

The image features a white background with a large, curved cutout on the left side showing a sailboat's deck and rigging. The Sotramar logo is centered, consisting of the word "sotramar" in a dark grey, lowercase sans-serif font. Below the "o" in "sotramar" is a stylized orange smile-like arc. To the right of this arc, the words "solutions d'investissement" are written in a smaller, dark grey, lowercase sans-serif font.

# sotramar

solutions d'investissement

*“Less commissions, more commitment”*

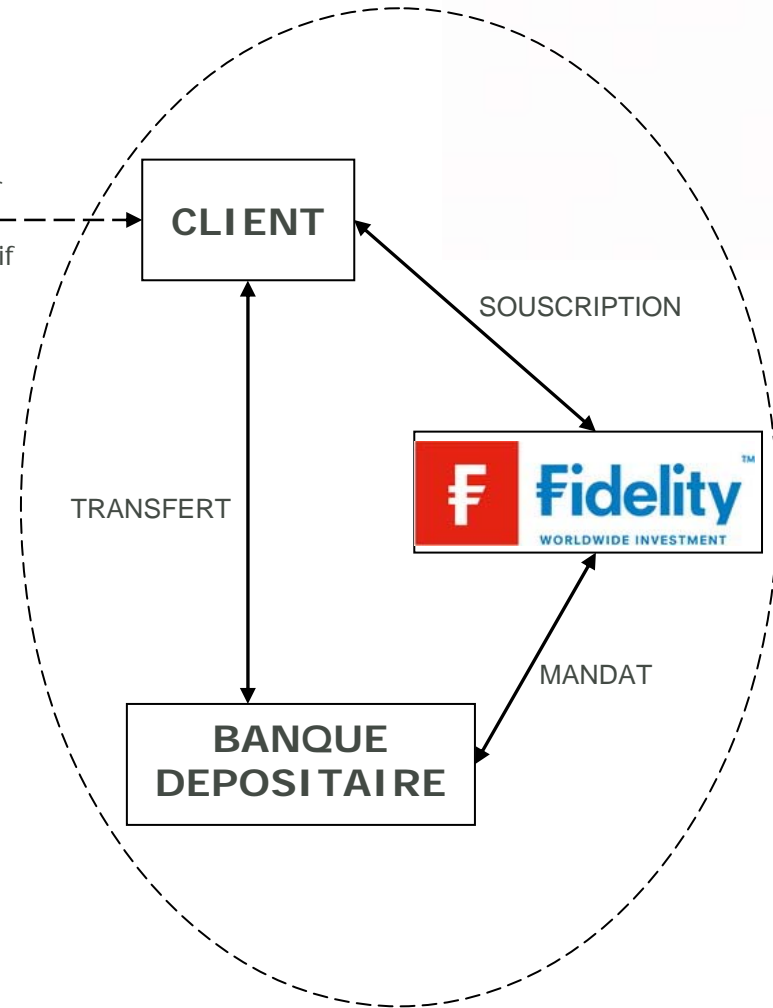
## Structure d'investissement



Conseil financier

Suivi administratif

Nous travaillons sur le mode "architecture ouverte", nous ne distribuons pas nos propres produits. Votre argent est investi directement auprès des banques dépositaires de nos gestionnaires.



*"Less commissions, More commitment"*

## Architecture ouverte

Nous ne vendons pas nos propres produits, mais ceux entre autres des gestionnaires suivants :

