

BBGI

Multi-Family Office Services

Indépendance, compétence, confiance

2016



TABLE DES MATIÈRES

BBGI MULTI-FAMILY OFFICE SERVICES

5-6 Un profil unique en Suisse

- Premier gestionnaire indépendant de patrimoines institutionnels et privés, gérant de fonds et conseiller en investissements agréé par la FINMA
- Seule approche institutionnelle au service de la clientèle privée HNWI/UHNWI
- Service de Multi-Family Office global exceptionnel
- Expérience de 30 ans
- Optimisation de compétences et large réseau d'experts
- Large réseau de banques dépositaires
- Ouverture centralisée de comptes bancaires
- Processus de sélection de produits financiers sans concession

7 Pourquoi un Multi-Family Office ?

- Transmission intergénérationnelle du patrimoine
- Organisation professionnelle de la gestion du patrimoine global
- Accompagner la diversification et la gestion des risques
- Approche dessinée pour protéger le patrimoine et le transmettre aux générations futures

8 La sophistication de l'approche institutionnelle au service de notre Multi-Family Office

- Approche globale des investissements
- Notre objectif : une organisation efficace et une absence de conflit d'intérêt
- Véritable indépendance à votre service
- Plus de compétences et de meilleures performances

9 Un conseil indépendant : force de proposition

- Une équipe de professionnels à votre service
- Savoir-faire et transfert de connaissance
- Proactivité dans la gestion des opportunités et des risques
- Conscience financière objective et rapports sur-mesure
- Dialogue et répartition des rôles

10 Pourquoi la plateforme BBGI Multi-Family Office ?

- Un modèle original fondé sur l'optimisation des compétences
- Compétences, confiance et gestion optimale des conflits d'intérêts
- Partenariat flexible et solutions modulables
- Ouvertures de comptes facilitées et réseau mondial de dépositaires

TABLE DES MATIÈRES (suite)

BBGI MULTI-FAMILY OFFICE SERVICES

11 Nous vous accompagnons à toutes les étapes du pilotage de votre patrimoine

- Vision globale et intégrée de votre patrimoine
- Les cinq fonctions indispensables au pilotage des opportunités et risques

12 Pilotage du patrimoine—valorisation et administration

- Valorisation du patrimoine existant ou de vos projets d'investissement
- Administration

13 Pilotage du patrimoine—financement et structuration

- Financement des acquisitions, de sociétés ou de projets industriels
- Financement du patrimoine immobilier international
- Prêt sur nantissement de portefeuilles titres
- Structuration et gouvernance, transmission efficace du patrimoine

14 Pilotage du patrimoine—Gestion

- Gestion professionnelle institutionnelle au service de HNWI/UHNWI
- Accès direct à une équipe de professionnels dédiée
- L'optimisation des compétences au service de la performance
- Comment s'effectue l'action de votre BBGI Family Office avec vos banques dépositaires actuelles ?

15 Votre BBGI Family Office définit une stratégie et une philosophie d'investissement

- Distinguer philosophie et stratégie de placement
- Ne pas laisser la responsabilité de la définition aux banques
- Elaboration d'une philosophie et d'une stratégie adaptées à vos convictions

16 Votre BBGI Family Office contrôle l'action de vos mandataires et les conflits d'intérêt

- Accompagnement professionnel et indépendant du pilotage de la gestion
- Délégation de la responsabilité des contrôles à votre BBGI Family Office
- Gestion indépendante des risques globaux d'allocation d'actifs
- Analyse de l'action des partenaires financiers et des conflits d'intérêts

17 Votre BBGI Family Office optimise les coûts

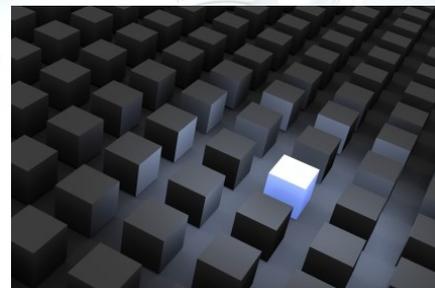
- Optimiser les coûts sans diminuer la qualité des prestations
- Identifier les frais de gestion justifiés et injustifiés
- Rationalisation basée sur une expertise de 30 ans
- Un champ d'analyse complet

BBGI MULTI-FAMILY OFFICE : UN PROFIL UNIQUE EN SUISSE

Premier gestionnaire indépendant de patrimoines institutionnels et privés, gérant de fonds et conseiller institutionnel agréé par la FINMA* en 2008

La seule approche institutionnelle au service de la clientèle privée

Un service de Multi-Family Office global exceptionnel reposant sur notre expertise institutionnelle de plus de 30 ans



Premier gestionnaire indépendant agréé par la FINMA en 2008

Nous sommes aujourd'hui l'un des plus importants gestionnaires d'actifs indépendants de Suisse et le premier conseiller en placement à avoir obtenu l'agrément de la FINMA en 2008 déjà. En soumettant toutes nos activités de conseil et de gestion d'actifs à la surveillance directe de l'Autorité suisse de surveillance des marchés financiers, à l'image des banques et des assurances, nous souhaitons apporter un gage de professionnalisme et de sécurité à notre clientèle. Cette approche proactive est aujourd'hui la démonstration de notre vision et de notre positionnement dans un contexte international réglementaire toujours plus exigeant. Il nous permet également de démontrer en tout temps l'excellence de notre organisation, ainsi que notre engagement à suivre les meilleures pratiques dans l'intérêt de notre clientèle.

La seule approche institutionnelle au service de la clientèle privée

Historiquement, notre activité trouve ses racines dans la gestion de patrimoine institutionnel. Ce segment du marché de la gestion d'actifs a toujours été marqué par un cadre réglementaire extrêmement précis et évolutif, en particulier en Suisse, où la législation concernant le placement de la fortune des institutions de prévoyance a changé en moyenne tous les trois ans depuis 1985. Au-delà du cadre légal, les questions de l'organisation des placements, des stratégies de placement, de la mise en œuvre optimale de ces politiques, de la gestion des coûts et finalement de la transparence de la communication en matière notamment de « reporting », caractérisent les relations entre les clients institutionnels et leurs prestataires de services. Le niveau d'exigence de cette clientèle force l'excellence et impose un dialogue différent entre partenaires.

A la création de notre société en 2002, nous avons décidé de mettre notre large expertise institutionnelle en matière de gestion d'actifs au service d'investisseurs privés à caractère institutionnel.

Nous avons choisi d'offrir depuis 15 ans plus largement à notre clientèle privée de HNWI et UHNWI, nos services de gestion, de conseil et d'organisation des investissements, jusqu'alors exclusivement réservés à notre clientèle institutionnelle. Nous leur offrons l'accès direct à une équipe dédiée de professionnels, qui peut fonder son jugement et ses conseils sur l'expérience acquise depuis 1985 par les équipes de gestionnaires de BBGI Group.

Grâce à l'approche de BBGI Group reposant sur des valeurs et une philosophie propre et à l'association d'experts qualifiés, nous combinons en effet de manière unique les connaissances financières, économiques, académiques, juridiques et fiscales nécessaires à l'optimisation de la gestion des actifs de notre clientèle HNWI et UHNWI. Nous apportons des solutions particulièrement appréciées et exclusives, tant sur le plan organisationnel que sur les aspects fonctionnels liant nos clients à leurs divers prestataires de services.

