

CONSEIL EN
DYNAMIQUE
FINANCIÈRE



ERFISA SA

DEPUIS 1986

Le guide fait la différence

Placements, gestion financière, hypothèques, retraites et troisièmes piliers, successions, crédits bancaires, investissements... Pour la plupart d'entre nous, le monde des investissements et des impôts ressemble souvent à une jungle. Difficile de s'y retrouver sans guide.

Des guides, il est vrai, on n'en manque pas. De la grande banque à la compagnie d'assurance, du banquier privé aux conseillers divers, aujourd'hui le particulier ou la PME a l'embarras du choix. Mais comment choisir? Sur quelles bases?

Ici, le bon sens n'est pas le pire des conseillers.

Comme ailleurs, il paraît sage de choisir un professionnel à sa mesure, qui soit réellement disponible quand il le faut, quelqu'un avec qui entretenir un vrai dialogue. Pourquoi se contenter du statut de simple numéro, passablement anonyme, dans un vaste établissement bancaire comptant des centaines de milliers de clients? Pourquoi accepter d'être informé le plus souvent par circulaire, parfois à bien plaisir, et de ne bénéficier que de services de masse, rarement adaptés à tout ce qui rend sa propre situation unique?

Il est également possible de s'en remettre à un conseiller financier. Il en existe de tous genres, au pedigree allant de fantaisiste à sérieux. Ici et ailleurs, l'histoire récente enseigne toutefois les risques d'un mauvais choix et ses conséquences souvent coûteuses.

Quel chemin? Avec quel guide?

Alors où placer sa confiance? Ce même bon sens suggère de rechercher des personnes ou des entreprises offrant des garanties solides et crédibles que vous pourrez au besoin contrôler.

En Suisse, il existe une catégorie d'individus et d'entreprises sur lesquels il est facile de se renseigner en profondeur. Il s'agit des **gérants de fortune indépendants**.

Comme les responsables de nombreux métiers et professions, les gérants de fortune travaillent dans le cadre juridique strict du Code des Obligations suisse, renforcé par l'appartenance à une organisation professionnelle vigilante et active, dans ce cas, l'Association suisse des gérants de fortune (ASG). Celle-ci a édicté un code de conduite

complet dont le respect s'impose à tous ses membres, qui sont de ce fait parmi les plus surveillés et réglementés au monde. Recommandées aux professions connexes par l'Autorité fédérale suisse de surveillance des marchés financiers (FINMA), les dispositions de ce code de conduite sont largement consacrées à l'information et à la protection de la clientèle. Elles concernent plus spécialement le conseil en placement, la planification financière et la gestion de fortune. De plus, la FINMA veille scrupuleusement au respect intégral par les membres de l'ASG de la fort sévère Loi suisse sur le blanchiment d'argent.

Le gérant de fortune peut même ne pas s'arrêter là. Certains s'imposent des règles plus strictes, encore plus protectrices des intérêts de leurs clients. C'est le cas d'Erfisa S.A.

Erfisa, une éthique exigeante



Fondée sur des idéaux chrétiens bien vivants, notre éthique professionnelle nous impose de privilégier l'importance de la personne sur celle de ses biens. Il s'ensuit que nous nous interdisons de suggérer des comportements risqués et potentiellement dommageables, comme pousser à emprunter sur ses biens, par exemple, simplement pour étoffer par « effet de levier » ses investissements. Cette même éthique commande également de traiter chaque client, chaque portefeuille, avec les mêmes égards, sans distinction de taille ou de provenance.

Bref, les clients d'Erfisa bénéficient de toute la protection du droit suisse, un des plus performants du monde, d'une réglementation professionnelle qui ne laisse pratiquement rien au hasard et d'une éthique exigeante et rare, partagée par peu d'entreprises. Peut-on faire mieux ?

Erfisa et la Responsabilité Sociale de l'Entreprise

Erfisa ne pourrait pas affirmer haut et fort une éthique exigeante tout en ignorant ses responsabilités envers la société qui l'accueille.

Elle est donc également partie prenante d'une prise de conscience généralisée dans l'ensemble de nos pays, habituellement appelée Responsabilité Sociale de l'Entreprise (RSE).

Pour dire les choses simplement, toute entreprise privée se trouve forcément intégrée à un tissu social, économique et même culturel. Elle fonctionne dans un environnement physique, naturel, souvent déjà dégradé. La RSE va pousser l'entreprise à se comporter d'une manière plus responsable que la loi ne l'y oblige : tout faire pour préserver les emplois, par exemple, même si cela affecte ses bénéfices, éliminer toutes les sources de pollution possible aussi, ne serait-ce que par le recyclage.

