

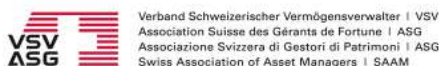


**Clipperton SA**

**Place du Midi 46  
1950 Sion**

**T +41 (0)27 203 57 57  
F +41 (0)27 203 57 58**

**info@clipperton.ch  
www.clipperton.ch**



**Notre métier consiste à gérer la fortune de nos clients de manière éthique, professionnelle et indépendante.**

Nous sommes une équipe de professionnels de la banque avec un total de plus de 60 ans d'expérience financière. Notre vision est de développer une société de gestion d'actifs et de patrimoine capable de fournir des conseils et des services à un réseau d'individus, d'entrepreneurs et de sociétés.

Nous sommes un membre actif de l'ASG - Association suisse des gestionnaires de fortune. Le code de conduite dans les domaines de l'éthique, du professionnalisme et de l'intégrité financière dicté par cet organisme assure la protection du client ainsi que la confidentialité.

De plus, nous sommes soumis à des audits réguliers et toutes les transactions sont surveillées afin de nous conformer à la réglementation financière stricte telle que la Loi sur la lutte contre le blanchiment d'argent (AMLA) ou la loi sur les services financiers (LSFin).

**JAMES  
SALZGEBER**



**james@clipperton.ch**

**027 203 57 59**

Dès 2018  
Clipperton SA, Associé-Gestionnaire clientèle  
2009-2018  
IS Wealth Management, Associé-Gestionnaire clientèle  
2002-2009  
UBS, Responsable des Key Clients MEA  
1998-2002  
UBP, Gestionnaire clientèle  
  
2001  
Expert in Finance AZEK/CFPI, Genève

**STÉPHANE  
GOSTELI**



**stephane@clipperton.ch**

**027 203 57 57**

Dès 2018  
Clipperton SA, Responsable du Compliance et Conseiller en investissements  
2011-2018  
SGWM, Conseiller en investissements  
2007-2011  
UBS, Gestionnaire clientèle Key Clients MEA  
2001-2007  
Soprigest SA, Conseiller en investissements  
  
2003  
Expert in Finance AZEK/CFPI, Genève

**LAURENT  
BOVIER**



**laurent.bovier@clipperton.ch**

**027 327 65 44**

Dès 2020  
Clipperton SA, Gestionnaire clientèle 2015-2020  
Pléion SA, Gestionnaire clientèle 2008-2015  
Banque Raiffeisen, Gestionnaire clientèle  
  
2007-2008  
MAS en lutte contre la criminalité économique  
  
1999 - 2003  
Economics degree from HEC, Lausanne

## NOS VALEURS

- Confidentialité
- Indépendance et transparence
- Intégrité
- Compréhension et respect
- Performance

## NOS PRIORITES

- Écouter vos besoins
- Comprendre votre philosophie d'investissement
- Évaluer votre profil de risque
- Fixer des objectifs d'investissement

## NOS PRESTATAIRES DE SERVICES BANCAIRES

UBS  
CREDIT SUISSE  
ROTHSCHILD  
JULIUS BAER  
BCVS  
LUKB  
RAIFFEISEN  
LODH  
UBP

## NOS ACTIVITES

Clipperton SA est une société de gestion d'actifs qui propose une gamme complète et sur mesure de solutions financières aux particuliers, aux entrepreneurs et aux entreprises. Notre objectif découle du fait que chaque client est unique et a des besoins et des priorités différents. Les solutions de gestion d'actifs de Clipperton vous aideront à relever tous les défis de la gestion de patrimoine auxquels vous êtes confrontés à mesure que vos besoins évoluent.