Un service de Multi-Family Office global exceptionnel reposant sur notre expertise institutionnelle de plus de 30 ans

Actifs depuis 1985 dans le conseil et la gestion d'institutions de prévoyance, de clients institutionnels et de grandes sociétés cotées en Suisse et à l'étranger, les fondateurs de BBGI Group et l'équipe de conseillers et professionnels de l'investissement, disposent d'une solide expérience dans l'accompagnement de clients institutionnels et privés exigeants.

Nous offrons nos services dans la définition des stratégies d'investissement les plus adaptées à leurs situations personnelles, mettons en œuvre la politique de placement et la gestion souhaitée, ou organisons la surveillance de leurs placements, le contrôle global des risques ou l'action des prestataires de services.

Notre expérience couvre l'ensemble des classes d'actifs sur le plan international. Nous conseillons notre clientèle également au sujet de leurs investissements dans l'immobilier direct et dans le Private Equity. Grâce à notre véritable expertise de gestionnaire de patrimoine, nous conseillons nos clients plus efficacement et en toute indépendance. Nous intégrons des concepts théoriques ou académiques à notre expérience très concrète de la gestion active ou indiciaire, et mettons également notre expérience acquise au contact quotidien de nos nombreuses relations bancaires au service de nos clients.

*FINMA Autorité de surveillance suisse des marchés financiers



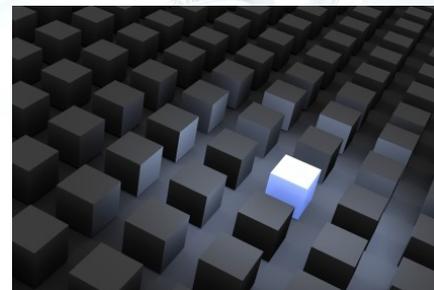
BBGI MULTI-FAMILY OFFICE : UN PROFIL UNIQUE EN SUISSE

Optimisation des compétences et large réseau d'experts

Large réseau de banques dépositaires - ouverture centralisée de comptes

Un réseau de financement performant

Un processus de sélection de produits financiers sans concession



Optimisation des compétences et réseau d'experts

Plus que jamais, la complexité de la gestion de patrimoines institutionnels et privés implique des compétences pointues dans de nombreux domaines d'expertise, qu'aucun établissement, si grand soit il, ne peut réunir de manière cohérente et crédible. Le besoin d'une vision globale est indispensable pour maîtriser les risques globaux et les opportunités, mais dans de nombreuses situations, les experts et spécialistes restent seuls à apporter les solutions exigées. BBGI Group propose ses services de spécialiste de la gestion d'actifs et de patrimoine en s'appuyant sur un réseau unique d'experts reconnus pour leur efficacité et leur maîtrise.

A l'inverse de nombreux établissements bancaires qui proposent un cumul de prestations mal taillées (organisation verticale), BBGI Group offre une structure plus horizontale, fondée sur l'organisation et l'optimisation des expertises de professionnels de l'investissement, d'experts immobiliers ou encore de fiscalistes réputés pour le bénéfice exclusif du client.

Cette approche optimise les moyens et permet d'atteindre un meilleur optimum en matière de performance et de gestion des risques. Les conflits d'intérêts sont écartés et les clients sont assurés que tout est mis en œuvre dans les règles de l'art pour qu'ils puissent se sentir en « zone de confort ».

Large réseau de banques dépositaires - ouverture centralisée de comptes clients

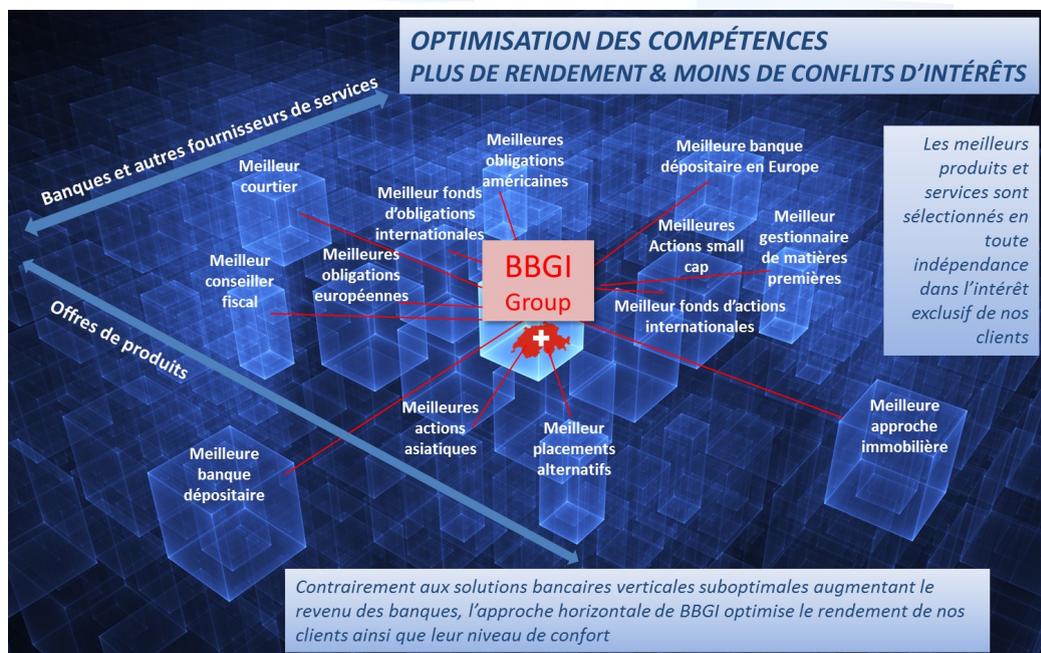
Nous disposons d'un réseau de banques de dépôts unique, couvrant la plupart des juridictions internationales réputées, nous permettant d'ouvrir directement des relations bancaires pour le compte de nos clients dans divers pays.

Un réseau de financement performant

Nous disposons également d'un réseau de partenaires bancaires permettant d'offrir un service exceptionnel et optimal de financement des activités commerciales de nos clients ou de leurs investissements, incluant les placements immobiliers.

Un processus de sélection de produits financiers sans concession

Notre approche « best in class » en matière de sélection de produits de gestion nous permet aussi de profiter d'expertises spécifiques complémentaires à nos compétences d'allocation d'actifs, de gestion des opportunités et des risques sur le plan international. Les produits sélectionnés et proposés à nos clients ont tous fait leurs preuves en matière de performance absolue ou relative, ce qui nous permet d'affirmer que les produits proposés à nos clients sont toujours parmi les meilleurs de leur catégorie.



POURQUOI UN MULTI-FAMILY OFFICE ?

Transmission intergénérationnelle du patrimoine

Une organisation professionnelle de la gestion du patrimoine

Accompagner la diversification et la gestion des risques

Une approche dessinée pour protéger le patrimoine et le transmettre aux générations futures



Transmission intergénérationnelle du patrimoine

L'un des éléments clés plébiscité par nos clients pour la création d'un Family Office réside dans la nécessité de devoir assurer le transfert intergénérationnel du patrimoine constitué au cours des années et générations. A mesure que la famille se développe, les risques de dilution s'accroissent et le besoin de stratégies de préservation du patrimoine et de structure de gouvernance appropriée pour atteindre ces objectifs s'impose.

