

Gestion de Portefeuille



Leleux Associated Brokers

Faites fructifier
votre patrimoine



Une expertise qui porte ses fruits

Avec la Gestion de Portefeuille, vous sollicitez toute l'expertise de Leleux Associated Brokers. Vous confiez discrétionnairement la structuration et la gestion de votre portefeuille d'investissement à notre équipe d'experts. Cette gestion est effectuée sur la base de vos attentes, de votre situation personnelle et de votre profil d'investisseur.

Lors d'une première rencontre, un cadre est défini avec vous, cadre dans lequel la Gestion proprement-dite se déroulera. Ensuite, vous ne devrez plus intervenir vous-même pour la signature d'ordres de bourse ou d'autres sujets administratifs liés à la gestion quotidienne de votre dossier.

Néanmoins, vous restez continuellement informé de l'évolution de votre portefeuille et des transactions qui y sont effectuées. Votre chargé de clientèle attiré vous en

informe périodiquement et, grâce au site internet Leleux Online, à notre app MyLeleux et à vos relevés, vous gardez toujours une vue claire sur votre portefeuille.

Grâce à la Gestion de Portefeuille, vous savez que vos avoirs sont entre de bonnes mains et qu'ils sont mis à contribution pour votre unique profit, sans que vous ayez à suivre activement toutes les évolutions du marché. Pour beaucoup de nos clients, un portefeuille en Gestion constitue l'épine dorsale de leur patrimoine global.

L'épine dorsale de votre patrimoine

Votre patrimoine personnel comporte généralement plusieurs composantes qui ont chacune leur rôle et leur valeur ajoutée. L'immobilier, l'épargne, un portefeuille d'investissement sous gestion discrétionnaire, un plan de pension et peut-être aussi un portefeuille d'investissement que vous gérez activement vous-même.

Avec la Gestion de Portefeuille, vous faites autant que possible appel à des experts pour la partie de votre patrimoine que vous souhaitez structurer et investir à plus long terme. La Gestion est souvent considérée comme l'épine dorsale de votre patrimoine total.

Gestion active, sur base de vos souhaits

Même si la Gestion de Portefeuille n'implique pas dans votre chef de se préoccuper de la gestion quotidienne des avoirs, ce sont bel et bien vos attentes, votre situation personnelle et votre profil d'investisseur qui sont déterminants.

Votre chargé de clientèle les analysera donc avec vous et établira votre profil d'investisseur. Une attention particulière sera accordée à votre horizon d'investissement, à vos attentes en matière de rendement et à votre appétence pour le risque.

Sur cette base, nous déterminerons ensemble l'approche d'investissement qui correspond le mieux à vos attentes et à votre profil.

Un accompagnement sur mesure, une information constante

Votre chargé de clientèle attiré reste toujours votre référent et votre premier point de contact. Parce qu'il connaît le mieux votre situation personnelle et vos desideratas, vous pouvez toujours vous adresser à lui si vous avez des questions sur votre patrimoine et la façon dont votre portefeuille est structuré. Il vous informera également périodiquement de l'état de votre portefeuille et, si vous le souhaitez, examinera avec vous les modifications récemment apportées.

Que ce soit en ligne via Leleux Online ou via l'app MyLeleux, vous pouvez également consulter votre situation à tout moment et obtenir une vision claire de son évolution et des actifs qui la composent.

Une stratégie de gestion qui maximise vos possibilités de rendement

Notre stratégie de gestion est basée sur la sélection d'actifs de haute qualité, une répartition rigoureuse entre les classes d'actifs et les instruments d'investissement, une approche à long terme, ainsi qu'une totale indépendance vis-à-vis de tiers. C'est ainsi que nous maximisons vos opportunités de rendement et que nous gardons les aléas sous contrôle.

Au sein de chaque classe d'actifs, les gestionnaires de Leleux Associated Brokers incorporent les instruments qui offrent la meilleure qualité possible. Ils suivent donc en permanence les marchés financiers et sélectionnent pour vous les titres les plus prometteurs sur la base des évolutions les plus récentes mais aussi des tendances structurelles.

Au sein de chaque portefeuille, nous diversifions vos investissements sur plusieurs classes d'actifs, plusieurs régions géographiques et également dans le temps. Dans le cadre de la structuration de votre portefeuille, la forte diversification des instruments mérite une attention particulière. L'expérience des marchés de près de 100 ans de Leleux Associated Brokers se traduit par une préférence marquée pour les instruments individuels. Ici aussi, nos gestionnaires sont toujours à la recherche d'entreprises stables, financièrement saines et présentant un potentiel de rendement élevé, qu'ils surveillent par ailleurs activement.



L'accent placé sur les actifs de haute qualité traduit logiquement notre approche de long terme, et également le style avec lequel nous gérons vos avoirs. Un style prudent, mais toujours à l'affût des opportunités.