Il est aujourd'hui démontré qu'un comportement responsable de l'entreprise contribue à sa propre survie, certainement à sa réputation, sans oublier le bien-être de la société et le mieux-être de l'environnement.

Qui sommes-nous?

Fondée en 1986, Erfisa est une société familiale suisse appartenant entièrement à sa direction. Sa structure compacte élimine les possibles conflits de gestion avec d'éventuels actionnaires extérieurs et leurs conséquences souvent négatives pour les clients. Formant une équipe solidaire et stable, nos responsables sont en place pour le long terme, offrant à leur client le même interlocuteur à chaque rencontre, gage de confiance et d'efficacité.

Membre actif de l'Association suisse des gérants de fortune (ASG), Erfisa est officiellement reconnue en tant qu'Investisseur Professionnel Qualifié (IPQ/QPI). Ce titre lui permet de choisir, pour les portefeuilles qu'elle gère, les produits financiers les plus sûrs et les plus prometteurs disponibles à travers le monde. C'est également un indice de sérieux et de savoir-faire.



Être client d'Erfisa

Nos clients se répartissent entre particuliers et entreprises, domiciliés tant en Suisse qu'à l'étranger. Les uns et les autres trouvent dans la gamme des services d'Erfisa la réponse qui correspond précisément à leurs attentes – efficacité, discrétion, disponibilité.


De son côté, Erfisa recommande à tous ses clients de se mettre en règle avec les autorités fiscales dont ils relèvent. À son avis, une telle situation s'avère en fin de compte plus confortable pour le client et plus commode tant pour lui que pour son conseiller financier ou gestionnaire de fortune.

Domaines d'activité d'Erfisa

SERVICE

Erfisa est tout à la fois un conseiller financier et un gérant de fortune indépendant. Ses services vont du simple conseil à l'assistance ponctuelle dans un domaine particulier jusqu'à l'aide à l'acquisition, l'administration et la disposition de biens immobiliers ainsi que la constitution et la gestion d'un portefeuille de valeurs mobilières (actions, obligations, fonds de placement et autres instruments financiers). La société travaille en trois langues: allemand, anglais et français.

1. Conseils financiers

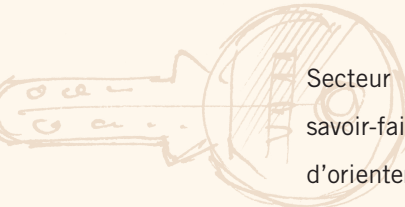


Erfisa offre conseils et assistance en matière de finances personnelles: comment établir un budget, par exemple, se constituer un plan d'épargne ou obtenir un financement hypothécaire correspondant au mieux à sa situation. Elle peut intervenir en matière fiscale. Les solutions les plus avantageuses en matière d'impôts, de droits de succession et de taxes diverses demandent souvent une étude attentive. Erfisa peut aussi s'occuper de la gestion d'un troisième pilier lié. Elle sera même utilement consultée concernant la rédaction d'un testament. Pour pratiquement toutes les questions relatives à une situation financière personnelle ou celle de la famille, Erfisa sera de bon conseil.

L'activité de conseil s'étend également aux entreprises, en particulier aux PME/PMI. Elle comprend par exemple la négociation de crédits commerciaux et les questions fiscales jusqu'au statut juridique et aux stratégies de marketing.

Erfisa facture ses services de conseil sur la base d'un simple tarif horaire préalablement connu et accepté par le client.

2. Financement hypothécaire



Secteur complexe, difficile à dominer, l'immobilier demande un savoir-faire particulier. C'est sa maîtrise complète qui permet à Erfisa d'orienter son client vers le financement hypothécaire le plus adapté à sa situation personnelle. Ce dernier y gagne d'abord financièrement et s'épargne toujours un temps précieux.

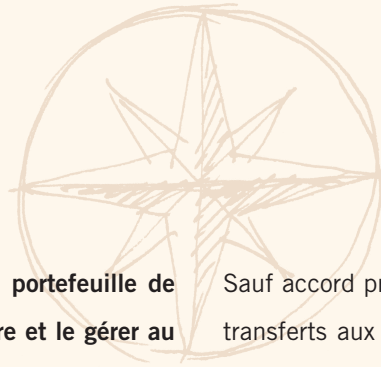
À de rares exceptions près, Erfisa facture son intervention sur la base d'un forfait convenu d'avance et payable uniquement à la conclusion de l'opération.