Une organisation professionnelle de la gestion du patrimoine

Si cette situation est déjà bien connue dans certaines régions du monde, notamment aux Etats-Unis et en Europe, elle commence à peine à se présenter dans de nombreux pays émergents. Au cours des 25 dernières années, au Moyen-Orient, en Asie et en Amérique latine en particulier, le succès de certaines familles leur a permis de faire croître leur patrimoine de manière très substantielle. Ces familles réalisent aujourd'hui plus que jamais la nécessité de s'assurer qu'une structure solide existe pour sécuriser leur prospérité et transmettre leur fortune aux générations futures.

Les familles souhaitent pouvoir disposer d'une organisation adéquate capable de gérer leur patrimoine de manière professionnelle, un peu à l'image des structures de gestion et de pilotage des entreprises actuelles confrontées aux changements fréquents de cadre légal, économique et social.

Accompagner la diversification et la gestion des risques

Il n'est pas rare de constater que le patrimoine de ces familles est concentré sur une activité principale et nécessite certainement la mise en place d'une politique de diversification à terme. Il est aussi important de suggérer des politiques qui offriront une diversification des sources de revenu, de la composition des actifs, de leur localisation et en particulier d'assurer une certaine liquidité et une meilleure disponibilité du patrimoine.

Grâce à notre approche unique de la gestion de patrimoine privé et de notre expérience de l'accompagnement de clients institutionnels et de grandes familles, nous offrons aujourd'hui un concept unique en Suisse.

Notre approche de Multi-Family Office nous permet d'offrir des services adaptés aux besoins spécifiques de ces familles en proposant une gamme complète de services maximisant les compétences à disposition tout en minimisant les coûts généralement associés à de telles structures dédiées.

Une approche dessinée pour protéger le patrimoine et le transmettre aux générations futures

Nos services de Multi-Family Office couvrent un large spectre au niveau des besoins et des services requis par une clientèle HNWI et UHNWI exigeante leur permettant d'élargir et de rassembler les compétences à leur disposition.

Nous mettons à leur disposition des compétences pointues dans l'objectif d'optimiser la gestion de leur patrimoine, mais aussi d'en favoriser le développement, la compréhension des enjeux et des risques et finalement d'en rendre la gestion plus aisée, pour une sérénité nouvellement acquise.

Notre plateforme de Multi-Family Office s'ajuste aux besoins individuels de nos clients et propose la structure la mieux adaptée aux attentes et à la réalité de chacun en mettant toujours les intérêts de nos clients au centre de nos préoccupations et en leur permettant d'éviter toute forme de conflits d'intérêts.

Sur le plan des investissements, nos services de Multi-Family Office offrent le meilleur concept pour traiter efficacement la complexité de la gestion des actifs et de l'ensemble d'un patrimoine en assurant une diversification des risques et une optimisation des opportunités, tout en gérant efficacement les coûts de telles actions.

Nous avons développé nos services en recourant aux meilleurs conseillers disposant d'une expérience et d'un savoir-faire exceptionnel. Ces professionnels de l'investissement ont été regroupés au sein de notre équipe Multi-Family Office pour minimiser vos coûts tout en vous permettant de disposer des meilleurs standards de qualité.

Notre plateforme de services Multi-Family Office est ainsi une extension évidente de l'approche « Best in Class » de BBGI Group et de sa philosophie basée sur l'optimisation des compétences et la gestion des conflits d'intérêts. Nous apportons à nos clients des services financiers de qualité supérieure, combinant indépendance, expérience, compétence et confiance. Nous nous assurons que les bénéfices offerts à nos clients pour préserver et transmettre leur patrimoine dans les meilleures conditions aux futures générations excèdent de loin les coûts de nos services.



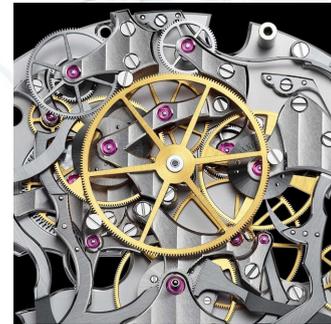
LA SOPHISTICATION DE L'APPROCHE INSTITUTIONNELLE AU SERVICE DE NOTRE MULTI-FAMILY OFFICE

Une approche globale des investissements et du patrimoine

Notre objectif : une organisation efficace et une absence de conflit d'intérêt

Une véritable indépendance à votre service

Plus de compétences et de meilleures performances



La sophistication de l'approche institutionnelle au service de notre Multi-Family Office

Nos services de Multi-Family Office combinent des connaissances financières, économiques, académiques et juridiques indispensables à l'optimisation de la gestion du patrimoine de nos clients privés et de leurs familles. Ils reposent sur une expertise concrète de 30 ans de structuration de patrimoine et de gestion des actifs institutionnels et privés.

Nous considérons que le patrimoine familial doit être géré avec la même attention que celle adoptée par nos clients institutionnels ou par les propriétaires d'entreprises ou de groupe d'entreprises. La notion de durabilité est essentielle, comme souvent celle de la transmission de patrimoine aux représentants désignés ou héritiers par exemple.

Nos services de Family Office sont conçus pour profiter de notre longue expertise institutionnelle et pour assurer la qualité de l'organisation et du management, du contrôle, de l'optimisation des profits et des méthodes, ainsi que de la réduction des coûts.

Approche globale des investissements et du patrimoine

Nous offrons une approche globale de l'organisation de la gestion d'actifs de nos clients, qu'il s'agisse de placements traditionnels cotés, de valeurs mobilières non cotées (marché de l'art par exemple) et bien entendu d'investissements immobiliers en Suisse, mais aussi à l'étranger.

Afin de répondre de manière personnalisée aux attentes spécifiques de nos clients en matière de préservation de valeur de leur patrimoine ou de croissance de leurs actifs, de politique d'investissement ou de contrôle de leur patrimoine, nous prenons en considération leur philosophie et intégrons les valeurs partagées de leur famille.

En matière de gestion, nous nous distinguons notamment par une approche pragmatique issue de notre longue expérience en matière de gestion d'actifs et de contrôle des risques.

Notre objectif : Une organisation efficace et une absence de conflit d'intérêt

Nous proposons une assistance individualisée à toutes les étapes du processus global de structuration du patrimoine, de la gestion et de contrôle des avoirs de nos clients. Nous contribuons à ce que ceux-ci soient gérés sans conflit d'intérêt avec les meilleures techniques de contrôle des risques.

Une véritable indépendance à votre service

Notre indépendance est une valeur fondamentale. La structure de notre actionariat et notre organisation garantissent une totale indépendance de jugement. Seul l'intérêt de nos clients prévaut.

Plus de compétences et de meilleures performances

Actifs depuis 1985 dans le conseil et la gestion d'institutions de prévoyance, nous disposons d'une expérience exceptionnelle dans l'accompagnement de clients HNWI et UHNWI dans la définition de stratégies d'investissement, la surveillance de leurs placements et le contrôle global des risques.

Nous utilisons les techniques et les connaissances les plus poussées, réputées pour leur efficacité et n'hésitons pas à adopter des positions ou des approches parfois non consensuelles et innovantes dans l'intérêt exclusif de nos clients. Nous ne nous laissons pas pour autant influencer par les effets de mode et privilégions au contraire les approches pragmatiques, éprouvées et fondées sur une profonde connaissance des mécanismes financiers et des rouages du monde bancaire pour servir au mieux les intérêts exclusifs de nos clients.

