





SBM
Private
Wealth

SBM Private Wealth: Jouissez du style de vie que vous méritez !

Votre réussite est le fruit d'un long travail acharné. L'objectif premier du département « Private Wealth » est de vous aider à accroître, préserver et gérer votre richesse. Afin de remplir cet objectif, nous offrons de nombreuses solutions financières, fiscales et de conseil, telles que des services de planification financière, de conseil en placement et de gestion discrétionnaire de portefeuille, offerts à la fois en monnaies locales et étrangères. Profitez également d'une combinaison de solutions bancaires et de crédit traditionnelle intégrée, de même que des services de gestion du patrimoine, grâce à la synergie qui règne au sein de notre groupe.

Nos services sont assurés par des gestionnaires de patrimoine compétents, dignes de confiance et dont l'approche est principalement axée sur le service. Au sein du département « Private Wealth », nous sommes conscients que chacun de nos clients se fixe un ensemble exclusif d'objectifs. Nous reconnaissons également que ces derniers sont dotés de profils variés et de niveaux d'appréciation du risque différents. Le conseiller financier du département « Private Wealth » qui vous sera dédié, cherchera à connaître les exigences de votre style de vie sur le long terme et s'efforcera, par le biais de stratégies d'investissement innovantes et durables, de constituer des portefeuilles de manière à présenter la combinaison d'investissements la plus efficace pour compléter votre stratégie patrimoniale.

Notre fierté réside dans la satisfaction de nos clients. Ces derniers nous font confiance pour ce qui est de les guider tout au long de leur vie financière, qui devient de plus en plus complexe. Donnez-nous les moyens d'éliminer les désagréments et complexités qu'implique la planification financière et jouissez ainsi du style de vie que vous méritez.

Sanjaiye Rawoteea | Responsable du département « Private Wealth »





À propos de l'île Maurice

Située au cœur de l'océan Indien, au carrefour de l'Asie et de l'Afrique, l'île Maurice a su se positionner en tant que centre de services internationaux sûr et sécurisé pour les flux d'investissement des grandes puissances économiques sur les marchés émergents de l'Asie et de l'Afrique et vice versa. L'île offre également aux entreprises internationales un environnement financier de haute qualité et des produits sophistiqués.

Considérée comme une destination sûre, stable et sécurisée, l'île Maurice offre des opportunités d'affaires inégalées et une qualité de vie équilibrée, ce qui en fait l'environnement idéal pour le travail et les loisirs. Ayant connu une croissance économique soutenue ces dernières années, le pays s'est également montré très résistant durant la crise et offre de nombreux avantages fiscaux grâce à ses nombreux traités de non double imposition avec près de 43 pays. Le taux d'imposition des sociétés et des revenus fixes s'élève à 15 % et les sociétés pourront bénéficier de certaines dispositions sur le crédit pour impôt étranger. De plus, il n'existe aucun impôt sur la succession et les gains en capital à l'île Maurice. Le secteur des services financiers à l'île Maurice fonctionne selon un régime bien réglementé, avec notamment la Banque de Maurice (BOM) qui réglemente toutes les activités bancaires et la Commission des Services Financiers (FSC) qui supervise l'ensemble des activités des services financiers.

Profil d'entreprise

Considérée comme le groupe de services bancaires et financiers le plus important du marché mauricien, la SBM Holdings Ltd (SBM) ne cesse d'accroître sa présence à l'échelle internationale et offre tous les services d'une banque universelle grâce à un modèle d'entreprise diversifiée.

La SBM a débuté ses activités en 1973 et a été introduite à la Bourse de l'île Maurice en 1995. L'innovation, la flexibilité, l'accessibilité et la fiabilité sont les principales caractéristiques ayant contribué à sa bonne réputation et à la confiance sans faille qui lui est désormais accordée. Détenue par près de 18 000 actionnaires locaux et internationaux, la SBM se compose de plus de 1 400 employés et dessert plus de 500 000 clients à travers son réseau de 51 agences et comptoirs implantés à l'île Maurice, à Madagascar et en Inde, sans oublier son « Representative Office » au Myanmar. À l'avenir, la SBM a l'intention de se concentrer davantage sur ses opérations internationales et ses services non bancaires. La valeur de la marque de la SBM bénéficie également d'un investissement continu dans son capital humain, son infrastructure opérationnelle et la technologie.

