

Gestion de patrimoine

Prestations de placement

Valable à partir du 01.07.2026



Sommaire

Engagés durablement à vos côtés	5
Nos solutions de placement	7
Des stratégies pensées pour vos objectifs	10
BCF Gestion	
BCF Gestion Premium	12
BCF Gestion Durable	14
BCF Gestion Distribution	15
BCF Gestion Signature	16
BCF Conseil	18
BCF Execution only	20
Pour en savoir plus	22

Votre avenir,
notre engagement.

Engagés durablement à vos côtés

À la Banque Cantonale de Fribourg, nos clientes et nos clients sont au cœur de chacune de nos actions. Cette conviction s'incarne dans notre philosophie de gestion, structurée autour de trois piliers essentiels : une expertise reconnue, une vision patrimoniale globale et une indépendance dans nos décisions, portée par une transparence totale.

Une expertise éprouvée

La qualité de nos prestations s'appuie sur l'expérience et le savoir-faire de nos conseillères, conseillers et spécialistes confirmés. Quelle que soit l'approche de gestion privilégiée, nous sélectionnons avec rigueur les solutions les plus adaptées à votre situation, en cohérence avec vos objectifs, votre horizon d'investissement et votre profil de risque.

Notre expertise constitue un cadre solide pour éclairer vos décisions et accompagner, dans la durée, la croissance et la préservation de votre patrimoine.

Une vision patrimoniale globale

Votre patrimoine ne se résume pas à vos placements financiers. À la BCF, nous en appréhendons toutes les dimensions : actifs financiers et immobiliers, prévoyance, situation personnelle et professionnelle, et projets de vie. Chaque élément est analysé dans son interaction avec les autres afin d'en assurer l'équilibre.

Vous bénéficiez ainsi d'une vision complète et structurée, pour avancer avec sérénité à chaque étape de votre vie.

Une indépendance dans nos décisions

Notre indépendance constitue le socle de notre objectivité. Grâce à notre architecture ouverte, nous sélectionnons en toute liberté les solutions les plus adaptées à vos besoins sur l'ensemble des marchés et des produits financiers.

Cette liberté de sélection s'accompagne d'une transparence totale : nous vous proposons exclusivement des produits financiers exempts de toute rémunération, indemnité ou rétrocession perçue de tiers dans nos mandats BCF Gestion et BCF Conseil.

Nous vous informons également de manière claire et exhaustive sur la composition de votre portefeuille, ses performances, la gestion des risques, la diversification ainsi que les frais.


Cet engagement garantit un alignement parfait de nos intérêts avec les vôtres et inscrit chacune de nos recommandations dans une relation de confiance durable.

L'expertise qu'il vous faut,
au degré d'autonomie
que vous souhaitez.

Nos solutions de placement

Nous vous proposons trois types de solutions de placement, adaptées au degré d'autonomie que vous souhaitez. Vous pouvez confier la gestion de votre patrimoine à nos spécialistes, prendre vos décisions en vous appuyant sur l'expertise de nos conseillères et conseillers, ou investir en toute indépendance.

Quelle que soit l'option choisie, vous bénéficiez d'un service d'investissement professionnel, d'un accès étendu aux marchés ainsi que d'un cadre de gestion rigoureux, conçu afin de vous accompagner dans la réalisation de vos objectifs financiers.

	BCF Gestion	BCF Conseil	BCF Execution only
	Vous choisissez la stratégie de placement, nous nous chargeons de la gestion.	Nous vous apportons l'expertise, vous prenez les décisions.	Vous gardez la maîtrise de vos investissements, nous assurons l'exécution sur les marchés.
Approche de gestion	 Vous choisissez votre stratégie de placement, nos spécialistes la mettent en œuvre et la suivent au quotidien.	 Vous gérez vos investissements en toute autonomie et bénéficiez de notre expertise de manière ponctuelle, selon vos besoins.	 Vous prenez vos décisions d'investissement en toute autonomie et nous les exécutons.
Suivi du portefeuille	 Nous assurons un suivi continu de votre portefeuille et procédons aux ajustements nécessaires en accord avec la stratégie choisie.	 Nous assurons un suivi continu de votre portefeuille et vous informons des ajustements nécessaires.	 Vous assurez le suivi de votre portefeuille en toute autonomie.
Reporting	 Vous recevez des rapports réguliers qui vous permettent de suivre l'évolution de votre portefeuille.	 Vous recevez des rapports réguliers qui vous permettent de suivre l'évolution de votre portefeuille.	 Vous recevez un relevé de dépôt annuel.