La plupart des banques considèrent que la qualité du service surpasse les besoins de performance des clients. Nous considérons que si la qualité du service est effectivement un point clé de la satisfaction de nos clients, celle-ci ne se substitue pas et ne doit pas reléguer au second plan leur besoin de résultat.

Nous vous proposons un conseil financier indépendant adapté à vos besoins de proximité et de soutien en matière d'investissement et d'organisation.



UN CONSEIL INDEPENDANT : FORCE DE PROPOSITION

Une équipe de professionnels à votre service

Savoir-faire et transfert de connaissance

Proactivité dans la gestion des opportunités et des risques

Conscience financière objective et rapports sur-mesure

Dialogue et répartition des rôles



Une équipe de professionnels à votre service

Une équipe de professionnels est dédiée au suivi de l'ensemble des tâches définies concernant l'activité de contrôle des investissements et à la production des outils formels de contrôle et de suivi des paramètres clés fixés. Même si le contrôle des investissements est formellement établi sur une base périodique, nous vous assurons un accès direct et permanent pour une réactivité maximale en tout temps.

Savoir-faire et transfert de connaissances

Plus que jamais, en raison de l'augmentation de la complexité de la gestion, vous devez pouvoir compter sur des experts capables de vous apporter tous les éléments d'appréciation et de compréhension des données financières et paramètres nécessaires. Nous disposons des compétences adéquates et de la pédagogie indispensable au transfert de connaissances souvent demandé par notre clientèle.

La très longue et solide expérience de nos collaborateurs leur permet en premier lieu d'aborder de manière très pédagogique l'ensemble des questions que peuvent se poser nos clients coutumiers des relations bancaires et des investissements comme ceux moins expérimentés ou moins directement concernés par le pilotage de leur patrimoine. Nous transmettons non seulement un « savoir théorique », mais surtout des connaissances pratiques, très appréciées par nos clients.

Proactivité dans la gestion des opportunités et des risques

Nos propositions sont fondées tant sur des supports académiques que sur des analyses professionnelles des opportunités et des risques des marchés financiers. Nous vous proposons de vous tenir au courant à la fréquence souhaitée de l'évolution des paramètres clés pouvant affecter votre stratégie afin de pouvoir gérer les risques avec la régularité adaptée à l'évolution des marchés.

A ce propos, rappelons encore que chaque semaine, BBGI Group publie une analyse hebdomadaire consacrée à un thème d'investissement spécifique ou à une classe d'actifs. Ces analyses fondamentales offrent un éclairage en termes de risques et d'opportunités et sont autant de sujets de réflexion pouvant alimenter le processus de génération d'idées concernant votre politique de placement et l'implémentation d'éventuels changements.

Nous voyons clairement comme marque de distinction principale notre capacité à être force de proposition et de génération de nouvelles idées à différents niveaux, mais surtout en termes de classes d'actifs, de concepts ou de produits. Ceci naturellement parce que la gestion active est notre métier de base et que pour l'exercer efficacement, il nous faut en tout temps disposer d'une vision dynamique des risques et

des opportunités dans les marchés financiers. Nous pouvons donc être pour vous une vigie attentive aux risques et opportunités au cours de l'intervalle périodique choisi et vous alerter sans attendre.

Conscience financière objective et rapports sur-mesure

Ce point est particulièrement intéressant dans le sens où il recouvre l'ensemble des questions pouvant potentiellement avoir un impact sur votre situation financière. Avec BBGI Group vous disposez de compétences multi disciplinaires et d'une vision des aspects financiers allant au-delà de l'analyse macro-économique ou financière, notamment en matière de risques. Mais surtout, nous vous apportons un support vous permettant de vérifier la bonne gestion financière de votre patrimoine, de savoir précisément comment, et à quels coûts, les objectifs financiers ont été atteints et si les méthodes utilisées furent appropriées. Des analyses comparatives en termes d'allocation d'actifs, par gestionnaire d'univers d'investissement et de résultats par classe d'actifs, par gestionnaire et par produit vous seront présentées au travers de rapports sur-mesure. Nous vous proposerons des améliorations si nécessaire.

Dialogue et répartition des rôles

Nous attachons une très grande importance au maintien d'un dialogue efficace et respectueux en tout temps entre tous les partenaires pouvant interagir sur l'organisation, le fonctionnement et le processus décisionnel de nos clients.

Dans le cadre de nos activités de conseil, en conformité avec les contrats liant les parties, nous pouvons mettre en œuvre avec professionnalisme les décisions prises concernant les placements. Cette activité peut être systématique ou ad hoc et fonction d'une procédure acceptée entre les parties. Nous prenons par exemple en charge l'implémentation de décisions systématiques liées au rebalancement de positions, de transferts de valeurs entre gestionnaires, ou de l'implémentation de nos propositions. Qu'il s'agisse des relations avec votre banque dépositaire, avec vos gestionnaires ou avec les gérants de produits de gestion, nous mettons à votre disposition nos compétences pour l'exécution professionnelle de vos décisions.

POURQUOI LA PLATEFORME BBGI MULTI-FAMILY OFFICE ?

Un modèle fondé sur l'optimisation des compétences

Compétences, confiance et gestion des conflits d'intérêts

Un partenariat flexible et des solutions modulables

Ouvertures de comptes facilitées et réseau mondial de dépositaires



Un modèle fondé sur l'optimisation des compétences

Notre Multi-Family Office se fonde sur l'approche unique développée par BBGI Group depuis 2002, qui se distingue de toutes les approches bancaires en matière de « wealth management » et de « private banking ». Si celles-ci sont intégrées verticalement, le concept de BBGI Group est au contraire fondé sur une organisation horizontale privilégiant l'optimisation des compétences. De nos jours, il est toujours plus important de pouvoir compter sur l'expertise de professionnels et de structures dédiées afin d'apporter un service global composé des meilleurs produits ou services. Dans certaines régions du monde, notamment au Moyen-Orient, de nombreuses familles et HNWI préfèrent concentrer la compétence à leur disposition dans un Private Office au nombre limité de collaborateurs à leur disposition, faisant le lien avec leurs partenaires financiers par exemple. Dans la réalité, cette approche est très souvent insatisfaisante et ne permet jamais d'appréhender aussi efficacement les opportunités d'investissement qu'une approche dédiée et professionnelle de notre Multi-Family Office.