Les secteurs d'activité incluent :

- Services bancaires aux particuliers
- Gestion de patrimoine
- Services bancaires privés
- Services bancaires aux entreprises, services bancaires internationaux et services bancaires d'investissement
- Service de trésorerie
- Services bancaires en ligne
- Services bancaires d'investissement et le financement des entreprises
- Services de courtage
- Services de garde

Reconnaissance et notations internationales

La SBM s'est vue décerner les prix de « Best Innovation in Retail Banking – Mauritius » et « Best Private Bank Mauritius 2016 » par « International Banker Banking Awards 2016 ». Depuis sa création, elle a été élue « Bank of the Year – Mauritius » trois fois par le prestigieux magazine « The Banker », une publication du Financial Times Group, à Londres. La SBM a également été élue « Best Bank in Mauritius » par « Euromoney » durant trois années consécutives, de 2004 à 2006. La SBM a aussi raflé le prix de « Best Bank Mauritius » décerné par EMEA finance en 2009 dans le cadre des « African Banking Awards » et est sortie première finaliste des « Africa Investor Index Series Awards » de 2009. « Moody's Investors Service » attribue la note de Baa3/P-3 à la SBM Bank (Mauritius) Ltd pour ses dépôts à long terme et à court terme, et ce, tant en monnaie locale qu'en devises étrangères. La banque bénéficie également d'une notation D+ pour sa solidité financière (BFSR).







“Des stratégies conçues pour faire fructifier votre argent”

À la SBM Private Wealth, nous sommes fiers d'aider nos clients à réaliser leur plein potentiel, et ce, en découvrant ce qui leur importe le plus dans la vie et en obtenant des résultats qui répondront à leurs besoins.

En travaillant ensemble, nous fournissons à nos clients une solution financière complète en adaptant des stratégies et des structures d'investissement spécifiques pour développer et protéger leurs richesses.

Planification financière

Afin de pouvoir relever les défis résultant de l'évolution constante des affaires financières de nos clients, nous estimons important d'adapter leur stratégie financière aux changements survenus dans leur situation.

Notre service de planification financière a été conçu de manière à vous fournir des conseils et des solutions adaptées à vos arrangements financiers.

Nous offrons des conseils sur :

- La gestion des placements par le biais de notre service de gestion de patrimoine privé ;
- Les pensions personnelles et professionnelles ;
- La planification de la retraite, y compris l'encaissement de la pension de retraite ;
- La planification de la protection ;
- La planification fiduciaire et la planification fiscale, y compris le droit successoral et la taxation des plus-values.



Gestion discrétionnaire de portefeuille

Le service de gestion discrétionnaire du portefeuille vise à fournir aux clients des conseils en placement, auxquels ils peuvent faire confiance. Le département « Private Wealth » de la SBM dispose de la connaissance, de la compétence et des ressources nécessaires à la conception d'un portefeuille de solutions qui réponde aux exigences individuelles des clients.

Les portefeuilles des clients sont conçus et gérés selon leurs profils risque-rendement ou tout autre besoin spécifique.

Pourquoi choisir notre service de gestion de portefeuille ?

Un service de gestion de portefeuille actif et ponctuel :

Un gestionnaire de portefeuille est capable de procéder à des ajustements rapides aux portefeuilles de ses clients pour s'adapter au marché en constante évolution.

Accéder à divers produits d'investisseurs institutionnels :

Un gestionnaire de portefeuilles peut généralement accéder à de multiples produits accessibles aux investisseurs institutionnels uniquement. Ce dernier peut régulièrement négocier des conditions attrayantes.

Expertise en investissement :

Une équipe composée de spécialistes en placement chevronnés dotés d'une réelle expertise dans des domaines d'investissements complexes.

Frais de gestion concurrentielle :

Une structure tarifaire très compétitive.

Des solutions de placement sur mesure et un service dédié:

L'équipe chargée de la gestion discrétionnaire de portefeuille travaille en collaboration avec le client dans le but de lui fournir la solution de placement la mieux adaptée et un niveau de service élevé.

