

# Benchmarking Coûts

<b>Gestionnaire d'actifs</b>	OLZ AG („OLZ“)
<b>Catégorie</b>	Mandats discrétionnaires, francs suisses (tous profils de risque)

## Conclusion

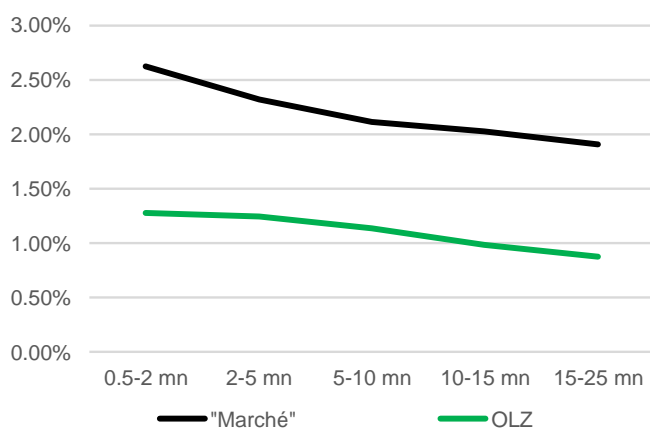
La structure tarifaire des mandats de gestion d'actifs offerts par OLZ est très bonne par rapport à la moyenne du marché. Le coût total pour l'investisseur est inférieur entre 40% et 50% à la moyenne du marché, selon le profil de risque.

Concernant les coûts, OLZ offre une transparence extraordinaire. En outre, OLZ applique des „meilleures pratiques“ en termes de coûts de produits, évitant ainsi la pratique des doubles charges, encore fréquente chez d'autres gestionnaires des mandats.

## La comparaison du coût total est importante

Les frais des gestionnaires d'actifs sont généralement très difficiles à comparer. Même dans les forfaits "tout compris", les frais déclarés ne couvrent généralement qu'une partie des coûts réels. Selon le gestionnaire d'actifs, différents éléments sont combinés. Pour une comparaison significative, les coûts totaux payés par l'investisseur doivent être pris en compte dans les catégories les plus importantes (gestion, dépôt, produits, transactions).

## Comparaison coûts totaux (par an) "marché" et OLZ



## Comparaison du marché "Coût total"

# Très bien

Pour tous les profils de risque

Les solutions OLZ offrent des frais nettement inférieurs par rapport au marché. Ils sont placés dans le Top 25% des solutions examinées.

## Évaluation détaillée<sup>1)</sup>

Catégorie de frais	Rating
Gestion d'actifs	Bien
Dépôt	Bien
Transactions	Très bien
Produits	Très bien
<b>Total</b>	<b>Très bien</b>

<sup>1)</sup> Une documentation d'évaluation plus détaillée peut être obtenue auprès d'OLZ.

## La méthodologie d'évaluation

ZWEI Wealth Experts ont été mandatés pour fournir une analyse et une comparaison indépendantes des coûts des solutions de mandats discrétionnaires sur le marché suisse. L'analyse repose sur des données comparatives représentatives des offres des principaux gestionnaires d'actifs suisses, basées sur des enquêtes régulières en cours et des évaluations effectuées par nos clients.

## Mentions légales

Ce document a été préparé et publié par ZWEI Wealth Experts AG. Il sert exclusivement à votre information et ne constitue ni une offre ni une sollicitation à caractère d'offre, à l'achat ou à la vente de placements ou d'autres produits spécifiques. Les analyses contenues dans ce document reposent sur un grand nombre d'hypothèses. Différentes hypothèses pourraient conduire à des résultats différents. Certains services et produits sont soumis à des obligations juridiques et peuvent ainsi ne pas être accessibles de façon illimitée dans le monde entier et/ou acquis par tous les investisseurs. Bien que toutes les informations et déclarations contenues dans ce document soient issues de sources jugées fiables et dignes de confiance, nous déclinons toute responsabilité contractuelle ou tacite concernant des informations erronées ou incomplètes. Toutes les informations et déclarations étaient d'actualité au moment de la rédaction de ce document, elles peuvent être modifiées à tout moment sans préavis. Il se peut que certains produits d'investissement ne soient pas aisément réalisables en raison du manque de liquidité de certains titres. Ainsi, il est parfois difficile d'en estimer la valeur et de quantifier les risques auxquels vous êtes exposé. Le négoce à terme et d'options comporte des risques. La performance d'un placement dans le passé n'est pas un gage de résultats futurs. Certains investissements peuvent être sujets à des dépréciations soudaines et importantes. En cas de liquidation de vos titres, il se peut que vous ne récupériez pas le montant que vous avez investi, voire que vous soyez obligé de payer un complément. Les fluctuations des taux de change peuvent avoir un impact négatif sur le prix, la valeur ou le revenu d'un placement. Nous ne pouvons pas aborder vos objectifs d'investissement personnels, votre situation et vos besoins financiers dans le cadre de cette publication; nous vous recommandons de consulter un conseiller financier et/ou fiscal indépendant au sujet des éventuelles implications et du caractère approprié des produits et services avant d'investir. Toute reproduction ou publication de ce document est interdite sans l'accord exprès de ZWEI Wealth Experts SA. ZWEI Wealth Experts SA interdit expressément toute distribution et reproduction de tout ou partie de ce document sans son accord. ZWEI Wealth Experts SA ne sera tenu pour responsable de réclamations ou plaintes de tiers résultant de l'utilisation ou de la distribution de cette publication. Cette publication ne peut être distribuée que dans les limites de la législation en vigueur en la matière.