Compétence, confiance et gestion des conflits d'intérêts

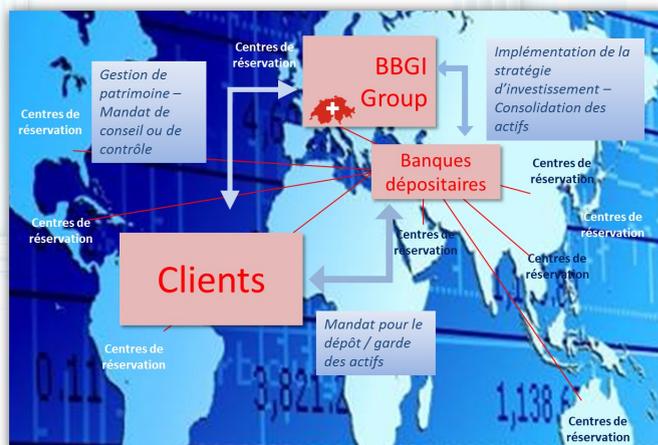
Nombreux sont aussi ceux qui ont été déçus par l'offre de services et de produits bancaires trop peu adaptés à leurs véritables besoins, mais particulièrement profitables aux établissements qui les proposaient. A juste titre, ces familles et HNWI ont parfois perdu confiance et se méfient toujours plus en recherchant les partenaires fiables et honnêtes qui leur permettront de mettre en œuvre une diversification efficace de leur patrimoine en évitant toute forme de conflit d'intérêts. Nous avons développé en particulier un processus par étape permettant justement à nos clients de définir le rythme et l'amplitude des changements à opérer pour atteindre la diversification souhaitée, ainsi que les objectifs à court et à long terme. Mais notre approche Multi-Family Office les assure surtout de pouvoir compter en tout temps sur une équipe de professionnels à leur service disposant des compétences et du réseau BBGI Group qui leur assurera le meilleur service au meilleur prix.

Un partenariat flexible et des solutions modulables

Nous vous proposons des solutions adaptées à vos besoins. Vous êtes maître du degré d'engagement et de l'attribution des responsabilités, à toutes les étapes des processus décisionnels. Nos solutions offrent une grande flexibilité en fonction de vos besoins et évoluent à votre rythme. En matière d'investissement, pour tenir compte des besoins variables, la responsabilité de l'analyse des paramètres et facteurs clés du processus décisionnel peut être totalement ou partiellement déléguée à un/des tiers en charge de l'implémentation rapide des décisions d'investissement concernées. Vous pouvez aussi choisir d'assumer en totalité ou partiellement la responsabilité des décisions d'investissement et de contrôle des risques. Nous vous accompagnons, quel que soit votre choix, en vous facilitant la lecture et la compréhension des éléments clés du tableau de bord des opportunités et des risques.

Ouvertures de comptes facilitées et réseau mondial de dépositaires

Nous disposons d'un réseau de banques de dépôts unique, couvrant la plupart des juridictions, nous permettant d'ouvrir directement une relation bancaire pour le compte de nos clients et d'offrir également un service exceptionnel et optimal de financement de leurs activités ou de leurs investissements, incluant l'immobilier.



Prestations

- Un service de conseil totalement modulable et adapté à vos besoins spécifiques
- Des solutions de « tracking » régulier des investissements relevant l'adéquation entre vos attentes et les résultats obtenus
- Des approches globales de gestion des risques uniques vous permettant de choisir votre degré d'implication dans le processus de gestion
- Un pilotage dirigé ou partagé avec des professionnels de la gestion basé sur des méthodologies solides et documentées

NOUS VOUS ACCOMPAGNONS A TOUTE LES ETAPES DU PILOTAGE DE VOTRE PATRIMOINE

Vision globale et intégrée de votre patrimoine

Les cinq fonctions indispensables au pilotage des opportunités et des risques

1. Valorisation
2. Administration
3. Gestion
4. Financement
5. Structuration et gouvernance



Vision globale et intégrée de votre patrimoine

Nous vous apportons des services et des conseils individualisés couvrant selon vos besoins un ou plusieurs aspects de l'organisation, du contrôle, du pilotage et de l'optimisation de votre patrimoine. Nous vous offrons un conseil cohérent et totalement intégré lorsque notre activité s'étend à l'ensemble des étapes du processus.

Nous pouvons prendre en compte un large spectre des actifs faisant partie de votre patrimoine, allant des placements négociables en bourse aux sociétés non cotées, participations, Private equity, actifs immobiliers, œuvres d'art ou autres formes de patrimoine.

Les cinq fonctions indispensables au pilotage des opportunités et des risques

Nous vous proposons une assistance individualisée à toutes les étapes du processus global de valorisation, de structuration, de gestion, de contrôle, d'investissement et de financement de votre patrimoine.

1. Valorisation
2. Administration
3. Gestion
4. Financement
5. Structuration et gouvernance

Nos prestations peuvent couvrir toutes les étapes décrites ci-dessus ou être limitées à l'une ou l'autre d'entre-elles en fonction de vos besoins.

Votre BBGI Family Office peut ainsi vous proposer un service global individualisé qui vous offrira la garantie de la cohérence et de la transparence des prestations.

Vous disposerez des compétences adaptées pour chaque fonction et bénéficierez de nos développements et meilleures pratiques issues de notre expérience et notre recherche.

En matière d'investissements par exemple, nous pouvons vous accompagner dans la définition des objectifs d'investissement, de la stratégie d'investissement et de votre philosophie de placement. Nous vous assistons également dans la mise en œuvre de votre stratégie directement par nos soins ou en collaboration avec vos partenaires financiers et bancaires. Nous vous apportons nos compétences d'allocation d'actifs, de gestion des risques et de sélection de produits ou de gestionnaires.

Nos compétences couvrent également le contrôle et la gestion des risques, les aspects de compliance et déontologie et l'optimisation des coûts de la gestion.



PILOTAGE DU PATRIMOINE : VALORISATION/ADMINISTRATION

Valorisation du patrimoine existant ou de vos projets d'investissement

Une offre étendue de services administratifs pour vous simplifier la vie



Valorisation du patrimoine ou de vos projets d'investissement

Votre BBGI Family Office vous propose une valorisation globale de votre patrimoine en intégrant les composantes que vous souhaitez y trouver sur une fréquence choisie (annuelle, trimestrielle, mensuelle, voir quotidienne). Vous disposez ainsi de la vision globale et cohérente désirée lorsque vous le souhaitez. La transparence obtenue facilite grandement le processus de pilotage global, l'analyse des opportunités de diversification, l'estimation des risques et la définition des mesures à prendre le cas échéant. Nous pouvons valoriser vos investissements non cotés tels que les placements immobiliers, vos participations et autres investissements directement ou recourir à des experts externes. Nos rapports de valorisation globaux sont également modulables et peuvent être complétés de rapports ad hoc ou spécifiques, notamment pour présenter la valeur du parc immobilier détenu. Nos expertises de valorisation peuvent concerner vos nouveaux projets d'acquisition ou les composantes existantes de votre patrimoine.

Prestations :

- Valorisation de sociétés, projets d'investissement, Private Equity
- Valorisation d'immeubles
- Valorisation d'actifs réels
- Des rapports synthétiques globaux et par type d'actif (portefeuille mobilier, immobilier, participations, etc...)

Offre étendue de services administratifs de type Private Office

Votre BBGI Family Office vous propose plusieurs types de services administratifs généralement intégrés dans un Private Office et notamment la gestion de votre parc immobilier, des services de conciergerie, l'organisation d'événements spécifiques, de voyages, le suivi médical ponctuel dans des cliniques suisses réputées, sans oublier l'inscription et la scolarisation des enfants en Suisse dans des écoles de grande renommée. Nous pouvons consolider les données et informations indispensables à une meilleure compréhension de l'état de votre patrimoine et des services demandés. Nous vous présentons ces éléments de façon synthétique et détaillée au travers de rapports périodiques adaptés à vos besoins spécifiques.

