



Ma BCJ

Mon mandat de conseil

**Toutes nos compétences au
service de votre patrimoine**

La BCJ, mon partenaire financier

La gestion de patrimoine constitue l'une de nos activités majeures. Nous souhaitons vous offrir un partenariat à long terme, basé sur la fidélité et la confiance.

Nos points forts



Compétences

Au bénéfice d'un large savoir-faire, la BCJ propose des services financiers de premier plan.



Proximité

Nos conseillers en placement vous assurent une proximité et une disponibilité de chaque instant.



Partenaire de référence

En vous associant à la BCJ pour la gestion de votre patrimoine, vous optez pour un partenaire solide, fiable et dont l'expertise est reconnue.

Le mandat de conseil BCJ

Vous souhaitez gérer votre patrimoine avec un partenaire financier fiable et disponible ?

Le mandat de conseil BCJ est la solution vous permettant de garder le contrôle sur le suivi de votre fortune tout en assurant une gestion qui soit conforme à vos souhaits. En fonction de votre situation personnelle et financière, de votre tolérance au risque et de vos objectifs, une stratégie est déterminée pour vos placements. Votre conseiller se tient à votre disposition pour vous soumettre des propositions de placement dans le respect de votre stratégie.

Le principe du mandat de conseil

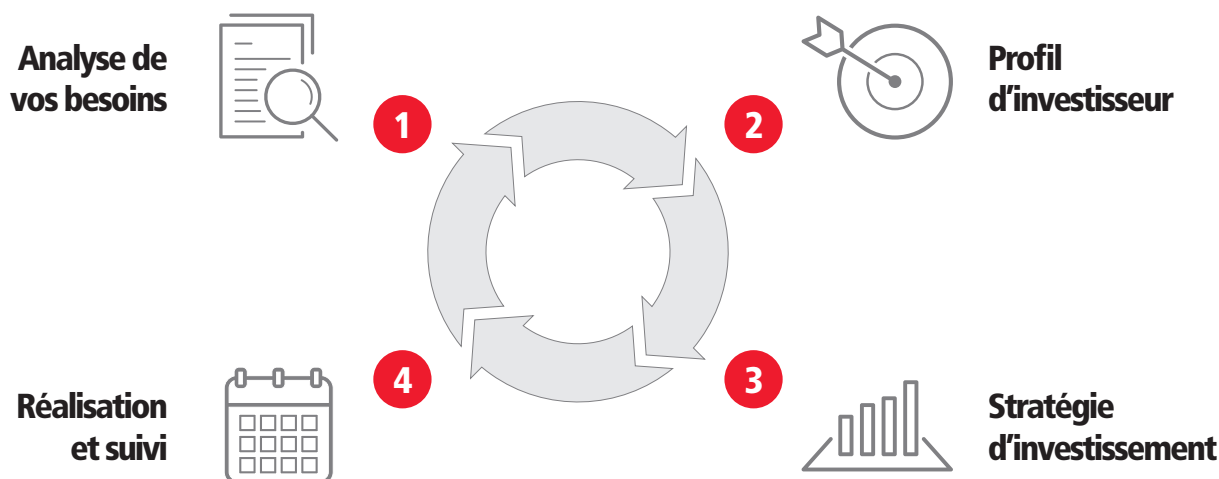
Le mandat de conseil constitue un accord contractuel par lequel vous autorisez la banque à vous fournir des recommandations en matière de placements. Dans le cadre de ce mandat vous gardez le contrôle sur les décisions prises au sein de votre portefeuille. En fonction de la situation économique et financière ainsi que dans le respect de la stratégie fixée, la BCJ vous fait part de ses recommandations visant à vous faire profiter au mieux des évolutions attendues, tout en veillant à minimiser les risques au sein de la stratégie définie et en assurant un suivi en continu de votre portefeuille.

Un gestionnaire à votre écoute

Votre conseiller est à votre disposition pour vous informer en tout temps de la situation de votre patrimoine, de l'évolution des marchés et des recommandations de placement de la banque.

La démarche d'accompagnement

La clé du succès repose sur la relation de confiance que vous établirez avec votre conseiller en placement. Pour que la stratégie de placement soit parfaitement adaptée à vos objectifs, vous serez accompagné dans une démarche en quatre étapes :