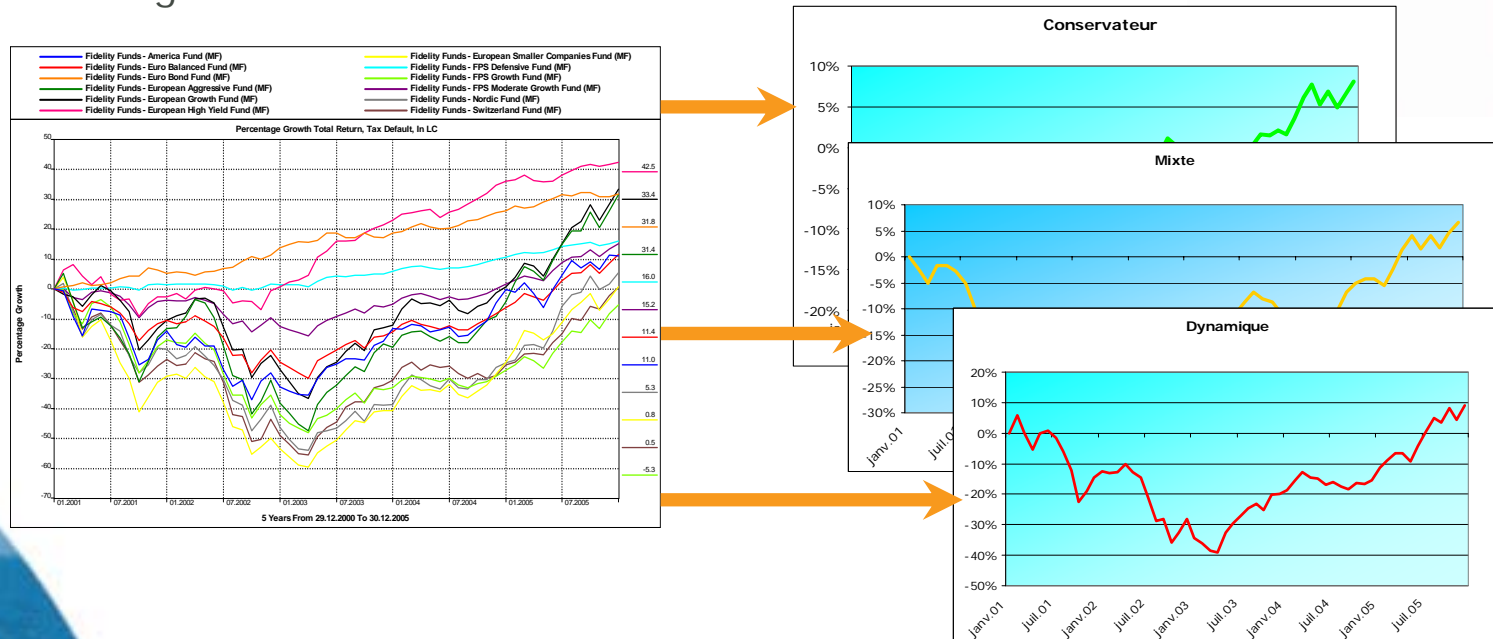


Nous recherchons les meilleurs professionnels pour chaque type de fonds nécessaire à l'élaboration de portefeuilles personnalisés en fonction du profil d'investissement de chacun de nos clients.

*"Less commissions, More commitment"*

## Conseil et gestion

Établissement de stratégies d'allocation d'actifs:



- Définition des objectifs de l'investisseur
- Analyse du profil de risque de l'investisseur
- Analyse et sélection des fonds les plus appropriés en fonction de l'évolution attendue des fondamentaux macroéconomiques
- Suivi régulier des positions et changement de stratégie sans frais

*"Less commissions, More commitment"*

## Coût d'un fond avec la banque

● Mandat de gestion	1,00%
● Frais d'entrée	1,00% à 5,25%
● Droits de garde	0,10% à 0,35%
● Tenue de compte	CHF 50.- à CHF 3000.-
● Frais divers timbre, correspondance...	0,05% à 0,20%
● Frais cachés, arbitrages/rotations	?
● Total première année	2,00% à 6,40%