Prestations :

- Suivi régulier des relations bancaires, trafic des paiements, facturation, opérations diverses et de gestion titres
- Gestion des contrats d'assurances, notamment immobiliers
- Aspects fiscaux, déclarations fiscales
- Gestion des autres actifs réels, bateaux, jets
- Organisation d'événement, voyages
- Organisation de séjours en cliniques et établissements de soins
- Suivi de l'écolage des enfants
- Administration des actifs non financiers, objets d'art, voitures
- Gestion administrative du personnel de maison, chauffeurs
- Services de gestion et pilotage global du parc immobilier, établissement de rapport réguliers de situation (valorisation, rendement, état locatif, besoin de travaux ou de repositionnement, financement)



PILOTAGE DU PATRIMOINE : FINANCEMENT ET STRUCTURATION

Financement des acquisitions, de sociétés ou de projets industriels

Financement du patrimoine immobilier international

Prêt sur nantissement de portefeuilles titres

Structuration et gouvernance, transmission efficace du patrimoine



Financement

Votre BBGI Family Office vous permet de disposer de notre large réseau de partenaires bancaires et nous pourrions négocier pour votre compte les meilleures conditions de financement possibles, pour vos projets de développement ou pour vos besoins de refinancement.

Nous disposons d'un réseau de partenaires bancaires susceptible de financer la plupart des besoins de nos clients en tenant compte des spécificités de chaque type de transaction. Les capacités de financement de notre réseau bancaire couvrent la plupart des pays développés. Les financements peuvent être garantis par des actifs réels (tel que l'immobilier), par des portefeuilles titres, ou par d'autres formes de papiers valeurs, selon les cas. Votre BBGI Family Office s'efforcera d'optimiser les sources et les conditions de financement qui vous seront proposées.

Prestations :

- Optimisation des solutions de financement grâce au réseau BBGI
- Financement adossé à des actifs commerciaux et privés, titres ou autres formes de garanties

Structuration et gouvernance

Votre BBGI Family Office vous propose également un accompagnement à différents niveaux en matière de structuration de votre patrimoine afin de traiter de manière optimale les questions de gouvernance, de succession ou de fiscalité. La planification de la succession et l'organisation du transfert du patrimoine sont par exemple des points importants que votre BBGI Family Office pourra évoquer avec vous, afin d'éviter les conflits familiaux potentiels.

Mais les questions de gouvernance, de représentation de vos intérêts au sein de Conseil d'administration de vos participations ou dans les organes de Trust ou autres entités seront aussi évoquées, si vous le souhaitez, dans l'objectif d'optimiser votre organisation à vos besoins de maîtrise et de sécurité. Nous coordonnons les services d'experts tiers et offrons les prestations suivantes.

Prestations :

- Analyse de la structure patrimoniale
- Distinction entre actifs commerciaux et actifs privés
- Définition des objectifs et besoins de l'ayant droit et des futures héritiers
- Analyse de la gouvernance en place et des évolutions possibles
- Représentation de vos intérêts dans des conseils de fondation, conseils d'administration, organes de Trust



PILOTAGE DU PATRIMOINE : GESTION

Gestion professionnelle institutionnelle au service de HNWI/UHNWI

Accès direct à une équipe de professionnels dédiée

L'optimisation des compétences au service de la performance

Comment s'effectue l'action de votre BBGI Family Office avec vos banques dépositaires actuelles ?



Gestion professionnelle institutionnelle au service de HNWI/UHNWI

Les questions d'organisation des placements, des stratégies de placement, de la mise en œuvre optimale de ces politiques, de la gestion des coûts et finalement de la transparence de la communication en matière notamment de « reporting » caractérisent les relations entre les clients institutionnels et leurs prestataires de services. Le niveau d'exigence de cette clientèle force l'excellence et impose un dialogue différent entre partenaires. Nous avons décidé de mettre notre large expertise institutionnelle en matière de gestion d'actifs au service d'investisseurs privés à caractère institutionnel et offrons depuis 15 ans plus largement à notre clientèle privée de HNWI et UHNWI, nos services de gestion, de conseil et d'organisation des investissements, jusqu' alors exclusivement réservés à notre clientèle institutionnelle.

Accès direct à une équipe de professionnels dédiée

Nous leur offrons l'accès direct à une équipe de professionnels dédiée, qui peut fonder son jugement et ses conseils sur l'expérience acquise concrètement depuis 1985 par les équipes de gestionnaires professionnels de BBGI Group.

L'optimisation des compétences au service de la performance

En matière de gestion diversifiée d'actifs, les principales sources de valeur ajoutée sont, en particulier, l'allocation d'actifs, la gestion des devises, le pilotage de l'exposition titre et l'optimisation du rendement de la partie obligataire. Une bonne diversification à long terme est indispensable pour maîtriser les risques, mais la gestion tactique des risques globaux ou spécifiques à une classe d'actif, est prépondérante pour préserver le capital de nos clients en période de baisse des marchés ou de volatilité excessive. Nous considérons donc notre action comme étant étroitement liée à la notion de préservation du patrimoine et apportons notre savoir-faire en la matière par des actions de protection et de réduction des risques lorsque les conditions de marchés l'imposent.

Notre approche « best in class » en matière de sélection de produits de gestion nous permet aussi de profiter d'expertises spécifiques complémentaires à nos compétences d'allocation d'actifs, de gestion des opportunités et des risques sur le plan international. Nous ne sélectionnons ainsi que des produits aux performances éprouvées et testées avant de les introduire dans les portefeuilles de nos clients.

L'optimisation des compétences stratégiques et tactiques de BBGI Group, ainsi que l'excellence des produits de gestion sélectionnés optimise le résultat de la gestion tout en réduisant les conflits d'intérêts possibles.

Comment s'effectue l'action de votre BBGI Family Office avec vos banques dépositaires actuelles ?

Nous disposons d'un réseau de banques de dépôts unique, couvrant la plupart des juridictions, nous permettant d'ouvrir directement une relation bancaire pour le compte de nos clients et d'offrir également un service exceptionnel et optimal de financement de leurs activités ou de leurs investissements, incluant l'immobilier. Mais nous pouvons aussi travailler avec vos banques actuelles selon deux schémas distincts.

BBGI dispose d'un mandat de gestion

Dans le premier cas, votre banque dépositaire conserve la garde des titres, mais ne dispose plus du mandat de gestion qui est désormais attribué à BBGI Group. Nous mettons en œuvre la stratégie de placement définie par votre BBGI Family Office. Les transactions sont décomptées comme précédemment dans vos comptes bancaires.

BBGI dispose d'un mandat de conseil

Dans ce cas, votre banque dépositaire conserve la garde des titres, ne dispose plus du mandat de gestion ou de conseil qui est attribué à BBGI Group. Nous vous conseillons sur les décisions d'investissement et n'agissons qu'avec votre consentement pour implémenter la politique fixée par votre BBGI Family Office. Les transactions sont aussi décomptées dans vos comptes bancaires.

Nos compétences sont de ce fait disponibles tant sous la forme d'un mandat de gestion que sous la forme de conseiller en investissement.

