

Analyse gratuite de votre portefeuille de titres

Pour quelle raison? En principe vous êtes satisfait de la gestion de votre banque.

Vous êtes-vous déjà posé la question, que pouvez-vous attendre d'un dépôt de titres?

- Pendant les bonnes années boursières votre dépôt de titres a pris de la valeur, par contre lors d'un crash boursier vous devez accepter des pertes. Est-ce que votre gérant de fortune est bien indemnisé par ses frais de gestion mais a également bien géré votre portefeuille? A-t-il pu lors d'une année boursière record atteindre des performances au-dessus de la moyenne du marché et dans les mauvaises années a-t-il su limiter les pertes?
- Votre dépôt de titres est-il composé dans sa majorité de fonds de placements de votre propre banque dont les frais sont élevés et/ou pas transparents?
- Est-ce que votre dépôt de titres correspond à vos besoins et vos attentes ou est-il investi dans sa majorité, par exemple, dans des monnaies étrangères, valeurs que vous ne souhaitez en principe pas?
- Est-ce que votre dépôt est bien diversifié ou est-il investi dans peu de titres et cela représente un risque élevé inutile qui pourrait être évité?

Les frais imputés sur votre portefeuille de titres peuvent réduire votre performance d'une manière importante

L'exemple suivant vous montre que coûte 1% par année de frais trop facturés pendant 20 ans

Investition	Durée	Ø Intérêts	Capital final
Fr. 250 000.–	20 ans	7%	Fr. 967 421.–
Fr. 250 000.–	20 ans	6%	Fr. 801 784.–
Ce montant a été prélevé par la banque sur votre bénéfice:			Fr. 165 637.–

Prenez garde à ce que votre banque ne vous prélève pas trop de frais de tous genres qui diminuent votre performance boursière. Profitez de notre analyse gratuite de votre portefeuille de titres et envoyez-nous le talon réponse encore aujourd'hui.

Talon réponse

Prière de l'envoyer ou par fax au: 031 959 50 10

Prénom / Nom _____

Adresse _____

NPA / Lieu _____

Date de naissance _____

Téléphone privé/cabinet _____

Atteignable le plus facilement (heure) _____

Adresse e-mail _____

Je désire une analyse gratuite et sans engagement de mon dépôt de titres. Prière de m'appeler pour discuter du déroulement de l'analyse.

Je m'intéresse aux thèmes suivants:

- | | |
|---|---|
| <input type="radio"/> 3 ^e pilier a | <input type="radio"/> Responsabilité civile prof. |
| <input type="radio"/> Prévoyance LPP | <input type="radio"/> Placement avec garantie |
| <input type="radio"/> Hypothèque | <input type="radio"/> Protection juridique |
| <input type="radio"/> _____ | |



Roth Gyax & Partner AG ■ Service de coordination
 Moosstrasse 2 ■ 3073 Gümligen
 Téléphone 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
 mail@fmhinsurance.ch ■ www.fmhinsurance.ch