Total moyen suisse les années suivantes

**2,4%**

***"Less commissions, More commitment"***

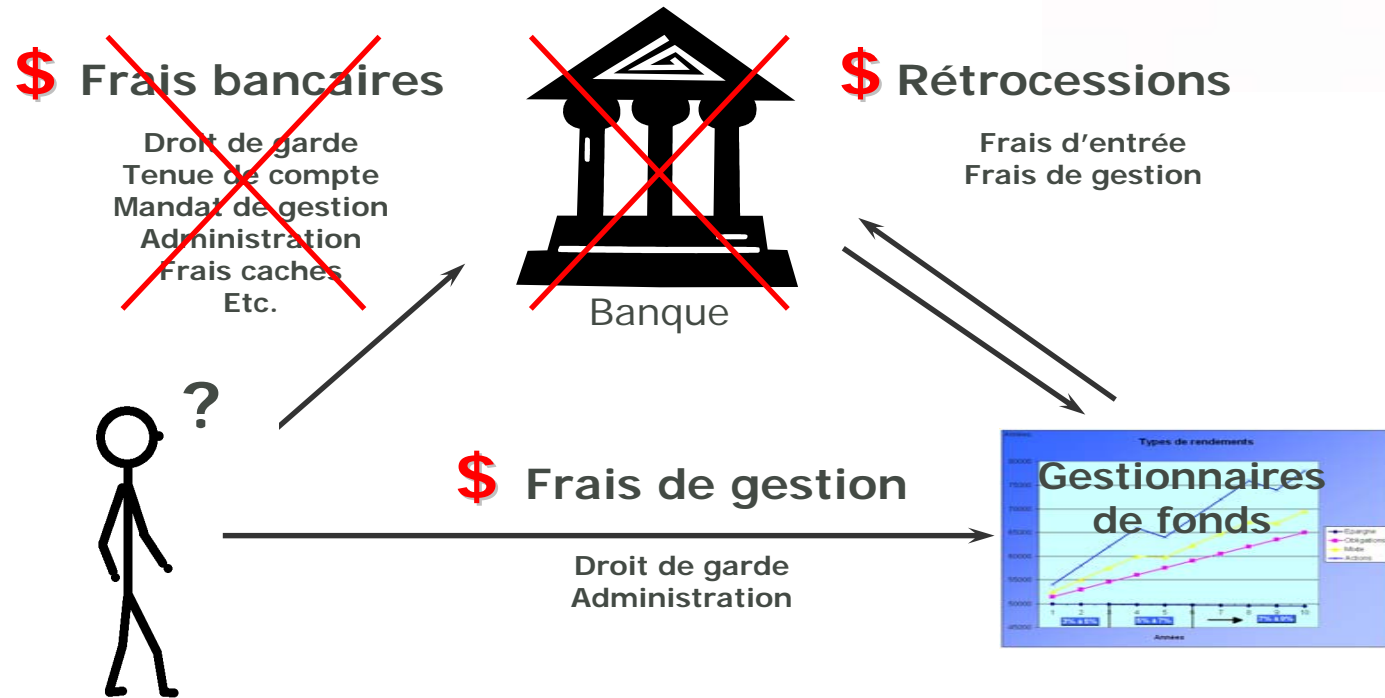
## Coût d'un fond avec Sotramar

● Mandat de gestion	0%
● Frais d'entrée	0,5% à 2%
● Droits de garde	0%
● Tenue de compte	0%
● Frais divers timbre, correspondance...	0%
● Frais cachés	0%
● Total première année	0,5% à 2%
Total années suivantes	0%

*Variante : pas de frais la 1<sup>ère</sup> année, mais un all-in fee de 0.5 %/an*