Prestations :

- *Un modèle alternatif horizontal plus efficace que les modèles bancaires verticaux et sous-optimaux*
- *Une approche institutionnelle au service de la clientèle privée*
- *Un concept unique d'optimisation des compétences à tous les niveaux (dépôts bancaires, gestion d'actifs, financement, sélection de produits de gestion...)*
- *Vision globale cohérente*
- *Gestion optimale des opportunités et risques*
- *Approche « best in class » de la sélection de produits financiers*
- *« KYC » centralisé pour des ouvertures de relations bancaires dans de nombreuses juridictions*
- *Votre gestionnaire ou votre conseiller indépendant ?*

VOTRE BBGI FAMILY OFFICE DEFINIT UNE STRATEGIE ET UNE PHILOSOPHIE D'INVESTISSEMENT

Distinguer philosophie et stratégie de placement

Ne pas laisser la responsabilité aux banques

Elaboration d'une philosophie et d'une stratégie adaptées aux convictions du client



Distinguer philosophie ou stratégie de placement ?

La philosophie de placement définit la manière de mettre en œuvre une stratégie. Elle est fonction des croyances et des convictions du client. Elle établit les principes de mise en œuvre de la stratégie et définit le « comment ». La philosophie de placement est essentiellement constituée de règles et d'éléments qualitatifs, alors que la stratégie de placement fixe les règles concrètes d'application et d'implémentation des principes à long terme.

Ne pas laisser la responsabilité de la définition aux banques

L'investisseur est logiquement maître de la définition de la philosophie de placement qu'il veut adopter et devrait communiquer sa vision de l'investissement à ses prestataires de services. Il en va de même ensuite de la définition de sa stratégie de placement à long terme qui sera implémentée dans les règles de l'art par ses partenaires bancaires.

Mais pratiquement, la majorité des investisseurs ne définit pas de philosophie de placement spécifique et fixe même rarement une stratégie de placement, qui se trouve de fait à peine esquissée par quelques principes de gestion de base, transmis lors de la signature de mandats de gestion ou de conseil. Les mandats de gestion n'intègrent ainsi que quelques directives simples reprenant ces principes. De facto, la philosophie appliquée à la gestion du patrimoine de HNWI et UHNWI est directement issue du style de gestion des partenaires financiers sélectionnés et ne résulte pas d'une prise de position formalisée par les clients. Aujourd'hui, nous pensons qu'il est indispensable de développer un dialogue avec les prestataires de services et de procéder à une émancipation des mandants. Ces derniers délègueront de moins en moins cette responsabilité à leurs mandataires.

La philosophie de placement décrit plus spécifiquement le style de gestion et les principes de gestion correspondant à la politique d'un client. Le conseil d'experts de l'investissement comme BBGI Group disposant d'une expertise concrète est indispensable pour exposer les caractéristiques des styles de placements, des méthodes de gestion et les particularités des approches existantes proposées par les prestataires de services financiers aux investisseurs.

Elaboration d'une philosophie et d'une stratégie adaptées aux convictions des clients

En tant qu'experts, nous accompagnons nos clients dans ce processus parfois complexe d'élaboration d'une philosophie qui leur soit propre. Nous accompagnons nos clients dans leur démarche visant à élaborer et à définir une philosophie de placement propre à leur situation et à leur culture financière, qui établisse les principes de mise en œuvre de leur stratégie d'investissement en adéquation avec leurs convictions.

Prestations :

Elaboration d'une philosophie propre à chaque client HNWI et UHNWI en abordant par exemple les questions essentielles suivantes :

- Gestion active ou passive?
- Gestion des risques absolus ou relatifs?
- Gestion active: quelles marges de manœuvre?
- Gestion passive: la question du « rebalancement »
- Responsabilités: assumées ou déléguées; ampleur, fréquence, proximité, contrôle, implémentation
- Gestion équilibrée ou spécialisée?
- Global custody ou approche multi-dépositaires?
- Critères financiers exclusifs? Introduction de concepts éthiques, développement durable, ESG ou pas?
- Mise en œuvre de la stratégie par des produits de gestion ou par des investissements directs?
- Quel rôle attribuer aux instruments dérivés?
- Quels réels avantages de la diversification entre actifs domestiques/internationaux?
- Investissements dans les pays développés ou émergents?
- Quelle diversification des risques?
- Le risque devises doit-il être géré? Systématiquement ou ponctuellement?
- Le recours automatique au prêt sur titres?
- Le rôle privilégié de l'immobilier ?
- Quelle est la place du Private equity dans une allocation diversifiée?

Avantages :

- 30 années de compétences et d'expériences concrètes de l'investissement international multi-actifs et multi-dépositaires
- Compétences académiques éprouvées
- Expérience concrète des concepts abordés, éclairage pragmatique complémentaire à la vision théorique
- Approche pédagogique, accessibilité des concepts d'investissement
- Absence de conflit d'intérêt, exposé objectif des caractéristiques de chaque concept

VOTRE BBGI FAMILY OFFICE CONTRÔLE L'ACTION DE VOS MANDATAIRES ET LES CONFLITS D'INTERETS

Accompagnement professionnel et indépendant du pilotage de la gestion

Délégation de la responsabilité des contrôles à votre BBGI Family Office

Gestion indépendante des risques globaux d'allocation d'actifs

Analyse de l'action des partenaires financiers et des conflits d'intérêts



Nous vous proposons un accompagnement professionnel dans la surveillance et le pilotage de la gestion, quel que soit votre degré d'implication dans la gestion quotidienne de votre patrimoine.

Nous mettons à disposition de nos clients nos services d'analyse performants, qui les placent dans une zone de confort optimale, favorisant la prise de décision active ou la délégation de la gestion, en parfaite connaissance de cause.

Accompagnement professionnel et indépendant du pilotage de la gestion de votre patrimoine

Nous vous apportons un regard professionnel, indépendant et objectif permettant de juger de la qualité des prestations effectuées par vos mandataires et partenaires financiers actuels. Votre organisation en place peut rester inchangée, nous agissons alors comme votre conseiller en charge de contrôler les pratiques de vos prestataires de service. Nous intervenons pour mettre en évidence les forces et faiblesses des approches et relations. Nous vous suggérons le cas échéant des améliorations organisationnelles.

Délégation de la responsabilité des contrôles et du pilotage

Nous vous proposons de nous déléguer la responsabilité de la surveillance et du pilotage de la gestion de tout ou partie de votre patrimoine. L'évolution des marchés financiers est toujours plus incertaine, ce qui renforce la volonté et le besoin de professionnalisme dans la conduite des politiques de placement et dans la recherche de compétences adéquates pour gérer l'accroissement des risques et des opportunités. De plus en plus, nos clients HNWI et UHNWI souhaitent disposer d'une équipe dédiée à leur service pour contrôler, mesurer et évaluer la compétence et l'action de leurs mandataires, mais ont également besoin de compétences globales pour gérer les opportunités et risques d'une allocation d'actifs diversifiée internationalement. Ils souhaitent pouvoir s'affranchir d'une dépendance historique à l'égard de leur gestionnaires spécialisés et banques de gestion, avec parfois la volonté de s'impliquer plus nettement dans la gestion globale de leur patrimoine en exerçant plus souvent leur droit de regard et leur droit de décision ou en se reposant sur nos services.

Gestion indépendante des risques globaux d'allocation d'actifs

Pratiquement, vous avez sans doute délégué la gestion de vos placements à vos prestataires de services bancaires. Mais la gestion globale des risques n'est souvent pas prise en charge par ces prestataires spécialisés, qui ne disposent pas d'une vision globale de votre patrimoine.