 Gamme de services complète

 Gamme de services limitée

Les caractéristiques de nos solutions de placement

Accompagnement et approche de gestion

	BCF Gestion	BCF Conseil	BCF Execution only
Conseiller-ère dédié-e	✓	✓	✗
Conseil personnalisé et sur mesure	✓	✓	✗
Approche de gestion	Gestion déléguée	Conseils personnalisés	Exécution sans conseil
Prise de décision	Banque	Client	Client
Proposition d'investissement	Non applicable	Réactif • Proactif ¹	✗

Stratégie de placement

	BCF Gestion	BCF Conseil	BCF Execution only
Définition de la stratégie de placement	✓	✓	✗
Stratégies disponibles	5	5	✗
Définition de critères de placement personnalisés	✓	✗	✗
Devises de référence	CHF • EUR • USD ^{2,3}	CHF • EUR • USD	✗
Véhicules d'investissement	Univers complet	Fonds BCF, accès à une sélection étendue de produits tiers et titres sur demande	✗
Investissement minimum	Dès CHF 250'000.-	Dès CHF 250'000.-	✗

Suivi du risque et rapport

	BCF Gestion	BCF Conseil	BCF Execution only
Suivi du risque	Quotidien	Quotidien	×
Alerte en cas de déviation	Non applicable	✓	×
Examen du portefeuille lors de proposition d'investissement	Non applicable	✓	×
Relevé de portefeuille	Trimestriel	Trimestriel	Annuel
Rapport de performance détaillée	✓	✓	×
Revue du portefeuille et de la stratégie ⁴	Annuel	Annuel	×

Prestations complémentaires

	BCF Gestion	BCF Conseil	BCF Execution only
Accès aux cours boursiers via une plateforme externe	✓	✓	✓
Revue annuelle et perspectives économiques	✓	✓	×
Relevé fiscal suisse	✓	✓	×

¹ Propositions de placement proactives selon opportunité

² Devises de référence mandat BCF Gestion Distribution : CHF

³ Devises de référence mandat BCF Signature : sur mesure

⁴ Sur demande du client

Des stratégies pensées pour vos objectifs

Nos stratégies de placement offrent un cadre structuré pour construire un portefeuille aligné sur vos objectifs. Avec votre conseillère ou conseiller, vous déterminez – sur la base d'un questionnaire et en fonction de votre capacité et tolérance au risque – la stratégie de placement la plus appropriée à votre situation. La BCF propose les stratégies suivantes :



Revenu

La stratégie de placement Revenu investit de manière diversifiée dans des obligations et des actifs alternatifs afin de privilégier la préservation du capital. Le rendement provient principalement des intérêts, avec un niveau de fluctuations généralement limité. L'horizon de placement recommandé est de 3 à 4 ans.



Croissance

La stratégie de placement Croissance investit de manière diversifiée dans des actions, des obligations et des actifs alternatifs. Elle vise la croissance du capital à long terme, grâce aux gains en capital, aux dividendes et aux intérêts. Cette orientation implique des fluctuations pouvant être importantes, en contrepartie d'un potentiel de performance plus élevé. L'horizon de placement recommandé est de 7 à 10 ans.



Rendement

La stratégie de placement Rendement combine obligations, actions et actifs alternatifs dans une allocation diversifiée. Elle vise la préservation du capital tout en intégrant une part de croissance grâce à l'exposition aux actions. La performance provient principalement des intérêts et des dividendes, avec des fluctuations modérées dans le temps. L'horizon de placement recommandé est de 4 à 5 ans.



