

# *Clientèle privée*



## *Le groupe Bonhôte à votre service*

- » Proches de nos clients et résolument tournés vers l'avenir
- » L'expertise au service de vos aspirations
- » Gérer l'imprévu, anticiper les besoins futurs



---

### *Approche*

Prendre le temps d'écouter et de comprendre vos besoins patrimoniaux.

Bâtir ensemble une solution adaptée à votre situation personnelle et familiale.

### *Valeurs*

Depuis plusieurs générations, nous veillons sur le patrimoine de nos clients et les accompagnons dans leurs projets d'avenir.

Confiance, professionnalisme et discrétion sont les valeurs qui nous sont chères. Votre tranquillité d'esprit l'est tout autant.



---

« Une large gamme de services en matière de planification et de gestion patrimoniale »

- » Efficacité, souplesse et réactivité dans un écran à dimension humaine
- » Une relation privilégiée fondée sur la confiance et la qualité du service
- » Des conseils adaptés à votre lieu de résidence et à l'emplacement de vos actifs

# *Des services patrimoniaux à 360°*

*Vous êtes unique, votre situation patrimoniale  
l'est aussi.*

## *Cycle de vie*

Comptez sur notre expertise pour vous accompagner à chaque étape clé de votre vie. Grâce à une parfaite compréhension de vos attentes, nous vous faisons bénéficier d'un conseil sur mesure, constamment adapté à l'évolution de votre situation personnelle.

Au-delà du cadre de la gestion de fortune classique, notre groupe dispose d'experts à même de gérer tout autre aspect lié à votre patrimoine comme vos crédits, la planification de votre prévoyance, celle de votre fiscalité ou encore de votre succession et de vos assurances.

## *Conseils personnalisés*

Nous vous assistons en matière de conseil juridique et fiscal en tant que personne physique ou personne morale, pour l'administration de sociétés, fondations ou trusts, de même que pour la gestion des biens mobiliers de votre patrimoine, tels que des œuvres d'art. Nous contribuons aussi à la mise en place d'un cadre dédié à vos projets d'activités charitables ou encore dans la gouvernance familiale.

Nous sommes également engagés sur le marché immobilier suisse par le biais d'un fonds de placement classé parmi les acteurs les plus importants du pays. Nous vous accompagnons dans vos projets immobiliers, qu'il s'agisse d'un financement, d'un achat et sa structuration, ou d'une vente, en Suisse comme à l'étranger.

# Gestion de fortune et services d'investissement

*Ensemble, nous  
dressons un  
inventaire de  
votre situation  
patrimoniale.*



## *Stratégie d'investissement*

Tenant compte de vos aspirations personnelles ou familiales, nous déterminons votre horizon d'investissement, votre tolérance au risque, puis nous vous proposons la stratégie la mieux adaptée à votre situation.

Différentes solutions de gestion vous sont proposées. Quelle que soit votre préférence, vous bénéficiez d'une approche individualisée, efficiente sur le plan de la fiscalité, de la gestion du risque et adaptée en permanence à l'évolution de vos besoins.

Souhaitez-vous favoriser l'investissement responsable en choisissant des entreprises acquies aux pratiques de développement durable ? Nous vous proposons une approche spécifique tenant compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance.

## *Consolidation et évaluation*

Pour permettre la vue globale de votre patrimoine mobilier, nous établissons une analyse consolidée de vos portefeuilles, incluant une évaluation du risque de vos investissements.



---

« Notre équipe souhaite non seulement vous offrir un ensemble de prestations de gestion, mais aussi et surtout construire une relation privilégiée visant la pleine réalisation de vos objectifs »





# Planification financière et de prévoyance

*Nous accompagnons votre transition vers la retraite.*



## *Conseil en prévoyance*

Vous planifiez de prendre votre retraite. Comment assurer vos besoins de vie futurs ? Que choisir entre rente ou capital ? Comment investir votre capital de retraite ?

Vous désirez reconstituer votre avoir de prévoyance suite à un changement de situation personnelle et/ou professionnelle. Quelles sont vos possibilités ?

Vous êtes propriétaire immobilier. Quelle sera votre situation de logement à la retraite ? Devrez-vous amortir votre hypothèque ? Comment gérer et optimiser vos questions juridiques et fiscales ?