*"Less commissions, More commitment"*

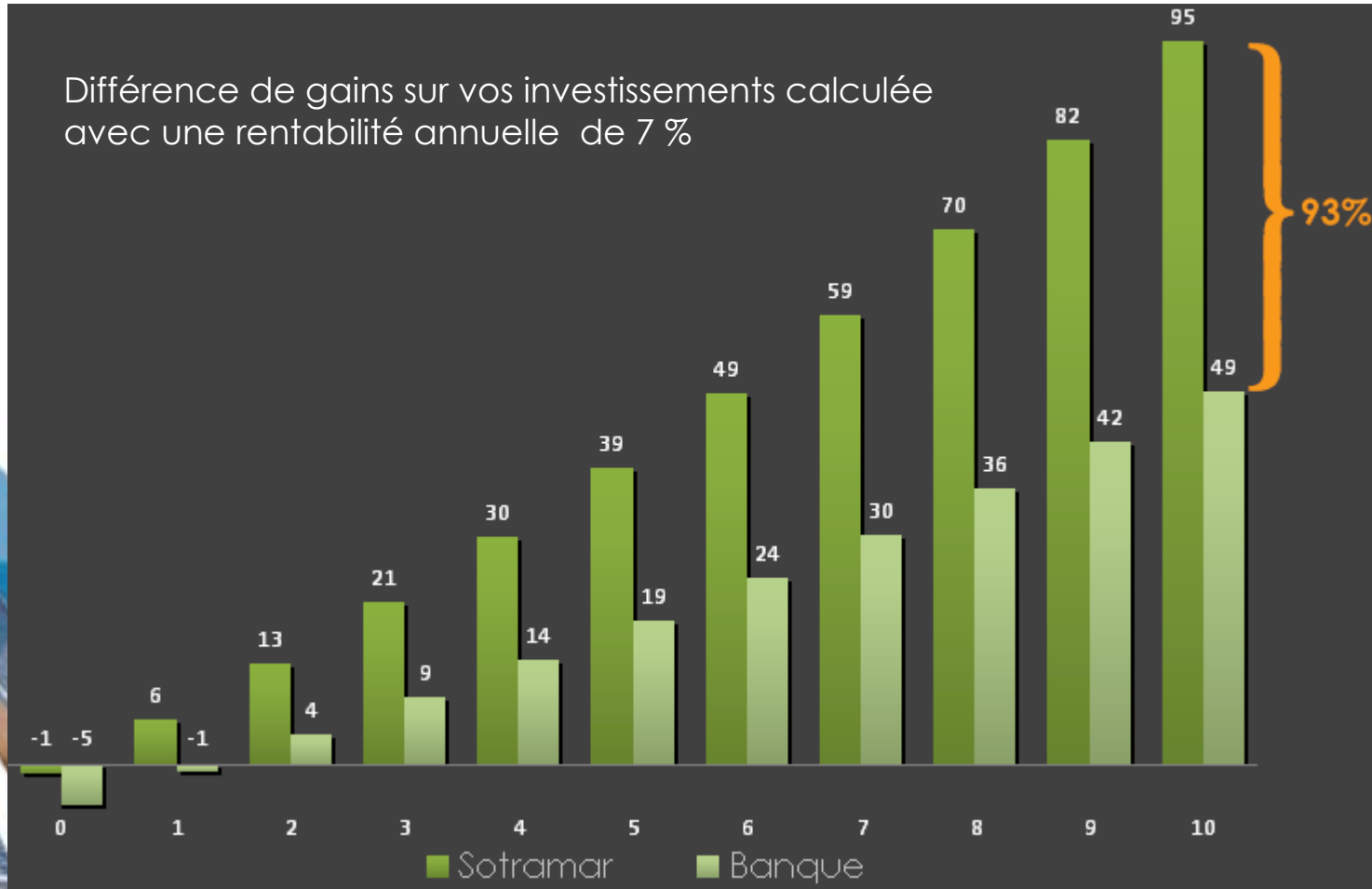
## Pourquoi payer deux fois le travail des gestionnaires?



Tous les frais inhérents aux placements sont déjà payés par le gestionnaire ! Il est donc inutile de payer des frais supplémentaires auprès d'un établissement bancaire.

