

dreyfus  
BANQUIERS  
1813



Fondations d'utilité publique

Souhaitez-vous donner quelque chose en retour à la société ou faire le bien autour de vous ? Avez-vous des relations ou des intérêts qui vous sont propres ? Les motivations de l'engagement philanthropique sont multiples. La Suisse possédant une longue tradition en matière de fondations, il peut être judicieux d'envisager la création d'une fondation d'utilité publique. Nous vous proposons nos services en la matière – de la constitution de votre fondation jusqu'à sa gestion. Vous pouvez mettre à profit nos 200 ans d'expérience en matière de fondations, qu'il s'agisse de celles de nos clients ou des nôtres. En tant que client et membre du conseil de fondation, cela vous permet de vous concentrer sur vos responsabilités et sur vos obligations.

### Constitution d'une fondation

La première étape consiste à établir la fondation. Vous profitez des bonnes relations que nous entretenons avec notre réseau de spécialistes triés sur le volet. Nous faisons appel aux experts nécessaires pour trouver la solution qui vous convient le mieux, qu'il s'agisse de la définition du but, de l'organisation ou des aspects fiscaux et successoraux. Nos propres juristes vous apportent leur aide lors de la constitution de votre fondation. Bien sûr, nous vous accompagnons aussi, si nécessaire, pour la composition du conseil de fondation.

### Gestion de fortune

La gestion de fortune personnalisée est notre spécialité. Notre philosophie de placement, que nous vous présentons ci-dessous, vous garantit d'avoir à vos côtés un partenaire professionnel qui privilégie vos intérêts.

#### Collaboration

Dans le cadre d'un contrat de consultance ou d'un mandat, Dreyfus Banquiers tient à mettre en œuvre de manière ciblée et en concertation avec le conseil de fondation l'approche de placement que vous avez définie.

#### Stratégie de placement

La stratégie de placement de Dreyfus Banquiers vise à préserver le capital à long terme et à l'augmenter tout en contrôlant les risques; elle répond, par expérience, aux attentes des fondations suisses d'utilité publique. Dans ce contexte, nous mettons en œuvre des approches classiques et éprouvées en termes de théorie financière, tout en prenant en compte les résultats de la recherche moderne en matière de finance comportementale.

#### Sur mesure

Pour pouvoir répondre aux objectifs de placement et aux besoins que vous avez définis en termes de distribution, nos décisions de placement s'alignent sur les dispositions de votre règlement de placement et sur vos directives. Nous tenons compte également de votre tolérance au risque ainsi que d'éventuels critères d'exclusion ou de durabilité.

#### Liquidité et transparence

Pour garantir la liquidité et la transparence nécessaires, nous investissons essentiellement la fortune de la fondation directement dans des actions ou des obligations, qui sont négociées régulièrement et qui versent des revenus, dans des placements sur le marché monétaire ainsi qu'en or. Afin d'offrir des solutions efficaces pour les portefeuilles, nous intégrons également des fonds de placement soigneusement sélectionnés. Les relevés de fortune clairs et transparents vous informent régulièrement sur la composition du portefeuille. Tout cela garantit une affectation de vos dons aux destinataires dans les délais prévus.

#### Activités du portefeuille

Le portefeuille de la fondation repose sur un modèle d'allocation d'actifs stratégique et tactique, développé par nos spécialistes et adapté en fonction des spécificités du portefeuille. L'allocation d'actifs tactique vise à dégager un rendement supplémentaire pour le portefeuille, en exploitant les écarts de rendements-risques à moyen et court termes par rapport aux valeurs à long terme de l'allocation d'actifs stratégique.

« Il est primordial pour nous d'établir avec vous une relation qui repose sur le dialogue et les échanges d'expériences et de connaissances. »

Andreas Guth,  
Président du Conseil d'administration



Pour les actions, nous appliquons une approche sectorielle internationale qui tient compte des signaux émis en termes de valorisation et de dynamique, et qui vise à générer une valeur ajoutée par une pondération appropriée. Les placements en obligations sont principalement effectués dans la monnaie de référence afin d'éviter les risques de change. Ces principes d'investissement sont bien sûr toujours définis, et éventuellement modifiés, en concertation avec le conseil de fondation.

#### Établissement de rapports

En plus des relevés périodiques, nous établissons des rapports de gestion individuels, sur demande ou conformément au règlement de placement. Ils vous donnent une vue d'ensemble et un aperçu détaillé du portefeuille. Ils allègent votre controlling. Par ailleurs, nous sommes également disponibles pour présenter personnellement un rapport sur l'activité de placement lors des réunions de votre conseil de fondation.

#### Prestations supplémentaires

Nous prenons en charge, si vous le souhaitez, l'exécution sans délai des opérations de paiement et le remboursement d'impôts retenus à la source (y compris l'impôt fédéral anticipé).

Nous pouvons vous proposer, si nécessaire, des prestations complémentaires, par ex. la tenue de la comptabilité, ou bien vous aider à trouver des prestataires compétents.

N'hésitez pas à nous demander conseil : nous vous présenterons tous les avantages du modèle de fondation suisse.

Responsabilité de la gestion de votre fortune.

Les Fils Dreyfus & Cie SA, Banquiers est une banque privée classique spécialisée dans la gestion de patrimoine pour une clientèle privée et institutionnelle.

C'est une société familiale à 100%. L'activité de la banque est axée sur la préservation à long terme et intergénérationnelle de la fortune qui lui est confiée, ainsi que sur l'obtention de revenus durables.

Les avantages pour nos clients peuvent se résumer comme suit :

- une entreprise familiale dont les propriétaires sont très attachés au suivi global des clients et qui considèrent la gestion de fortune personnalisée comme leur principale compétence
- une institution autonome qui offre des prestations de conseil indépendantes
- une banque solide dont le ratio de fonds propres est plusieurs fois supérieur aux exigences légales
- un service sur mesure fourni par des conseillers compétents
- pour nous, la continuité est un élément essentiel, au niveau des clients mais aussi de la direction de la banque et du personnel, y compris des conseillers à la clientèle

Les Fils Dreyfus & Cie SA, Banquiers  
Aeschenvorstadt 16 | Boîte postale | 4002 Bâle | Suisse  
Téléphone +41 61 286 66 66

Les Fils Dreyfus & Cie SA, Banquiers | Bureau de Delémont  
Avenue de la Gare 19 | Boîte postale 592 | 2800 Delémont 1 | Suisse  
Téléphone +41 32 631 66 66

Les Fils Dreyfus & Cie SA, Banquiers | Bureau de Lausanne  
Avenue Villamont 23 | Boîte postale | 1002 Lausanne | Suisse  
Téléphone +41 21 706 66 66

Les Fils Dreyfus & Cie SA, Banquiers | Bureau de Lugano  
Piazza Rezzonico 6 | 6900 Lugano | Suisse  
Téléphone +41 91 640 77 99

Les Fils Dreyfus & Cie SA, Banquiers | Bureau de Zurich  
St. Peterstrasse 1 | 8001 Zurich | Suisse  
Téléphone +41 44 225 66 66

Dreyfus Sons & Co Ltd, Banquiers | Representative Office  
3 Rothschild Blvd. | Psagot Tower | 18<sup>th</sup> Floor  
Tel Aviv 6688106 | Israel  
Telephone +972 3 5525 666