



CLIENTÈLE PRIVÉE



BONHÔTE
BANQUIERS DEPUIS 1815



« Proches de nos clients et résolument tournés
vers l'avenir »

Le groupe Bonhôte à votre service

L'expertise au service de vos aspirations.

Approche Prendre le temps d'écouter et de comprendre vos besoins patrimoniaux.

Bâtir ensemble une solution adaptée à votre situation personnelle et familiale.

Valeurs Depuis plusieurs générations, nous veillons sur le patrimoine de nos clients et les accompagnons dans leurs projets d'avenir.

Confiance, professionnalisme et discrétion sont les valeurs qui nous sont chères. Votre tranquillité d'esprit l'est tout autant.



« Une large gamme de services en matière de
planification et de gestion patrimoniale »

Des services patrimoniaux à 360°

Vous êtes unique,
votre situation patrimoniale l'est aussi.

Cycle de vie Comptez sur notre expertise pour vous accompagner à chaque étape clé de votre vie. Grâce à une parfaite compréhension de vos attentes, nous vous faisons bénéficier d'un conseil sur mesure, constamment adapté à l'évolution de votre situation personnelle.

Au-delà du cadre de la gestion de fortune classique, notre groupe dispose d'experts à même de gérer tout autre aspect lié à votre patrimoine comme vos crédits, la planification de votre prévoyance, celle de votre fiscalité ou encore de votre succession et de vos assurances.

Conseils personnalisés Nous vous assistons en matière de conseil juridique et fiscal en tant que personne physique ou personne morale, pour l'administration de sociétés, fondations ou trusts, de même que pour la gestion des biens mobiliers de votre patrimoine, tels que des œuvres d'art. Nous contribuons aussi à la mise en place d'un cadre dédié à vos projets d'activités charitables ou encore dans la gouvernance familiale.

Nous sommes également engagés sur le marché immobilier suisse par le biais d'un fonds de placement classé parmi les acteurs les plus importants du pays. Nous vous accompagnons dans vos projets immobiliers, qu'il s'agisse d'un financement, d'un achat et sa structuration, ou d'une vente, en Suisse comme à l'étranger.



« Efficacité, souplesse et réactivité dans
un écrin à dimension humaine »

Gestion de fortune et services d'investissement

Ensemble, nous dressons un inventaire
de votre situation patrimoniale.

**Stratégie
d'investissement**

Tenant compte de vos aspirations personnelles ou familiales, nous déterminons votre horizon d'investissement, votre tolérance au risque, puis nous vous proposons la stratégie la mieux adaptée à votre situation.

Différentes solutions de gestion vous sont proposées. Quelle que soit votre préférence, vous bénéficiez d'une approche individualisée, efficiente sur le plan de la fiscalité, de la gestion du risque et adaptée en permanence à l'évolution de vos besoins.

Souhaitez-vous favoriser l'investissement responsable en choisissant des entreprises acquises aux pratiques de développement durable ? Nous vous proposons une approche spécifique tenant compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance.

**Consolidation et
évaluation**

Pour permettre la vue globale de votre patrimoine mobilier, nous établissons une analyse consolidée de vos portefeuilles, incluant une évaluation du risque de vos investissements.



« Une relation privilégiée fondée sur la confiance et
la qualité du service »

Planification financière et de prévoyance

Nous accompagnons votre transition vers la retraite.

**Conseil en
prévoyance**

Vous planifiez de prendre votre retraite. Comment assurer vos besoins de vie futurs ? Que choisir entre « rente » ou « capital » ? Comment investir votre capital de retraite ?

Vous désirez reconstituer votre avoir de prévoyance suite à un changement de situation personnelle et/ou professionnelle. Quelles sont vos possibilités ?

Vous êtes propriétaire immobilier. Quelle sera votre situation de logement à la retraite ? Devrez-vous amortir votre hypothèque ? Comment gérer et optimiser vos questions juridiques et fiscales ?

**Expertise
internationale**

Vous vous installez en Suisse comme salarié ou rentier. Comment traiter votre avoir de prévoyance étranger en Suisse ? Quelles mesures doivent éventuellement être prises ?

Vous quittez la Suisse et détenez un avoir de libre passage. Quelles démarches entreprendre et quels sont les aspects fiscaux à considérer ?

Nos experts fiscaux sont à votre disposition afin d'analyser et d'optimiser votre situation.



« Gérer l'imprévu, anticiper les besoins futurs »

Crédits et assurances

Nous répondons à vos besoins de financements et veillons à la protection de vos biens.

Crédits Vous souhaitez disposer de liquidités supplémentaires sans avoir à vendre des positions en portefeuille ? Le crédit Lombard vous le permet par la mise en garantie de vos titres.

Vous désirez financer l'achat d'un bien immobilier ? Nous disposons de partenaires solides pour l'étude et la mise en place de crédits hypothécaires.

Assurances Vous souhaitez établir un inventaire et une analyse de vos portefeuilles d'assurances. Comment être certain d'être correctement couvert, en toutes circonstances et de manière appropriée ?

Nous sommes en mesure de vous diriger vers des experts fiables en toute discrétion.





← Notre siège de Neuchâtel
2, quai Ostervald



« Des solutions sur mesure grâce
à notre expertise »

Planification patrimoniale et successorale

Dans un contexte national et international, nous vous conseillons selon votre situation spécifique.