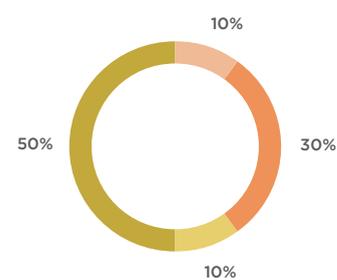


Nous travaillons en collaboration avec nos clients dans le but d'obtenir un processus de planification systématique des investissements pour la création d'une valeur durable et un contrôle des risques. Notre approche est la suivante :

- **Connaître vos besoins**
Planification axée sur les objectifs
- **Élaborer un plan**
Classer et examiner, déterminer la tolérance risque-rendement, élaborer un plan écrit
- **Constituer un portefeuille**
Répartition stratégique de l'actif, répartition d'une sous-classe d'actifs, gestion actifs/passifs
- **Implémentation**
Réalisation optimale, rééquilibrage
- **Supervision**
Examiner les progrès réalisés

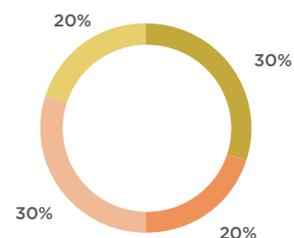
Nous avons élaboré quatre stratégies par défaut qui correspondent à vos préférences risque-rendement. Les stratégies demeurent dynamiques pour pouvoir s'adapter à l'évolution constante du marché.

Assertive



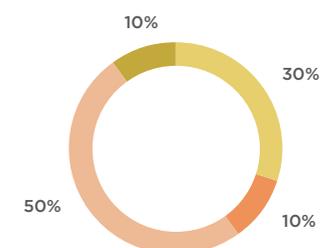
Cette stratégie vise à tirer profit de la croissance à travers l'investissement, plus principalement les investissements en actions. Une répartition modérée des autres catégories d'actifs, telles que le revenu fixe, les produits structurés et les placements alternatifs, est également réalisée. Le haut niveau de placement en actions signifie que la volatilité aura probablement lieu à l'extrémité supérieure du spectre des risques. Il existe un risque de perte à court, voire à moyen terme. Le portefeuille convient aux investisseurs dont l'horizon d'investissement est long, c'est-à-dire de plus de 5 ans.

Équilibrée



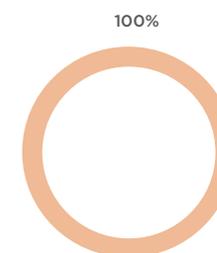
Cette stratégie vise à optimiser les rendements grâce à une approche d'investissement équilibrée. Notre portefeuille diversifié propose une large gamme de classes d'actifs, incluant les actions, le revenu fixe, les produits structurés et les placements alternatifs. Ce portefeuille équilibré expose l'investisseur à un degré de risque modéré, et ce, bien que l'allocation d'actions fasse que les investisseurs doivent être disposés à maintenir un horizon de placement à moyen ou à long terme. Le risque de fluctuations à court terme du portefeuille suggère un horizon de placement d'au moins cinq ans.

Conservative



Aims at achieving more consistent returns by utilizing a conservative approach to asset allocation. Investment is principally made in fixed income instruments with moderate allocations to equities and alternative investments. A positive bias towards the fixed income asset class sees to it that volatility is well contained within acceptable levels. However, use of equities to capture some capital growth may expose the portfolio to a certain level of volatility, suggesting that this strategy is suitable for investors with a low to moderate risk appetite with a minimum investment horizon of three years.

Défensive



Cette stratégie est destinée aux investisseurs qui souhaitent éviter toute volatilité associée à des catégories d'actifs les plus exposées au risque, mais qui recherchent un rendement supérieur à celui de l'épargne. La répartition d'actifs se limite en grande partie à des titres à revenu fixe de qualité et, par moment, à l'épargne. Les rendements sont générés par les revenus issus des titres, des comptes d'épargne et des mouvements de capitaux de la valeur des placements à revenu fixe. Cette stratégie convient aux investisseurs ayant un faible appétit pour le risque et un horizon d'investissement supérieur à trois ans.

En fonction de la taille du portefeuille, de la stratégie et des considérations fiscales, les portefeuilles sont alimentés soit en utilisant une approche d'investissement directe distincte, soit en utilisant des fonds actifs.