## *Expertise internationale*

Vous vous installez en Suisse comme salarié ou rentier. Comment traiter votre avoir de prévoyance étranger en Suisse ? Quelles mesures doivent éventuellement être prises ?

Vous quittez la Suisse et détenez un avoir de libre passage. Quelles démarches entreprendre et quels sont les aspects fiscaux à considérer ?

Nos experts fiscaux sont à votre disposition afin d'analyser et d'optimiser votre situation.

# Crédits et assurances

*Nous répondons à vos besoins de financements et veillons à la protection de vos biens.*

## Crédits

Vous souhaitez disposer de liquidités supplémentaires sans avoir à vendre des positions en portefeuille ? Le crédit Lombard vous le permet par la mise en garantie de vos titres.

Vous désirez financer l'achat d'un bien immobilier ? Nous disposons de partenaires solides pour l'étude et la mise en place de crédits hypothécaires.

## Assurances

Vous souhaitez établir un inventaire et une analyse de vos portefeuilles d'assurances. Comment avoir la certitude d'être correctement couvert, en toutes circonstances et de manière appropriée ?

Nous sommes en mesure de vous orienter vers des experts fiables en toute discrétion.







---

*« Des solutions sur mesure  
grâce à notre expertise »*

# *Planification patrimoniale et successorale*

*Dans un contexte national et international, nous vous conseillons selon votre situation spécifique.*

## *Transfert de patrimoine*

Vous souhaitez que votre succession se réalise selon des modalités particulières (par exemple : conditions pour hériter ou allocation spécifique des actifs). Quelles dispositions mettre en œuvre ? Qui désirez-vous impliquer dans l'exécution de vos volontés ?

Vous êtes en concubinage ou en partenariat et souhaitez assurer la situation de votre partenaire en cas de décès. Quelles possibilités s'offrent à vous ?

## *Aspects matrimoniaux suisses et internationaux*

Vous et votre époux/se êtes de nationalités différentes, vous êtes mariés à l'étranger ou déménagez à l'étranger; vous vous demandez quel impact ceci aura sur votre régime matrimonial et successoral. Y a-t-il lieu d'établir ou de modifier un contrat de mariage, un testament ou un pacte successoral ?

Votre enfant a décidé de poursuivre sa carrière à l'étranger et de s'y établir. Quelle sera l'implication de cette expatriation sur vos dispositions en place ?

Vous souhaitez préserver le patrimoine que vous destinez à vos enfants en cas de divorce. Quel instrument ou structure mettre en place afin d'assurer cet objectif ?

# Conseil fiscal

*Nous analysons et optimisons votre situation fiscale et financière.*



## *Conseil aux entrepreneurs*

Vous développez une start-up et désirez trouver le meilleur moyen de rémunérer vos employés, par exemple par un plan de participations. Quelles sont les conséquences fiscales pour vous, la société et vos collaborateurs ?

Vous cherchez des investisseurs afin d'injecter du capital dans votre société. Y a-t-il lieu de transformer la structure juridique ou de restructurer l'entreprise ?

Vous souhaitez transmettre votre entreprise. Comment structurer votre patrimoine commercial afin de réduire la charge fiscale ?

Vous avez des obligations de déclarations fiscales en Suisse et/ou à l'étranger et ce processus s'avère compliqué. Comment procéder en prenant en compte tous les éléments et en évitant une éventuelle double imposition ?



## *Domiciliation et résidence*

Vous avez l'intention de vous établir à l'étranger / en Suisse. Quels sont les aspects administratifs et fiscaux à considérer dans le cadre de cette démarche ?

Vous souhaitez acheter une maison à l'étranger. Comment structurer la détention et le financement afin d'optimiser les coûts fiscaux y relatifs ?





## *Private Client Partners*

*Notre service de Family Office propose une prise en compte de tous les aspects de votre patrimoine familial.*

### *Analyse*

Les spécialistes du Family Office analysent vos besoins, ainsi que de la valeur financière de vos dossiers. Ils dressent un profil de famille et un profil de risque.