Transfert de patrimoine

Vous souhaitez que votre succession se réalise selon des modalités particulières (par exemple : conditions pour hériter ou allocation spécifique des actifs). Quelles dispositions mettre en œuvre ? Qui désirez-vous impliquer dans l'exécution de vos volontés ?

Vous êtes en concubinage ou en partenariat et souhaitez assurer la situation de votre partenaire en cas de décès. Quelles possibilités s'offrent à vous ?

Aspects matrimoniaux suisses et internationaux

Vous et votre époux/se êtes de nationalités différentes, vous êtes mariés à l'étranger ou déménagez à l'étranger; vous vous demandez quel impact ceci aura sur votre régime matrimonial et successoral. Y a-t-il lieu d'établir ou de modifier un contrat de mariage, un testament ou un pacte successoral ?

Votre enfant a décidé de poursuivre sa carrière à l'étranger et de s'y établir. Quelle sera l'implication de cette expatriation sur vos dispositions en place ?

Vous souhaitez préserver le patrimoine que vous destinez à vos enfants en cas de divorce. Quel instrument ou structure mettre en place afin d'assurer cet objectif ?



« Des conseils adaptés à votre lieu de
résidence et à l'emplacement de vos actifs »

Conseil fiscal

Nous analysons et optimisons votre situation fiscale et financière.

Conseil aux entrepreneurs

Vous développez une start-up et désirez trouver le meilleur moyen de rémunérer vos employés, par exemple par un plan de participations. Quelles sont les conséquences fiscales pour vous, la société et vos collaborateurs ?

Vous cherchez des investisseurs afin d'injecter du capital dans votre société. Y a-t-il lieu de transformer la structure juridique ou de restructurer l'entreprise ?

Vous souhaitez transmettre votre entreprise. Comment structurer votre patrimoine commercial afin de réduire la charge fiscale ?

Vous avez des obligations de déclarations fiscales en Suisse et/ou à l'étranger et ce processus s'avère compliqué. Comment procéder en prenant en compte tous les éléments et en évitant une éventuelle double imposition ?

Domiciliation et résidence

Vous avez l'intention de vous établir à l'étranger / en Suisse. Quels sont les aspects administratifs et fiscaux à considérer dans le cadre de cette démarche ?

Vous souhaitez acheter une maison à l'étranger. Comment structurer la détention et le financement afin d'optimiser les coûts fiscaux y relatifs ?



« Un partenaire pour vous accompagner
au quotidien »

Gestion administrative privée

Nous nous occupons de vos besoins privés et de vos tâches administratives courantes.

**Administration privée
et mandats pour
cause d'inaptitude**

Vos parents sont âgés et peinent à s'occuper de leurs affaires administratives. Vous avez besoin d'un partenaire qui vous assiste pour effectuer et coordonner toutes les tâches administratives nécessaires (p. ex. paiements des factures et suivi des assurances). Quelles mesures prendre afin d'assurer un suivi même en cas d'incapacité ?

Vous souhaitez engager du personnel de maison. Comment annoncer ses employés aux assurances sociales et organiser le paiement des salaires ?

**Gouvernance
familiale**

Vous êtes plusieurs membres d'une même famille à détenir des biens en copropriété / en hoirie. Comment s'assurer que la gestion du patrimoine commun s'effectue sans conflits et d'une manière efficace, en tenant compte des intérêts de chacun ?



« Conseil et administration liés
aux oeuvres d'art »

Services liés à l'art

Nous apportons une expertise indépendante liée à l'acquisition, la détention et la transmission d'œuvres d'art.

- Inventaire** Vous avez acquis au fil des années des œuvres d'art par passion. Vous possédez des factures mais l'historique des œuvres fait défaut. Comment compléter votre documentation afin de déterminer la provenance et la valeur actuelle de ces œuvres ? Comment évaluer et assurer ce type de biens ?
- Stratégie** Vous avez hérité de plusieurs œuvres d'art et vous vous interrogez sur l'avantage ou non de les conserver. Comment obtenir un conseil neutre et spécialisé (par un historien de l'art, conservateur, etc.) ?
- Logistique** Vous souhaitez que vos œuvres d'art soient prêtées à un musée en Suisse / à l'étranger. Quelles modalités doivent être mises en place afin de préparer le transport et les assurances et quelles formalités administratives doivent être respectées ?
- Conseil** Vous détenez un patrimoine artistique dont vous souhaitez vous séparer, soit par donation/succession, ou par des ventes. Comment optimiser les transferts d'un point de vue juridique et fiscal ?



Banque Bonhôte & Cie SA

Neuchâtel

2, quai Ostervald
2001 Neuchâtel
T. +41 32 722 10 00

contact@bonhote.ch
www.bonhote.ch

Berne

Theaterplatz 7
Case postale
3000 Berne 8
T. +41 31 320 24 00

Bienne

3, Pont-du-Moulin
Case postale
2501 Bienne
T. +41 32 329 80 00

Genève

12, boulevard du Théâtre
1204 Genève
T. +41 22 818 65 00

Lausanne

5, rue du Grand-Chêne
1003 Lausanne
T. +41 21 552 31 50

Soleure

Bielstrasse 111
4500 Soleure
T. +41 32 722 13 10

Private Client Partners

Limmatquai 26
Case postale 263
8024 Zurich
T. +41 43 244 76 00

www.privateclientpartners.ch



BANQUE BONHÔTE & CIE SA
www.bonhote.ch