*"Less commissions, More commitment"*

## Impact des frais bancaires sur vos rendements



*"Less commissions, More commitment"*

## PROPOSITION D'INVESTISSEMENT "CONSERVATEUR"

		ZONE GEOGRAPHIQUE		%	VALEUR CHF
<b>VOLATILITE FAIBLE</b>	<b>Fonds obligataires</b>	FF EURO BOND	EUR	40%	40'000
				<b>40%</b>	<b>40'000</b>
	<b>Fonds mixtes Fonds profilés</b>	FF EURO BALANCED	EUR	25%	30'000
		FPS - MODERATE GROWTH	EUR	25%	20'000
				<b>50%</b>	<b>50'000</b>
<b>VOLATILITE MOYENNE</b>	<b>Fonds actions</b>	FF - SWITZERLAND	CHF	10%	10'000
				<b>10%</b>	<b>10'000</b>
<b>INVESTISSEMENT INITIAL</b>		<b>CHF</b>		<b>100%</b>	<b>100'000</b>

Cette proposition est construite à un moment donné pour une situation de marché ponctuelle

La pondération ainsi que les choix du type de stratégie peuvent être modifiés au moment de l'investissement et en tout temps

*"Less commissions, More commitment"*

## PROPOSITION D'INVESTISSEMENT "MIXTE"

		ZONE GEOGRAPHIQUE		%	VALEUR CHF
<b>VOLATILITE FAIBLE</b>	<b>Fonds obligataires</b>	FF EURO BOND	EUR	20%	20'000
		FF EUROPEAN HIGH YIELD	EUR	5%	5'000
			<b>25%</b>	<b>25'000</b>	
	<b>Fonds mixtes</b>	FF EURO BALANCED	EUR	20%	20'000
	<b>Fonds profilés</b>	FPS - MODERATE	EUR	30%	30'000
		<b>50%</b>	<b>50'000</b>		
<b>VOLATILITE MOYENNE</b>	<b>Fonds actions</b>	FF SWITZERLAND	CHF	10%	10'000
		FF EUROPEAN GROWTH	EUR	5%	5'000
		FF AMERICA	US\$	10%	10'000
			<b>25%</b>	<b>25'000</b>	
<b>INVESTISSEMENT INITIAL</b>		<b>CHF</b>	<b>100%</b>	<b>100'000</b>	

Cette proposition est construite à un moment donné pour une situation de marché ponctuelle

La pondération ainsi que les choix du type de stratégie peuvent être modifiés au moment de l'investissement et en tout temps