Actions

La stratégie de placement Actions privilégie une exposition élevée aux actions, complétée par des actifs alternatifs. Elle vise une croissance importante du capital à long terme, avec une performance principalement issue des gains en capital et des dividendes. Cette stratégie peut entraîner de fortes fluctuations de la valeur du portefeuille. L'horizon de placement recommandé est de plus de 10 ans.



Équilibré

La stratégie de placement Équilibré investit de manière diversifiée dans des actions, des obligations et des actifs alternatifs. Elle recherche une croissance modérée du capital, portée par les intérêts, les dividendes et les gains en capital. Selon l'évolution des marchés, la valeur du portefeuille peut connaître des fluctuations moyennes. L'horizon de placement recommandé est de 5 à 7 ans.

Comparatif des stratégies de placement



	Revenu	Rendement	Équilibré	Croissance	Actions
Objectif	Préserver le capital et stabiliser la valeur du portefeuille	Préserver le capital tout en intégrant un potentiel de croissance	Viser une croissance modérée du capital	Rechercher la croissance du capital à long terme	Viser une croissance importante du capital à long terme
Moteurs de performance	Intérêts	Intérêts et dividendes	Intérêts, dividendes et gains en capital	Gains en capital, dividendes et intérêts	Gains en capital et dividendes
Univers d'investissement	Obligations diversifiées et actifs alternatifs	Obligations, actions et actifs alternatifs	Actions, obligations et actifs alternatifs	Actions, obligations et actifs alternatifs	Actions et actifs alternatifs
Horizon de placement recommandé	3 à 4 ans	4 à 5 ans	5 à 7 ans	7 à 10 ans	Plus de 10 ans

Vous choisissez
la stratégie de placement,
**nous nous chargeons
de la gestion.**

BCF Gestion Premium

Vous choisissez la sérénité en déléguant la gestion.

Avantages



Une gestion déléguée

Nous prenons en charge l'ensemble du processus d'investissement, de la construction du portefeuille à l'exécution des décisions. Nos spécialistes suivent les marchés en continu et ajustent votre portefeuille avec rigueur et réactivité, afin de saisir les opportunités et de gérer les phases de volatilité avec discipline.



Un accompagnement de proximité

Votre conseillère ou conseiller est votre interlocuteur privilégié qui vous accompagne dans la gestion de votre patrimoine et mobilise, au besoin, l'ensemble des expertises et services de la BCF.



Des solutions d'investissement institutionnelles

Grâce à notre expertise et à notre sélection rigoureuse, vous accédez à des instruments réservés aux investisseurs institutionnels, alliant qualité de gestion, diversification et optimisation des coûts.



Une information transparente et régulière

Une information claire et régulière vous est fournie concernant vos investissements, la performance et le contexte de marché, au travers de relevés de portefeuille et d'entretiens avec votre conseillère ou conseiller.

Notre Mandat BCF Gestion Premium en bref

BCF Gestion Premium

Notre mandat BCF Gestion Premium vous permet d'investir de manière diversifiée, en cohérence avec votre profil de risque. Le portefeuille est géré activement afin de saisir les opportunités de marché.

Stratégies de placement

Revenu • Rendement • Équilibré • Croissance • Actions

Devises de référence

CHF • EUR • USD

Investissement minimum

Dès CHF 250'000.-

BCF Gestion Durable

Vous conciliez responsabilité et performance.

Avantages



Une gestion déléguée

Nous prenons en charge l'ensemble du processus d'investissement, de la construction du portefeuille à l'exécution des décisions. Nos spécialistes suivent les marchés en continu et ajustent votre portefeuille avec rigueur et réactivité, afin de saisir les opportunités et de gérer les phases de volatilité avec discipline.