3. Planification financière globale

Il arrive un moment dans la vie, qui varie selon l'individu, où l'on tient à mettre de l'ordre dans ses affaires financières : portefeuille d'assurances, immobilier, placements, avoirs divers. On commence à envisager sa retraite et la sagesse conseille de songer à cette période de sa vie. Bref, dans de telles circonstances, une intervention d'Erfisa prend tout son sens. Son expérience et ses connaissances du domaine lui permettent de s'acquitter de mandats ponctuels comme de mener à bien des missions plus complètes.

Ici comme ailleurs, Erfisa applique un tarif convenu, clair, sans surprise, exigible selon des modalités décidées d'un commun accord.





4. Gestion de fortune

GÉRER Prendre le pilotage d'un portefeuille de valeurs, y mettre de l'ordre et le gérer au plus près de la volonté de son propriétaire

dans l'optique d'une stratégie d'investissement décidée ensemble, c'est la gestion de fortune selon Erfisa. **Signe particulier: vous, le client, gardez toujours le contrôle des opérations: avant, pendant et après.**

Vous demeurez aux commandes en ce que vous continuez à exercer une maîtrise totale sur les avoirs de votre portefeuille, déposés dans la banque de votre choix. Erfisa transmettra à votre banque les ordres approuvés par vous et contrôlera leur exécution, c'est tout. Vous pourrez ainsi déléguer la gestion quotidienne en toute sérénité et vous consacrer à d'autres occupations.

Sauf accord préalable, Erfisa s'interdit d'effectuer des retraits ou des transferts aux dépens de vos avoirs. Ceux-ci ne sont jamais déposés chez Erfisa. Vous lui accordez uniquement un pouvoir d'administration, sans droit de disposition ou de procuration générale. Géré en pleine lumière, votre dossier sera toujours totalement accessible. Vous pourrez le consulter quand bon vous semblera.

Les garanties concrètes, parties intégrales de la relation d'affaire avec Erfisa, ne s'arrêtent pas là. Le bon sens dicte également à son équipe de direction de se concentrer sur la gestion de portefeuilles dont l'importance se situe entre 300 000 et 20 000 000 de francs. Ce principe de correspondance constitue une garantie supplémentaire de sérieux et d'adéquation entre vous et Erfisa.

Travaillant dans l'optique du bien-être de ses clients sur le long terme, Erfisa s'interdit de proposer des opérations et des produits hautement spéculatifs ou de suggérer des comportements à risque, par exemple emprunter sur vos biens simplement pour étoffer vos investissements. Des produits financiers complexes, dits « structurés », n'entreront en ligne de compte que si Erfisa est convaincue de bien les maîtriser et d'améliorer grâce à eux sa gestion du risque. Autrement, ses choix se portent sur l'ensemble des produits financiers classiques, familiers, éprouvés – actions, obligations, fonds de placement...

Ces produits financiers, Erfisa les choisit en toute indépendance, c'est-à-dire en fonction de ses propres analyses. Elle n'a par exemple aucun produit « maison » à proposer ni même de produits « amis » en provenance de sociétés financières ou de banques dépositaires. De plus, Erfisa renonce à toute commission sur les frais de courtage ou les droits de garde de la part des banques dépositaires, au profit de ses clients qui bénéficient dès lors de réductions conséquentes sur les tarifs bancaires.

Conseils, stratégie, acquisitions – Erfisa travaille pour vous, son client, et pour vous seul. C'est son éthique du métier.

Enfin, chaque client d'Erfisa a droit au respect de sa différence, à commencer par une écoute attentive et des services sur mesure. Une telle approche nourrit une relation de confiance et encourage le dialogue et la recherche de solutions. Après tout, Erfisa et vous, son client, avez des intérêts en commun. En matière de gestion de fortune, Erfisa facture en effet ses services sous forme d'un pourcentage, connu d'avance, de la masse sous gestion. Une motivation de plus pour rechercher le meilleur le résultat.

Bref, avec Erfisa on sait toujours où on en est. Comme il s'agit d'une prise de contact, le premier entretien est offert. S'il est suivi d'effets, vous disposerez d'un interlocuteur stable, discret et sûr. Vous garderez le contrôle permanent des opérations. Vous réglerez des honoraires connus d'avance et pourrez mettre fin au mandat quand bon vous semble.