*"Less commissions, More commitment"*

### PROPOSITION D'INVESTISSEMENT "DYNAMIQUE"

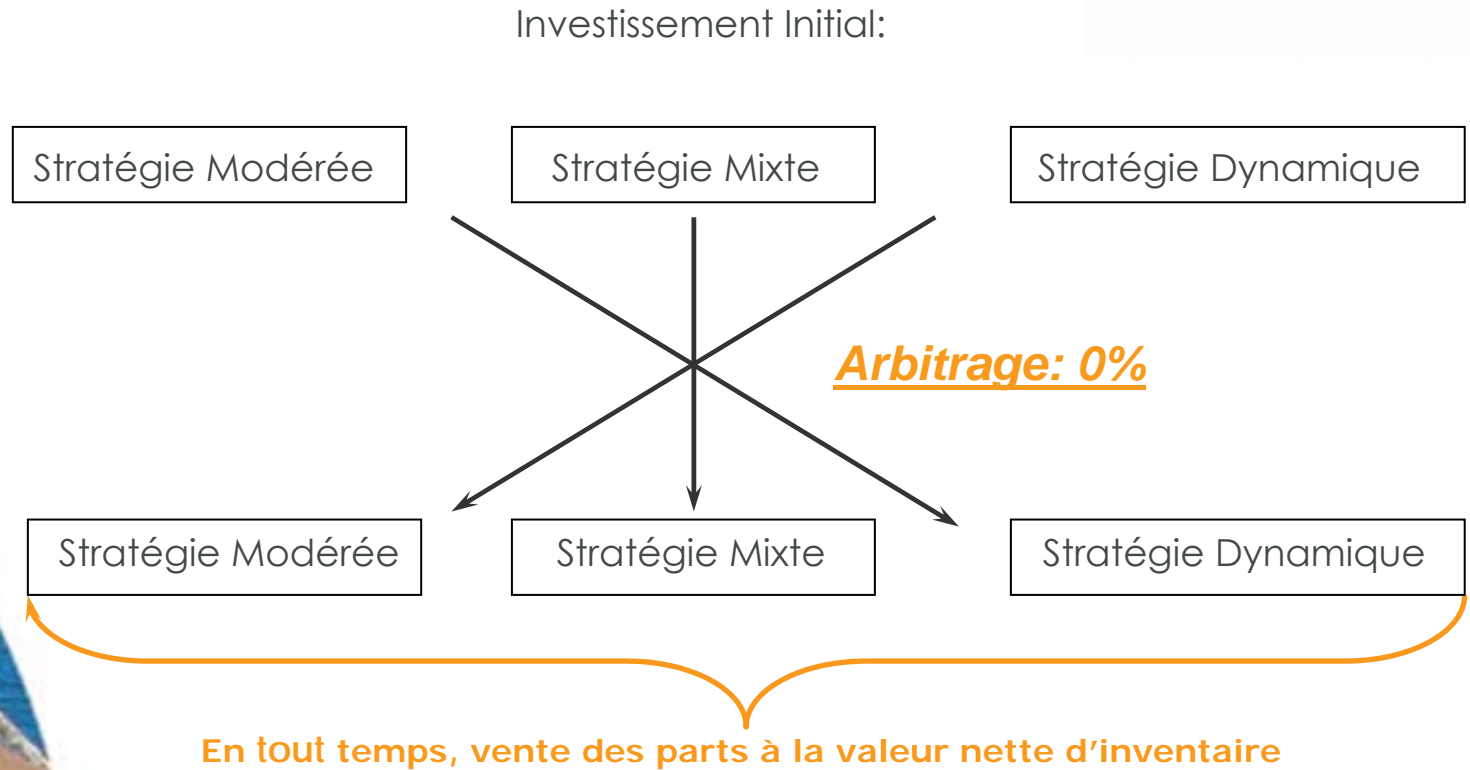
		PRODUITS		%	VALEUR CHF
<b>VOLATILITE FAIBLE</b>	<b>Fonds obligataires</b>	FF EURO BOND	EUR	10%	10'000
				<b>10%</b>	<b>10'000</b>
<b>VOLATILITE MOYENNE</b>	<b>Fonds actions</b>	FF SWITZERLAND	CHF	15%	15'000
		FF EUROPEAN GROWTH	EUR	10%	10'000
		FF AMERICA	US\$	5%	5'000
				<b>30%</b>	<b>30'000</b>
<b>VOLATILITE HAUTE</b>	<b>Fonds actions</b>	FF EUROPEAN AGGRESSIVE	EUR	10%	10'000
		FF EUROPEAN SMALLER	EUR	5%	5'000
		FF SOUTH EAST ASIA	EUR	15%	15'000
		FF ASIA SPECIAL SITUATION	EUR	20%	20'000
		FF CHINA FOCUS	EUR	5%	5'000
		FF NORDIC FUND	SEK	5%	5'000
		<b>60%</b>	<b>60'000</b>		
<b>INVESTISSEMENT INITIAL</b>		<b>CHF</b>		<b>100%</b>	<b>100'000</b>

Cette proposition est construite à un moment donné pour une situation de marché ponctuelle

La pondération ainsi que les choix du type de stratégie peuvent être modifiés au moment de l'investissement et en tout temps

*"Less commissions, More commitment"*

## Conseil & suivi: changement de stratégie sans aucun frais



***"Less commissions, More commitment"***

## Sotramar: Récapitulation

- Qualité de gestion des gestionnaires
- Conseil et services
- Sécurité équivalente aux grandes banques
- Frais défiant toute concurrence

Des conditions de niveau institutionnel offertes aux particuliers.

***“Less commissions, More commitment”***