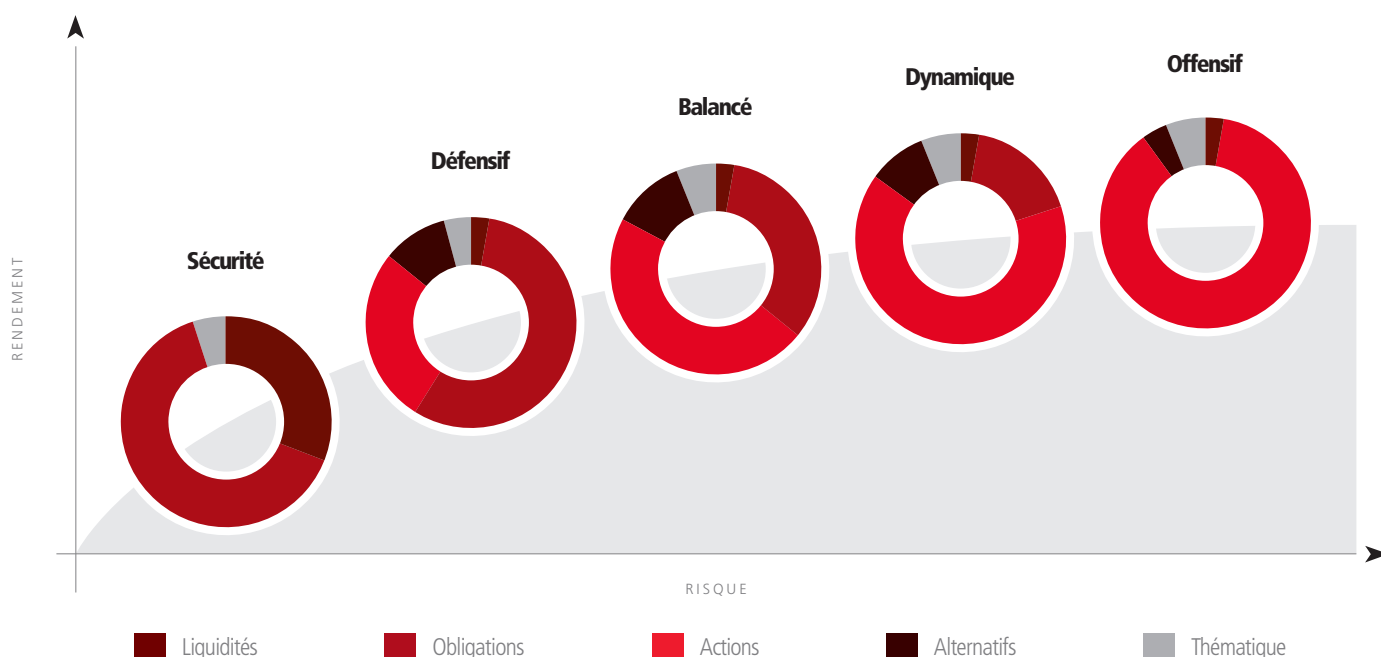


Les profils

Une solution adaptée à votre situation

En terme de gestion de patrimoine, vous n'avez peut-être pas les mêmes objectifs et la même tolérance au risque que votre voisin.

C'est pourquoi, en fonction de votre profil, la BCJ vous offre le choix entre 5 stratégies de placement.



Politique d'investissement responsable

La gestion responsable des avoirs

La BCJ s'est engagée, notamment au travers de sa politique d'investissement responsable, à respecter certains critères établis afin de prendre en compte les risques ESG dans ses investissements. En effet, certains risques extra-financiers ont été soulevés par la banque. La notion de risques ESG peut être traitée au travers de 7 approches différentes selon l'AMAS (l'association suisse des gérants de fortune) ; les exclusions, le filtrage positif / Best-in-Class, l'intégration ESG, les investissements thématiques, les investissements d'impact, l'actionnariat actif ainsi que le souci du climat. La BCJ a décidé, pour l'instant, de se concentrer sur les trois approches suivantes :



Exclusions strictes

L'exposition à certaines controverses ou certains domaines d'activités est totalement exclue des portefeuilles comme par exemple toutes les controverses liées aux normes de l'ONU.



Intégration ESG

Certains secteurs considérés comme à risque sont limités au sein des portefeuilles. L'exposition au niveau du portefeuille ne doit pas dépasser les 1% dans certains secteurs comme le tabac ou l'alcool.



Best-in-Class

Selon notre fournisseur de données externes MSCI, uniquement des fonds de placement ayant une note ESG supérieure à BBB sont intégrés. L'objectif de cette stratégie est de sélectionner les produits intégrant pleinement les risques extra-financiers.

Prise en compte de votre sensibilité

Que vous souhaitiez appliquer ou non la politique d'investissement responsable de la BCJ dans votre portefeuille, éventuellement même aller encore plus loin, notre univers de placement vous permettra d'exprimer vos préférences en la matière au travers de vos investissements. Nous assurons le respect de vos choix au travers de la notation MSCI de votre dépôt, entre autre.



Nos engagements



Vos avantages



Gestion professionnelle

Votre conseiller vous propose une structure de portefeuille, dans le respect de votre profil d'investisseur et selon notre appréciation des marchés.



Intégration de vos préférences

Vous faites partie du processus de placement, votre conseiller tiendra compte de vos préférences dans l'établissement des propositions de placement.



Suivi en continu de votre portefeuille

Tout en prenant en compte vos éventuelles contraintes individuelles, nous procédons au suivi du risque du portefeuille et contrôle du respect du profil d'investisseur en temps réel.



Large sélection de produits

Vous avez accès à l'univers de placement de la BCJ et bénéficiez ponctuellement de nos idées d'investissements personnalisées.

Tarification

Une tarification transparente et compétitive

La commission de conseil et les frais de courtage sont connus à l'avance.

Prestations incluses

- ✓ Commission de gestion
- ✓ Suivi du portefeuille en continu
- ✓ Accès univers de placement BCJ
- ✓ Rapport de gestion
- ✓ Relevé fiscal

Prestations sur demande

- + Check-up du risque
- + Check-up ESG
- + Check-up prévoyance de base

Questions et demandes générales

Banque Cantonale du Jura SA

Rue de la Chaumont 10
CH-2900 Porrentruy

☎ 032 465 13 01

✉ marches@bcj.ch

🖱 www.bcj.ch/mandatdeconseil



Plus d'informations ici



Indications importantes

La présente publication a un but purement informatif et ne constitue en aucun cas un conseil en placement, en fiscalité ou toute autre recommandation; cela n'implique pas qu'une stratégie est adaptée ou appropriée aux circonstances individuelles ou constitue d'une autre manière une recommandation personnelle par rapport à un investisseur spécifique. Toute référence à une performance antérieure ne préjuge pas des résultats futurs. Toute représentation intégrale ou partielle du présent document est soumise à l'autorisation écrite de la Banque Cantonale du Jura (BCJ). La BCJ décline toute responsabilité relative à l'exactitude des informations sur les données fournies.

Plus d'informations sur www.bcj.ch

Ma BCJ *Ma banque*