■ Actions ■ Investissement Alternatif ■ Revenu fixe ■ Produits Structurés

Service de conseil en placement

Ce service convient à ceux qui souhaitent prendre leur propre décision, mais qui nécessite toutefois des conseils en placement basés sur leur situation personnelle, leurs objectifs et leur profil de risque. Dans le cadre d'un partenariat à long terme, notre spécialiste en placement vous fournira des conseils continus.

Nous nous assurerons également que les actifs choisis sont adaptés à vos besoins tout au long de votre relation de conseil avec vous.

Conseils fiscaux et juridiques

Certains clients souhaitent obtenir des services fiduciaires tels que la mise en place d'une succession pour leurs affaires familiales, la protection des individus, la réduction des taxes et le soutien aux organismes de bienfaisance pour les aider à gérer leur patrimoine. L'objectif premier de notre équipe est de vous fournir un accès rapide à des spécialistes dédiés dans ces différents domaines et de vous aider à déterminer la meilleure marche à suivre qui répondra au mieux à vos besoins.

Service dédié

Nos gestionnaires de patrimoine et professionnels de l'investissement coordonnent les ressources du département et du groupe pour :

- Aider les clients à élaborer des stratégies de gestion du patrimoine et de placements qui sont adaptées à leurs objectifs et à leur niveau de tolérance au risque ;
- Identifier les opportunités d'investissement pour permettre aux clients d'atteindre leurs objectifs ;
- Tirer parti de nos solides capacités d'exécution et demeurer à l'écoute du client ;
- Introduire les clients, si possible, à un vaste réseau et aux nombreuses ressources de la SBM Bank (Mauritius) Ltd.

SBM World Elite™ Mastercard®

THE WORLD IS YOURS.





Private Wealth
implique également

Les services bancaires en ligne

- Un accès à votre compte 24 heures sur 24 de manière aisée, sûre et sécurisée

Les cartes de débit et les cartes de crédit

- Des cartes à puce sécurisées pour une protection supplémentaire
- Rabais exclusifs dans le monde entier
- Accès illimités à des salons VIP dans le monde entier, à vous et à un invité (par visite)
- Accumulation et échange de points en ligne

Services de dépôt

- Les dépôts à terme vous permettent de choisir un horizon d'investissement adapté à vos besoins en matière d'épargne et de fixer le meilleur taux d'intérêt en vigueur.



Services financiers personnalisés

Gestion efficace de vos besoins de financement :

- Chaque situation étant particulière et unique, nous proposons une gamme complète de prêts et des options en matière de leasing adaptées à tout besoin de financement par apport de fonds ;
- Des marges de crédit personnelles conçues pour fournir une source de financement fiable pour toute opportunité qui pourrait se présenter à l'avenir ;
- Notre prêt à taux fixe remboursable par versements s'accompagne de conditions flexibles et adaptées à vos besoins.

Prêts hypothécaires

Nous sélectionnons la solution la mieux adaptée à vos objectifs. La vaste gamme d'options de prêts vous guidera tout au long du processus avec un niveau d'attention et une qualité de service élevés. Outre les prêts hypothécaires, nous proposons également des plans de financement conçus pour les besoins particuliers, y compris :

- La construction ;
- Le financement d'une société civile immobilière d'attribution (attribution de la garantie financière d'achèvement en faveur de la SBM) ;
- Le placement immobilier ;
- Le refinancement.

Services « Home Equity »

Nos services mettent à votre disposition plusieurs possibilités pour faire fructifier votre investissement. À savoir :

- Une marge de crédit hypothécaire conçue pour tirer parti de la valeur nexploitée de votre propriété ou de vos autres biens à des taux d'intérêt concurrentiels. Cette marge de crédit hypothécaire s'accompagne également d'un accès facilité et d'options de remboursement d'intérêts seulement ;
- Gestion de vos finances pour ainsi bénéficier de transferts mensuels prévisibles..