Nous vous proposons des solutions de gestion tactique de l'allocation d'actifs qui s'adaptent aux objectifs et à la philosophie de gestion des risques que vous aurez définis. Une approche qui vous permet d'assumer votre volonté de disposer d'un pouvoir d'action efficace en matière de gestion des risques et des opportunités de l'allocation des actifs notamment en vous reposant sur l'expertise de professionnels de l'investissement. Nous agissons en vous conseillant, lorsqu'il est nécessaire de modifier la structure de vos actifs et implémentons professionnellement ensuite les décisions prises.

Analyse de l'action des partenaires financiers et des conflits d'intérêts

Nous analysons les propositions de vos mandataires (gestionnaires, dépositaires, etc.) ou partenaires, notamment dans l'évaluation des risques et des opportunités d'investissement, mais plus encore peut-être dans la mise en évidence des éventuels conflits d'intérêts. Nous pouvons vous proposer l'établissement de rapports regroupant les données et informations essentielles au suivi (contrôle de trajectoire) ou à la prise de décision, à tous les niveaux clés de votre stratégie globale d'investissement. Nous vous assistons également dans la recherche de partenaires financiers ou de produits de gestion en vous proposant ensuite un SAV effectif.

Prestations :

- Analyse de performance qualitative et quantitative par segment
- Analyses ponctuelles diverses
- Analyse des performances de la stratégie d'investissement
- Analyse des risques tactiques
- Méthodologies de préservation du capital
- Estimation du degré de couverture des besoins financiers
- Estimation des besoins de réserves
- Compliance Report : contrôle du respect des objectifs fixés

Avantages :

- Analyse indépendante des performances de vos mandataires et/ou des produits de gestion détenus
- Tableau de bord complet et professionnel vous permettant de vous assurer que vous disposez de l'organisation adéquate pour piloter votre patrimoine dans les règles de l'art.
- Outils de contrôle de trajectoire autorisant actions et réactions appropriées, directement ou indirectement au travers de vos partenaires

VOTRE BBGI FAMILY OFFICE OPTIMISE LES COÛTS

Optimiser les coûts sans diminuer la qualité des prestations

Identifier les frais de gestion justifiés et injustifiés

Rationalisation basée sur une expertise de 30 ans

Un champ d'analyse complet



Nous vous aidons à discerner les frais réels des coûts injustifiés et vous permettons d'optimiser vos coûts sans diminuer la qualité de vos prestations

Identification des frais justifiés et injustifiés

Les frais de gestion influencent très sensiblement la performance des placements financiers. Il est donc fondamental de pouvoir identifier précisément la nature et l'importance de ceux-ci pour évaluer leur impact sur la performance financière de nos clients.

La transparence des coûts est désormais une tendance forte, soutenue notamment par l'obligation d'inventaire des TER des fonds de placement dans le domaine institutionnel. Mais l'analyse des coûts et leur optimisation ne signifie pas simplement d'appliquer une pression maximale sur les prestataires de services. Il s'agit, avant tout, de distinguer les frais justifiés de ceux qui le sont moins ou pas du tout.

Rationalisation basée sur une expertise de 30 ans

Ainsi, il s'agit en effet plutôt de discerner efficacement les coûts entre ceux qui offrent des plus-values sur le plan organisationnel, en matière de contrôle de trajectoire, de gestion des risques ou de l'amélioration de la performance, de ceux sans aucune valeur ajoutée démontrée.

Il ne s'agit pas non plus de résoudre de manière simpliste une insatisfaction en termes de résultats de gestion par une diminution de la tarification du mandataire, mais bien d'optimiser le couple coûts-résultats.

De fait, s'il est fréquent que les mandants considèrent instinctivement que leurs frais de gestion sont trop élevés, l'analyse rigoureuse permet souvent d'objectiver ce sentiment et d'illustrer pratiquement les abus éventuels.

La plupart des investisseurs, HNWI ou UHNWI, et c'est aussi vrai pour les institutionnels, n'ont qu'une connaissance partielle des règles et procédures bancaires en vigueur. Ils doivent ainsi souvent s'acquitter de frais de gestion globalement sous-optimaux en l'absence d'un conseiller professionnel comme BBGI Group.

Nous vous assistons dans ce processus de mise en évidence et de négociation des coûts pour optimiser la situation financière de votre IP.

Mise en perspective des paramètres clés liés aux coûts directs et indirects de la gestion de votre patrimoine

Un champs d'analyse complet

- Classes d'actifs (actions, obligations, immobilier, matières premières, alternatifs, autres...).
- Styles de gestion (actif, passif...).
- Modèles de tarification (commission fixe, liée à la performance).
- Fonds de placement

Prestations:

- Analyse extensive des frais de gestion facturés par vos prestataires de services
- Comparaison de vos frais directs actuels avec le marché
- Analyse des paramètres des contrats de gestion
- Mise en évidence des frais indirects
- Catalogue des mesures à adopter pour exploiter pleinement le potentiel d'économies
- Négociations directes avec vos prestataires de services

Avantages :

- BBGI Group dispose d'une connaissance approfondie du marché institutionnel et HNWI, notamment en raison de ses contacts étroits avec plus de 20 établissements bancaires suisses et internationaux, ainsi que par sa connaissance supérieure des coulisses du monde bancaire
- Vous pouvez « ex ante » vous faire une idée de la réduction des frais possibles
- Vos frais de gestion sont ainsi optimisés





Renseignements

Vous pouvez en tout temps obtenir des renseignements en contactant BBGI Group SA :

Tel : + 41 22 595 96 11

Fax : +41 22 595 96 12

Email : reception@bbgi.ch

Ou en adressant vos demandes d'informations par courrier à l'adresse suivante :

BBGI Group SA
Place de Longemalle 1
1204 Genève

www.bbgi.ch

Informations importantes : Ce document et toutes les données et informations y figurant sont confidentiels et destinés exclusivement à leur destinataire et ne peuvent être donc reproduits sans l'accord écrit explicite de BBGI Group. Ces informations sont mises à disposition à titre informatif et ne constituent en aucun cas une offre ou une sollicitation d'achat, de vente ou de souscription. BBGI Group ne peut être tenu pour responsable de n'importe quelle décision prise sur la base des informations mentionnées, qui ne constituent d'ailleurs pas non plus un conseil, lié ou non à des produits ou services financiers. Ce document est basé sur des informations disponibles publiquement. En aucune circonstance, ce dernier ne peut être utilisé ou considéré comme un engagement des auteurs. BBGI Group s'efforce d'utiliser des informations réputées fiables et ne peut être tenu pour responsable de leur exactitude et de leur intégralité. D'autre part, les opinions et toutes les informations fournies peuvent faire l'objet de modification sans avis préalable. Les prix ou marges mentionnés ne sont qu'indicatifs et restent sujets à modification sans préavis en fonction de l'évolution des conditions des marchés. Les performances passées et simulations ne sont pas représentatives des résultats futurs. Les opinions, vues et prévisions exprimées dans ce document et ses annexes reflètent les vues personnelles de leurs auteurs et ne traduisent pas les opinions de BBGI Group.



BBGI Group SA

Place de Longemalle 1

1204 Genève

Tél. +41225959611

Fax +41225959612

www.bbgi.ch