

# Conseil Général en Investissement



Leleux Associated Brokers



Investir soi-même,  
épaulé proactivement  
par des experts

## Votre stratégie, soutenue par notre expertise

En tant qu'investisseur actif, vous faites appel à notre expertise sur les marchés financiers tout en restant maître de toutes les décisions finales concernant la composition de votre portefeuille.

Les experts de Leleux Associated Brokers recherchent pour vous les thèmes d'investissement qui offrent des opportunités de rendement intéressantes et vous envoient des recommandations via le canal de votre choix : via votre chargé de clientèle, par e-mail, par SMS, via Leleux Online ou encore via l'application MyLeleux. Vous décidez vous-même, ou avec l'aide de votre chargé de clientèle attiré, de suivre ou non ces recommandations, sur base de votre propre conviction et de votre vision.

Les recommandations que vous recevez peuvent concerner des actions individuelles, mais aussi des fonds d'investissement, des fonds négociés en bourse (ETF/Trackers) et des obligations. Nos experts surveillent continuellement les titres que vous avez achetés en réponse à une recommandation.

Lorsqu'ils estiment que le potentiel maximal est atteint, vous recevez une recommandation de vente. Ici aussi, vous décidez, de manière autonome ou en concertation avec votre chargé de clientèle, de suivre ou non cette recommandation.

Les recommandations qui émanent de Leleux Associated Brokers sont adaptées à votre profil d'investisseur et au portefeuille modèle convenu avec vous, ainsi qu'à l'allocation d'actifs qui y est associée. Par exemple, un investisseur dynamique recevra plus de recommandations sur des actions individuelles, tandis qu'un investisseur plus défensif recevra davantage de recommandations sur des obligations.

Avec le Conseil Général en Investissement, vous êtes épaulé dans toutes vos décisions d'investissement et vous êtes accompagné personnellement par votre chargé de clientèle de confiance. Tout en conservant le contrôle total des décisions.

## Investir activement avec un soutien personnalisé

### Un portefeuille que vous constituez...

Peut-être nous enverrons-vous une recommandation d'achat sur une entreprise ou un secteur qui n'emporte pas votre conviction, et que vous ne la suivrez pas. Mais peut-être pourriez-vous suivre notre proposition au sujet d'une entreprise d'un autre secteur. Votre portefeuille peut également contenir d'autres actions ou d'autres instruments que ceux pour lesquels nous vous avons envoyé des recommandations.

Étant donné que vous gardez le contrôle de toutes les décisions, la composition de votre portefeuille reflète vos propres convictions. Cependant, pour les instruments achetés à la suite d'une recommandation émanant de notre service central de Conseil Général en Investissement, vous bénéficiez d'un suivi intégral.

Votre chargé de clientèle est à votre disposition pour toute question ou, si vous le souhaitez, pour passer vos ordres. Grâce à Leleux Online et l'application MyLeleux, vous pouvez également passer vous-même vos ordres de bourse en toute autonomie.

### ...avec une attention toute particulière pour la diversification...

Lorsque vous souscrivez au service de Conseil Général en Investissement, vous établissez un profil d'investisseur avec votre chargé de clientèle et déterminez ensemble le portefeuille type qui correspond le mieux à vos souhaits, à vos attentes et à votre appétence pour le risque. Ce portefeuille type traduit votre profil en une certaine allocation d'actifs, c'est-à-dire la répartition entre actions et obligations.

Les recommandations que nous vous adressons par la suite en tiennent compte. Par conséquent, le portefeuille que vous construisez vous-même sur la base de nos recommandations tient véritablement compte des principes de diversification et de votre profil d'investisseur.

Vous prenez les décisions, épaulé par des experts qui partagent avec vous leurs analyses et leurs idées



### ... et qui s'appuie sur notre grande expertise du marché boursier

Les experts de Leleux Associated Brokers font pour vous ce que vous n'avez probablement pas toujours le temps de faire vous-même : un suivi actif et quotidien des marchés financiers. Ce que nous faisons depuis près d'un siècle en tant que société de bourse.

Les recommandations que nous vous adressons sont donc fondées sur une analyse approfondie, une expertise boursière pointue, de nombreuses années d'expérience et une vision à long terme.

### Une sélection qui maximise la création de valeur

Les analystes de Leleux Associated Brokers surveillent un large éventail d'instruments financiers. Leleux Associated Brokers est toujours à l'affût des instruments qui offrent des bases économiques solides et qui peuvent créer de la valeur à long terme pour nos clients.