### *Stratégie individuelle*

Le Family Office établit une stratégie individuelle basée sur vos attentes. Les restrictions de placement et les risques personnels sont pris en considération. Associée à des revenus réguliers, cette stratégie préserve le capital à long terme. Les plus-values générées sont modérées et les fluctuations de valeur restent faibles. Quant au processus d'investissement, il est régi par le « bon sens ».

### *Mise en œuvre et contrôle*

La mise en œuvre de la stratégie fait l'objet d'un reporting, d'un contrôle et d'un ajustement permanent. Le service se charge de l'administration de votre dossier, de la consolidation, des opérations de paiement et de la documentation. La clientèle institutionnelle bénéficie, pour sa part, surtout du service de consolidation d'actifs. Des informations sur le patrimoine et portant sur toutes les catégories d'actifs vous sont livrées rapidement et de manière appropriée.

### *Vingt ans d'expérience*

Avec vingt ans d'expérience, nos spécialistes sont passés maîtres dans l'art de la consolidation d'actifs. Outre la consolidation des informations patrimoniales, leur activité comprend la gestion d'actifs financiers et non-financiers, l'établissement de rapport de gestion et la tenue de vos comptabilités. Des interfaces automatisées avec diverses banques suisses et étrangères assurent, par ailleurs, un service optimal.



# Gestion administrative privée

*Nous nous occupons de vos besoins privés et de vos tâches administratives courantes.*

## *Administration privée et mandats pour cause d'inaptitude*

Vos parents sont âgés et peinent à s'occuper de leurs affaires administratives. Vous avez besoin d'un partenaire qui vous assiste pour effectuer et coordonner toutes les tâches administratives nécessaires (p. ex. paiements des factures et suivi des assurances). Quelles mesures prendre afin d'assurer un suivi même en cas d'incapacité ?

Vous souhaitez engager du personnel de maison. Comment annoncer ses employés aux assurances sociales et organiser le paiement des salaires ?

## *Gouvernance familiale*

Vous êtes plusieurs membres d'une même famille à détenir des biens en copropriété / en hoirie. Comment s'assurer que la gestion du patrimoine commun s'effectue sans conflits et d'une manière efficace, en tenant compte des intérêts de chacun ?

## *Services liés à l'art*

### *Inventaire*

Vous avez acquis au fil des années des œuvres d'art par passion. Vous possédez des factures mais l'historique des œuvres fait défaut. Comment compléter votre documentation afin de déterminer la provenance et la valeur actuelle de ces œuvres ? Comment évaluer et assurer ce type de biens ?

### *Stratégie*

Vous avez hérité de plusieurs œuvres d'art et vous vous interrogez sur l'avantage ou non de les conserver. Comment obtenir un conseil neutre et spécialisé (par un historien de l'art, conservateur, etc.) ?

### *Logistique*

Vous souhaitez que vos œuvres d'art soient prêtées à un musée en Suisse / à l'étranger. Quelles modalités doivent être mises en place afin de préparer le transport et les assurances et quelles formalités administratives doivent être respectées ?

### *Conseil*

Vous détenez un patrimoine artistique dont vous souhaitez vous séparer, soit par donation/succession, ou par des ventes. Comment optimiser les transferts d'un point de vue juridique et fiscal ?

# Banque Bonhôte & Cie SA



*contact@bonhote.ch*  
*bonhote.ch*



#### Entreprise



Cette entreprise respecte  
des normes sociales et  
environnementales  
élevées et s'inscrit dans  
une démarche de progrès.

#### Certifiée

#### Neuchâtel

2, quai Ostervald  
2001 Neuchâtel  
T. +41 32 722 10 00

#### Berne

Kramgasse 57  
3000 Berne  
T. +41 31 320 24 00

#### Bienne

3, Pont-du-Moulin  
Case postale  
2501 Bienne  
T. +41 32 329 80 00

#### Genève

12, boulevard du Théâtre  
1204 Genève  
T. +41 22 818 65 00

#### Lausanne

5, rue du Grand-Chêne  
Case postale  
1002 Lausanne  
T. +41 21 552 31 50

#### Soleure

Gurzelngasse 22  
4500 Soleure  
T. +41 32 722 13 10

#### Private Client Partners

Limmatquai 26  
Case postale  
8024 Zurich  
T. +41 43 244 76 00  
privateclientpartners.ch



Entreprise



Certifiée

Mars 2022



bonhote.ch