Un accompagnement de proximité

Votre conseillère ou conseiller est votre interlocuteur privilégié qui vous accompagne dans la gestion de votre patrimoine et mobilise, au besoin, l'ensemble des expertises et services de la BCF.



Des solutions d'investissement institutionnelles

Grâce à notre expertise et à notre sélection rigoureuse, vous accédez à des instruments réservés aux investisseurs institutionnels, alliant qualité de gestion, diversification, optimisation des coûts et prise en compte de vos convictions en matière de durabilité.



Une information transparente et régulière

Une information claire et régulière vous est fournie concernant vos investissements, la performance et le contexte de marché, au travers de relevés de portefeuille et d'entretiens avec votre conseillère ou conseiller.

Notre Mandat BCF Gestion Durable en bref

BCF Gestion Durable

Notre mandat BCF Gestion Durable intègre des critères de durabilité exigeants dans la sélection des investissements. Le portefeuille est géré activement et orienté vers des émetteurs reconnus pour la qualité de leurs pratiques environnementales, sociales et de gouvernance.

Stratégies de placement

Revenu • Rendement • Équilibré • Croissance • Actions

Devises de référence

CHF • EUR • USD

Investissement minimum

Dès CHF 250'000.-

BCF Gestion Distribution

Vous privilégiez des revenus réguliers.

Avantages



Une gestion de bout en bout

Nous prenons en charge l'ensemble du processus d'investissement, de la construction du portefeuille à l'exécution des décisions. Nos spécialistes suivent les marchés en continu et ajustent votre portefeuille avec rigueur et réactivité, afin de saisir les opportunités et de gérer les phases de volatilité avec discipline.



Un accompagnement de proximité

Votre conseillère ou conseiller est votre interlocuteur privilégié qui vous accompagne dans la gestion de votre patrimoine et mobilise, au besoin, l'ensemble des expertises et services de la BCF.



Des revenus réguliers

Vous recevez des distributions régulières, créditées directement sur un compte dédié, pour en disposer librement selon vos besoins.



Une information transparente et régulière

Une information claire et régulière vous est fournie concernant vos investissements, la performance et le contexte de marché, au travers de relevés de portefeuille et d'entretiens avec votre conseillère ou conseiller.

Notre Mandat BCF Gestion Distribution en bref

BCF Gestion Distribution

Notre mandat BCF Gestion Distribution privilégie une sélection rigoureuse de sociétés suisses versant des dividendes de qualité, afin d'obtenir des revenus réguliers, en tenant compte de l'impact fiscal.

Stratégie de placement

Actions

Devise de référence

CHF

Investissement minimum

Dès CHF 250'000.-

BCF Gestion Signature

Vous définissez votre gestion sur mesure.

Avantages



Un mandat entièrement personnalisable

Chaque composante de votre mandat est définie selon vos besoins : stratégie d'investissement, allocation d'actifs, choix des devises et univers d'investissement. Nous construisons une solution sur mesure, en parfaite adéquation avec vos objectifs, vos contraintes et vos préférences.



Un accompagnement de proximité

Votre conseillère ou conseiller est votre interlocuteur privilégié qui vous accompagne dans la gestion de votre patrimoine et mobilise, au besoin, l'ensemble des expertises et services de la BCF.



Une expertise d'investissement institutionnelle

Votre portefeuille est géré avec rigueur et discipline par nos spécialistes en investissement basés à Fribourg. Nous privilégions une sélection exigeante d'instruments institutionnels et de titres en direct afin d'offrir une gestion professionnelle, alliant qualité de gestion, diversification et optimisation des coûts.



Une information transparente et régulière

Une information claire et régulière vous est fournie concernant vos investissements, la performance et le contexte de marché, au travers de relevés de portefeuille et d'entretiens avec votre conseillère ou conseiller, ainsi qu'avec les spécialistes confirmés de notre Investment Office en charge de la gestion de votre portefeuille.

Notre Mandat BCF Gestion Signature en bref

BCF Gestion Signature

Notre mandat BCF Gestion Signature propose une gestion sur mesure, entièrement personnalisable, alignée sur vos objectifs, vos contraintes et votre horizon d'investissement.