Votre gamme exclusive d'avantages comprendra :

Un service personnalisé

- Confidentialité et sécurité
- Tarification personnalisée des produits et services
- Une large gamme de produits
- Des directeurs relationnels et des agents de soutien dédiés
- Un service personnalisé 24 heures sur 24
- Les besoins des membres de la famille en matière de services bancaires sont également traités par notre équipe

Solution de placement

- Planification financière
- Services-conseils en placement
- Des services de simple exécution et de gestion discrétionnaire de portefeuille
- Un accès aux produits d'investissement locaux et globaux
- Un accès aux différentes catégories d'actifs
- Le USD, l'EUR, le GBP, et d'autres principales devises disponibles

Informations relatives à l'investissement

- Lettre d'information électronique régulière portant sur les mises à jour économiques

Produits bancaires

- Taux négociés sur les prêts
- Processus d'approbation accéléré et décaissement express de vos prêts
- Taux préférentiel sur les dépôts à terme, incluant les dépôts en devises
- Frais attractifs sur les dépôts et retrait des billets en devises étrangères
- Cartes de crédit à puce hautement sécurisées avec une limite minimale de 300 000 MUR
- Carte de débit privée conçue exclusivement
- Accès illimité à votre coffre
- Accès rapide et commode aux services bancaires en ligne pour visualiser les activités de votre compte et réaliser des transferts locaux et internationaux
- Opérations bancaires à portée de main — vérifiez le solde de votre compte bancaire n'importe quand, n'importe où, et ce, à partir de votre téléphone portable

Accès exclusif au SBM Park

Nous sommes convaincus de l'importance d'un style de vie équilibré et c'est la raison pour laquelle nous sommes fiers de vous offrir une adhésion au SBM Park où vous pourrez profiter des installations sportives, tant en salle qu'en plein air. Votre conjoint bénéficiera également de ce privilège.

Le SBM Park est un complexe ultramoderne mis à la disposition de nos clients du « Private Wealth » et du « Private Banking » ainsi qu'à notre personnel. Situé à La Vigie, au cœur de l'île, ce complexe est équipé d'une piscine couverte, d'un court de squash, d'un pool house, d'une salle de fitness/aérobique et d'une infirmerie.

Il y a des vestiaires séparés avec des casiers pour les hommes et les femmes. Les autres installations incluent un terrain de foot, des courts de tennis, une aire de jeu pour pratiquer le basket/le volleyball. Des entraîneurs sont également mis à la disposition de nos clients.





Questions fréquemment posées

- **Les meilleurs produits me seront-ils offerts même s'ils proviennent de vos concurrents ?**

Oui. Si nos concurrents vous offrent des produits adaptés à vos besoins en matière d'investissement, nous (la SBM) établirons une relation d'affaires avec eux.

- **Aurai-je accès à une gestion de portefeuille auprès des meilleurs acteurs de l'industrie ?**

Oui. À travers notre réseau et nos relations existantes avec des institutions financières internationales de renom, vous pourrez tirer parti des possibilités d'investissement et de gestion de portefeuille généralement offertes à nos clients fortunés.

- **Serai-je informé si les produits d'investissement n'enregistrent pas de résultats satisfaisants ?**

Oui. Nous vous informerons de l'évolution de votre portefeuille de manière régulière et nous le rééquilibrerons quand les opportunités se présenteront.

- **Comptabiliserez-vous chaque centime que j'investis chez vous ?**

Oui. Nous nous engageons à vous offrir un service entièrement transparent qui vous permettra de faire le suivi de chaque dernier centime que vous avez déposé chez nous.

- **Pourquoi devrais-je me fier à vos conseils avant toute autre recommandation ?**

Nous avons la capacité de vous offrir un service de gestion d'actifs de classe mondiale. Avec la SBM, vous avez accès à des conseillers hautement qualifiés et une sélection des plus grandes institutions mondiales d'investissement.

- **Au cas où j'aurais besoin d'une analyse complète, pourriez-vous me dire précisément comment vous réalisez des bénéfices ?**

Oui. Nous sommes convaincus de la nécessité d'un service transparent et honnête pour ce qui est des coûts lorsque vous devenez un de nos clients.





SBM Bank (Mauritius) Ltd

SBM Tower

1, Queen Elizabeth II Avenue

Port Louis, Mauritius

T : (230) 202 1333

E : privatewealth@sbmgroup.mu

W : www.sbmgroup.mu