Le fait que nous suivions pour vous à la fois les actions, les obligations, les fonds d'investissement

et les fonds négociés en bourse (ETF/Trackers) vous permet non seulement de diversifier votre portefeuille entre différents instruments financiers, mais également de le structurer à un coût intéressant. En plus de notre expertise, cela contribue de surcroît à maximiser vos opportunités de rendement.

### Vos besoins comme fil conducteur

Sur la base de votre situation personnelle, de votre profil d'investisseur et de vos attentes, nous vous proposons un portefeuille modèle. En fonction de votre profil et de vos attentes, un équilibre est établi au sein de votre portefeuille entre le rendement (une distribution périodique des revenus) et la croissance (une augmentation de la valeur de votre portefeuille), ce qui a un impact sur la répartition des types d'actifs qu'il contient.

Leleux Associated Brokers fait appel à six portefeuilles modèles différents dans le cadre du Conseil Général en Investissement, adaptés aux objectifs d'investissement qui diffèrent d'un investisseur à l'autre. Votre chargé de clientèle attiré sera heureux d'en discuter plus en détail avec vous.

| Portefeuille type | Stratégie  | Horizon    | Risque       | Actions | Obligations |
|-------------------|------------|------------|--------------|---------|-------------|
| Bass              | Rendement  | 5 – 10 ans | Conservateur | 0%      | 100%        |
| Baryton Bass      | Rendement  | 5 – 10 ans | Défensif     | 0%      | 100%        |
| Baryton           | Rendement  | 5 – 10 ans | Défensif     | 25%     | 75%         |
| Ténor             | Rendement  | 5 – 10 ans | Neutre       | 50%     | 50%         |
| Alto              | Croissance | 5 – 10 ans | Neutre       | 75%     | 25%         |
| Soprano           | Croissance | 10+ ans    | Dynamique    | 100%    | 0%          |

Avec le Conseil Général en Investissement, vous bénéficiez d'un suivi actif et êtes soutenu dans vos décisions d'achat et de vente

---

## Conseil Général en Investissement

- Votre portefeuille reflète votre vision et vos propres convictions, soutenues par les recommandations de nos experts
- Nous vous envoyons des recommandations lorsque des opportunités se présentent et continuons à les suivre activement pour vous
- Vous restez maître de toutes les décisions concernant la composition de votre portefeuille
- Votre chargé de clientèle attitré sera votre point de contact et votre référent de confiance
- Structure de coûts transparente et simple

---

## Frais

Dans le cadre du Conseil Général en Investissement, vous vous acquittez de frais de conseil trimestriels (variables en fonction du portefeuille type) et de frais de transactions. Pour certaines transactions étrangères,

des frais de correspondants et des taxes étrangères peuvent également être portés en compte. Vous trouverez toutes les informations à ce sujet dans notre liste des tarifs.

---

**Leleux Associated Brokers est une société de bourse indépendante fondée en 1928. Depuis près de cent ans, nous offrons à nos clients des conseils et des solutions d'investissement sur mesure.**

**En tant qu'entreprise familiale proche de ses clients depuis le premier jour, nous continuons aujourd'hui à établir des relations à long terme, coulées dans une tradition de service personnalisé.**

**Nous attachons également une grande importance à la notion de qualité que nous déclinons tant en faveur de nos clients privés et institutionnels qu'en faveur de nos employés, ce qui nous fait grandir ensemble.**

- Une entreprise familiale belge indépendante
- Plus de 30 agences réparties dans toute la Belgique
- Plus de 130 collaborateurs
- Une équipe de chargés de clientèle dévoués et un service d'assistance joignable par téléphone (tous les jours ouvrables entre 8 et 22 heures au numéro 0800 255 11)
- Une relation forte et durable avec chaque client, basée sur la confiance et la qualité de prestation
- Des frais simples et transparents

Leleux Associated Brokers offre différentes solutions et services d'investissement à sa clientèle privée tels que le Plan d'Investissement Périodique, le Conseil Ponctuel en Investissement, le Conseil Général en Investissement ou la Gestion de Portefeuille.

---

Pour connaître les frais afférents au Conseil Général en Investissement, consultez la liste des tarifs sur le site Internet [www.leleux.be](http://www.leleux.be), également disponible en agence. Ce document purement informatif, rédigé par la SA Leleux Associated Brokers, est destiné à celui auquel il est adressé. Il ne peut pas être reproduit, copié ou distribué à d'autres personnes. La SA Leleux Associated Brokers se réserve le droit de modifier la présente brochure dans le respect des dispositions légales et réglementaires. Pour ce faire, la brochure mise à jour et datée sera publiée sur [www.leleux.be](http://www.leleux.be). Veuillez donc à vérifier que vous disposez bien de la dernière version de notre brochure.