Stratégies de placement

Sur mesure

Devises de référence

Sur mesure

Investissement minimum

Dès CHF 3'000'000.-

Ensemble,
nous construisons
les solutions
les plus pertinentes.

**Nous vous apportons
l'expertise, vous prenez
les décisions.**

BCF Conseil

Vous investissez accompagnés de nos spécialistes.

Avantages



Des décisions éclairées

Votre conseillère ou conseiller dédié vous accompagne, sur demande, et vous fournit des recommandations adaptées à vos besoins ainsi qu'à l'évolution des marchés.



Des conditions préférentielles

En privilégiant les fonds de placement BCF et les produits de la « BCF Focus List », vous profitez de conditions tarifaires avantageuses, notamment sur la commission de conseil, afin de valoriser l'utilisation de solutions sélectionnées et suivies par nos spécialistes.



Des idées d'investissement issues de nos convictions

Nous mettons à votre disposition un large univers d'investissement, sélectionné et utilisé au quotidien par notre Investment Office. Vous recevez des recommandations ponctuelles et adaptées à vos besoins spécifiques pour construire et diversifier votre portefeuille.



Un suivi continu

Votre portefeuille fait l'objet d'un suivi systématique. En cas d'évolution marquante des marchés ou de risque identifié, nous vous contactons et vous soumettons les ajustements nécessaires à envisager.

Notre Mandat BCF Conseil en bref

BCF Conseil

Notre mandat BCF Conseil vous permet d'investir de manière professionnelle tout en conservant l'autonomie de décision. Il combine l'expertise de la BCF et des outils dédiés pour vous accompagner dans l'atteinte de vos objectifs financiers.

Stratégies de placement

Revenu • Rendement • Équilibré • Croissance • Actions

Devises de référence

CHF • EUR • USD

Investissement minimum

Dès CHF 250'000.-

**Vous définissez vos
ambitions patrimoniales,
nous donnons accès
aux marchés.**

BCF Execution only

Vous donnez vos ordres, nous les exécutons.

Avantages



Une autonomie totale dans vos décisions

Vous prenez vos décisions d'investissement en toute indépendance, et exécutez vos opérations selon vos convictions et votre vision des marchés.



Des plateformes fiables

Vous disposez d'outils digitaux sécurisés pour consulter vos positions, suivre vos opérations et piloter votre portefeuille en toute simplicité.



Un accès personnalisé aux marchés

Vous bénéficiez d'un accès à une large gamme d'instruments financiers et de places boursières en passant vos ordres via nos canaux numériques ou votre gestionnaire.



Un accès aux services standards BCF

Vous disposez de l'ensemble des services de base de la BCF, pour une gestion simple et centralisée de vos opérations.

Notre service BCF Execution only en bref

BCF Execution only

Notre solution Execution only vous permet d'investir en toute autonomie, avec un accès direct aux marchés et une exécution simple et efficace de vos opérations.

Stratégies de placement

Non applicable

Devises de référence

CHF • EUR • USD

Investissement minimum

Aucun

Pour en savoir plus

Informations complémentaires

Découvrez l'ensemble de nos prestations sur :
www.bcf.ch/gestion-de-fortune

Votre conseillère ou votre conseiller se tient à votre disposition pour répondre à vos questions.

Prix actuels

Les tarifs en vigueur sont consultables à tout moment sur :
www.bcf.ch/tarifs

Le présent document est établi à des fins d'information et de communication. Il ne constitue ni une offre, ni une sollicitation, ni une invitation à acheter ou à vendre des instruments financiers, et ne représente pas une recommandation ou un conseil personnalisé.

Seules les Conditions générales de la Banque Cantonale de Fribourg, ainsi que les contrats et accords conclus avec la clientèle, font foi.



Bd de Pérolles 1
Case postale
1701 Fribourg

0848 223 223
www.bcf.ch