Lorsque nous intégrons des titres dans votre portefeuille, nous le faisons en toute indépendance. Concrètement, cela signifie que Leleux Associated Brokers ne perçoit aucune commission de la part de gérants de fonds externes dans le cadre du mandat de gestion de votre portefeuille. De cette façon, nous pouvons garantir que nous ne servons aucun autre intérêt que le vôtre.

Un portefeuille d'investissement adapté à vos besoins

En fonction de votre situation personnelle, de votre profil d'investisseur et de vos attentes, nous vous proposerons un portefeuille type. Tous les portefeuilles sont gérés selon les caractéristiques intrinsèques décrites ci-dessus. Mais, selon vos propres desideratas, la composition de votre portefeuille personnel pourra refléter l'importance que vous accordez au rendement (une distribution périodique de revenus) ou bien à la croissance (une augmentation de valeur de votre patrimoine). Cela influence bien entendu la répartition des types d'actifs dans votre portefeuille.

Leleux Associated Brokers utilise huit portefeuilles types différents, adaptés aux objectifs d'investissement qui diffèrent d'un investisseur à l'autre. Votre chargé de clientèle attiré sera heureux d'en discuter plus en détail avec vous.

Portefeuille type	Stratégie	Horizon de placement	Profil de risque
Bass	Rendement	5 - 10 ans	Conservateur
Baryton Bass	Rendement	5 - 10 ans	Défensif
Baryton	Rendement	5 - 10 ans	Défensif
Ténor	Rendement	5 - 10 ans	Neutre
Alto	Croissance	5 - 10 ans	Neutre
Soprano	Croissance	+ de 10 ans	Dynamique
Maestro	Croissance	+ de 10 ans	Dynamique
Opéra	Rendement	+ de 10 ans	Dynamique

Entre les mains expérimentées de nos gestionnaires, votre patrimoine est mis à contribution pour votre unique profit



Gestion de Portefeuille

- Vos actifs sont mis à contribution, sans que vous ayez à suivre vous-même les marchés au quotidien.
- Votre portefeuille est structuré et géré activement par des experts.
- Un portefeuille basé sur vos attentes, votre situation personnelle et votre profil d'investisseur.
- Votre chargé de clientèle attiré sera votre référent et conseiller de confiance.
- Transparence totale sur la composition et la structure des coûts.

Frais

Étant donné que Leleux Associated Brokers travaille en architecture ouverte, et qu'elle inclut également des instruments individuels dans les portefeuilles, vous bénéficiez d'un portefeuille de haute qualité à un coût avantageux.

Dans le cadre de la Gestion de Portefeuille, vous vous acquittez de frais de gestion trimestriels (variables en fonction du portefeuille type) et de frais de transactions. Pour certaines transactions étrangères, des frais de correspondants et des taxes étrangères peuvent également être portés en compte. Vous trouverez toutes les informations nécessaires à ce sujet dans notre liste des tarifs.

Leleux Associated Brokers est une société de bourse indépendante fondée en 1928. Depuis près de cent ans, nous offrons à nos clients des conseils et des solutions d'investissement sur mesure.

En tant qu'entreprise familiale proche de ses clients depuis le premier jour, nous continuons aujourd'hui à établir des relations à long terme, coulées dans une tradition de service personnalisé.

Nous attachons également une grande importance à la notion de qualité que nous déclinons tant en faveur de nos clients privés et institutionnels qu'en faveur de nos employés, ce qui nous fait grandir ensemble.

- Une entreprise familiale belge indépendante
- Plus de 30 agences réparties dans toute la Belgique
- Plus de 130 collaborateurs
- Une équipe de chargés de clientèle dévoués et un service d'assistance joignable par téléphone (tous les jours ouvrables entre 8 et 22 heures au numéro 0800 255 11)
- Une relation forte et durable avec chaque client, basée sur la confiance et la qualité de prestation
- Des frais simples et transparents

Leleux Associated Brokers offre différentes solutions et services d'investissement à sa clientèle privée tels que le Plan d'Investissement Périodique, la Gestion de Portefeuille, le Conseil Général en Investissement ou le Conseil Ponctuel en Investissement.

Pour connaître les frais afférents à la gestion de portefeuille, consultez la liste des tarifs sur le site Internet www.leleux.be, également disponible en agence. Ce document purement informatif, rédigé par la SA Leleux Associated Brokers, est destiné à celui auquel il est adressé. Il ne peut pas être reproduit, copié ou distribué à d'autres personnes. La SA Leleux Associated Brokers se réserve le droit de modifier la présente brochure dans le respect des dispositions légales et réglementaires. Pour ce faire, la brochure mise à jour et datée sera publiée sur www.leleux.be. Veuillez donc à vérifier que vous disposez bien de la dernière version de notre brochure.