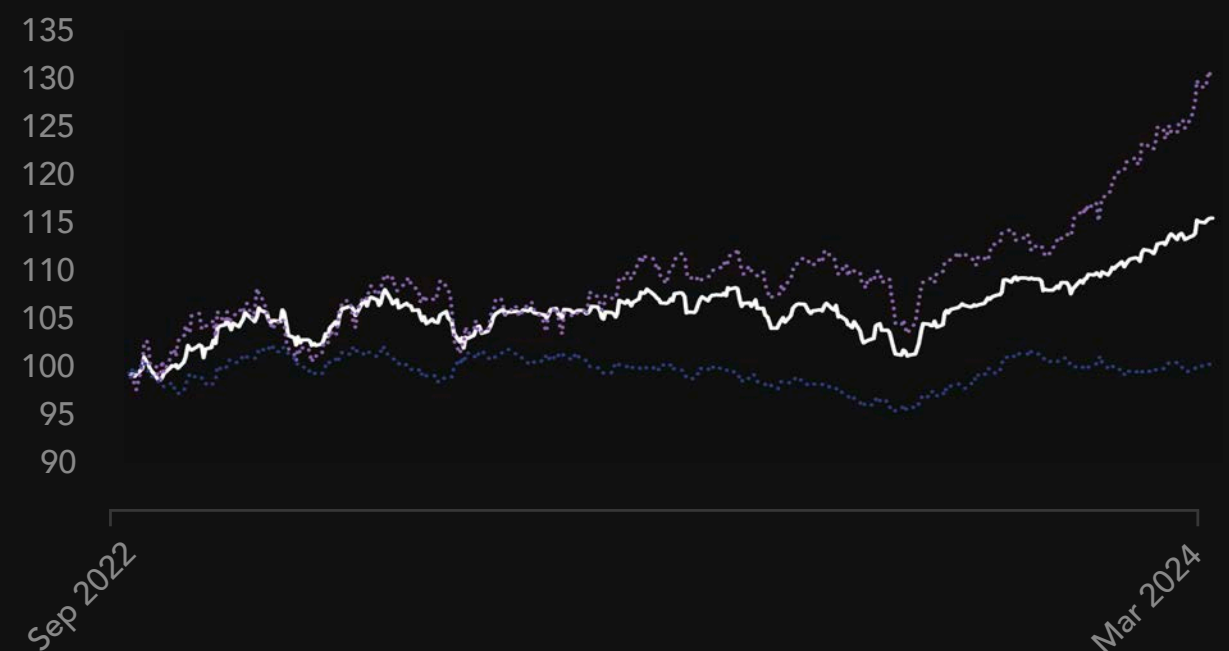
1. Un portefeuille bien conçu est à la fois rationnel et personnel.
2. Un portefeuille bien conçu est construit sur le long terme.
3. L'allocation d'actifs est trop importante pour ne pas être personnalisée.
4. La diversification est nécessaire... mais dans de bonnes proportions.
5. Mieux vaut anticiper ses propres réactions que celles du marché.
6. Vos préférences doivent façonner votre portefeuille. Et non l'inverse.

## Performance

La performance de portefeuille dépend de la stratégie mise en place et varie d'un client à l'autre. À titre indicatif, nous présentons ci-dessous la performance agrégée de l'ensemble des portefeuilles que nous gérons :

Alpian AUM Performance ↗ 15.95%

Depuis la création



### Benchmarks

- Alpian AUM performance
- Morningstar Gbl Mkts GR USD
- Morningstar Gbl Core Bd GR Hdg CHF

Statistiques	Alpian	Morningstar Gbl Mkts GR CHF	Morningstar Gbl Core Bd GR Hdg CHF
Rendement du lancement au 29.03	15.95%	30.57%	0.90%
Volatilité annuelle	7.1%	11.7%	5.1%
Sharpe ratio	2.25	2.61	0.18
Baisse maximale	-6.47%	-7.74%	-6.75%

## Accessibilité et coûts

Investissement minimum 10'000 CHF

Frais de conseil 0.75% du montant investi (annuel).

Autres frais La commission de conseil comprend tous les coûts liés à la gestion du portefeuille (dépôt, frais de transaction, recherche, etc.). Les coûts non inclus correspondent au Total Expense Ratio (coûts totaux associés au fonctionnement et à la gestion des fonds) des produits proposés, les taxes, et les frais de change (0.20%) pour les transactions en devises étrangères.

## L'équipe de gestion de portefeuille



Victor Cianni,  
Chief Investment Officer



Amandine Soudeille,  
Associate Portfolio Manager

Avertissement : Alpian, Morningstar. Données du 29/09/2022 au 29/09/2023. Tous les chiffres de performance affichés représentent la performance globale, nette de frais, de tous les clients d'Alpian. Les rendements des investissements individuels peuvent différer en raison de divers facteurs, y compris, mais sans s'y limiter, la date de l'investissement et la stratégie d'investissement employée. Les performances passées ne constituent pas une garantie de rendement futur. La philosophie d'investissement et les cadres de recherche d'Alpian sont disponibles sur le site web d'Alpian. Les informations fournies ici constituent du matériel de marketing. Elles ne constituent pas des conseils en matière d'investissement, ne sont pas fondées sur la situation personnelle du destinataire et ne résultent pas non plus d'une recherche objective ou indépendante. Les informations fournies ne sont pas juridiquement contraignantes et ne constituent pas une offre ou une sollicitation à conclure un quelconque type de transaction financière. Aucun élément contenu dans cet article ne constitue une sollicitation, une recommandation, une approbation ou une offre d'achat ou de vente de titres ou d'autres instruments financiers dans ce pays ou dans toute autre juridiction dans laquelle une telle sollicitation ou offre serait illégale en vertu des lois de cette juridiction. Alpian S.A. ne donne aucune garantie quant au contenu, à l'actualité ou à l'exhaustivité des informations et décline par conséquent toute responsabilité pour les pertes qui pourraient résulter de l'utilisation de ces informations. Pour distribution en Suisse uniquement. Ce document ne peut être reproduit en tout ou en partie sans l'autorisation écrite d'Alpian S.A.. Copyright © 2022 Alpian S.A.. Tous droits réservés. Le contenu est préparé et détenu par Alpian S.A. Siège social au 17 chemin des Crêts, 1209 Genève, sous la surveillance de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).