## NOS SERVICES

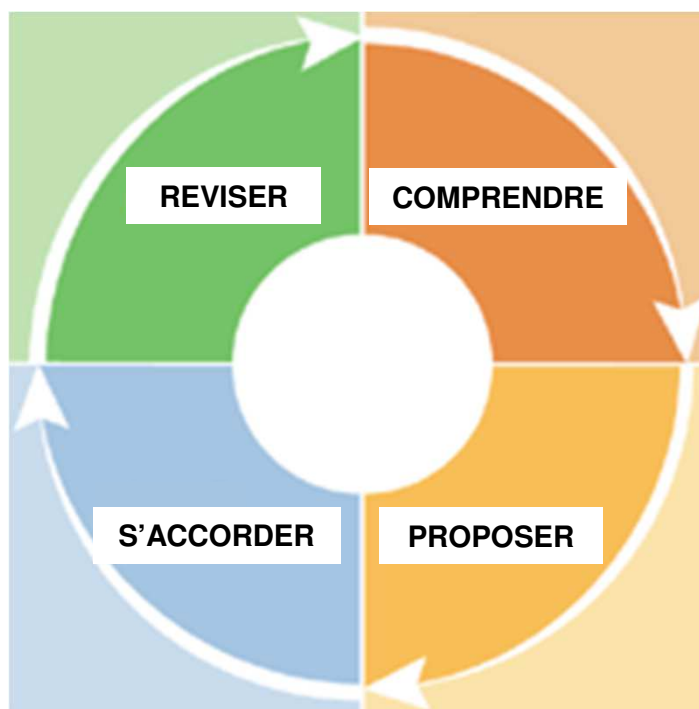
- Gestion de patrimoine
- Conseil en investissement
- Due diligence des investissements et sélection
- Planification patrimoniale et des assurances
- Conseils en investissements immobiliers

## 4. REVISER

- Suivi du compte et de ses investissements
- Réunion, appel téléphonique, visioconférence, etc...
- Détermination de la fréquence
- Discussion sur les besoins de vos relevés
- Bilan de notre partenariat et de la situation actuelle des marchés

## 1. COMPRENDRE

- Présentation de votre profil (travail, investissement, famille, etc...)
- Présentation de Clipperton et discussion de vos besoins avec le gestionnaire de clientèle
- Travailler sur votre profil de risque en remplissant notre formulaire et en l'analysant
- Discussion sur les solutions d'investissement et la situation du marché



## 3. S'ACORDER

- Accord sur les services fournis
- Liste des exceptions d'investissement
- Accord sur les frais
- Choix du partenaire bancaire
- Mise en place du portefeuille suivant votre stratégie d'investissement

### Défensif

Liquidités : 0-10%  
Obligations : 30-80%  
Actions : 10-30%  
Placements alternatifs : 10-30%

### Équilibré

Liquidités : 0-10%  
Obligations : 30-50%  
Actions : 30-50%  
Placements alternatifs : 10-30%

### Agressif

Liquidités : 0-10 %  
Obligations : 10-30%  
Actions : 30-80%  
Placements alternatifs : 10-30%

## 2. PROPOSER

- Proposition d'une solution complète
- Présentation du partenaire bancaire le plus adapté
- Détermination d'une stratégie d'investissement

### Défensif :

Votre style de placement suggère que vous êtes prêt à accepter un faible risque. Cependant, votre priorité reste de préserver votre capital à moyen et long terme. Une volatilité faible à modérée de la valeur des actifs est attendue. Une approche défensive convient généralement pour des durées d'investissement de deux à trois ans.

### Équilibré

Votre style de placement suggère que vous êtes prêt à accepter un faible risque. Cependant, votre priorité reste de préserver votre capital à moyen et long terme. Une volatilité faible à modérée de la valeur des actifs est attendue. Une approche défensive convient généralement pour des durées d'investissement de deux à trois ans.

### Agressif

Votre style de placement suggère que vous recherchez une composante de croissance supérieure dans votre portefeuille de placements, avec un revenu pour lisser la volatilité de vos rendements. Bien que vous restiez prudent face à la prise de risque extrême, votre compréhension générale des marchés d'investissement vous permet de vous sentir à l'aise avec le risque à court terme. Une volatilité modérée à élevée de la valeur des actifs est attendue. Une approche agressive est généralement appropriée pour des durées d'investissement de cinq à sept ans.