

NOUS SOMMES INDÉPENDANTS. POUR N'ÊTRE LIÉS QU'À VOUS.



Votre situation, vos besoins et vos projets sont uniques. Ils méritent une relation qui l'est tout autant. Pour avancer loin ensemble, commençons par bien nous connaître.

Contactez-nous pour une rencontre. Vous verrez que nos solutions en gestion privée sont réellement SMART.

UN PROJET COMMUN C'EST D'ABORD

UNE RENCONTRE



VOTRE SUCCÈS SERA LE NÔTRE.

L'APPROCHE SMART DU CONSEIL.

Nous sommes à **vos côtés pour vous guider et vous apporter des conseils personnalisés dans la gestion de votre patrimoine** : suivi des actifs financiers, planifications, succession, donation, ...

Chez Smart, nous nous engageons réellement à **personnaliser le service**. Face à la concurrence, nous affirmons le « **droit au sur mesure** » de notre clientèle. Pour constituer votre portefeuille, nous imaginons des solutions qui vont plus loin. Elles servent vos besoins et intègrent vos souhaits pour l'organisation de votre patrimoine.

C'est ce qui les rend réellement originales.

DES CHOIX SMART.

Nous ne sélectionnons pas les places d'investissements ou les produits financiers (actions, obligations, fonds alternatifs, ...) juste **parce qu'ils sont les meilleurs ...** Mais bien les meilleurs **pour vous**.

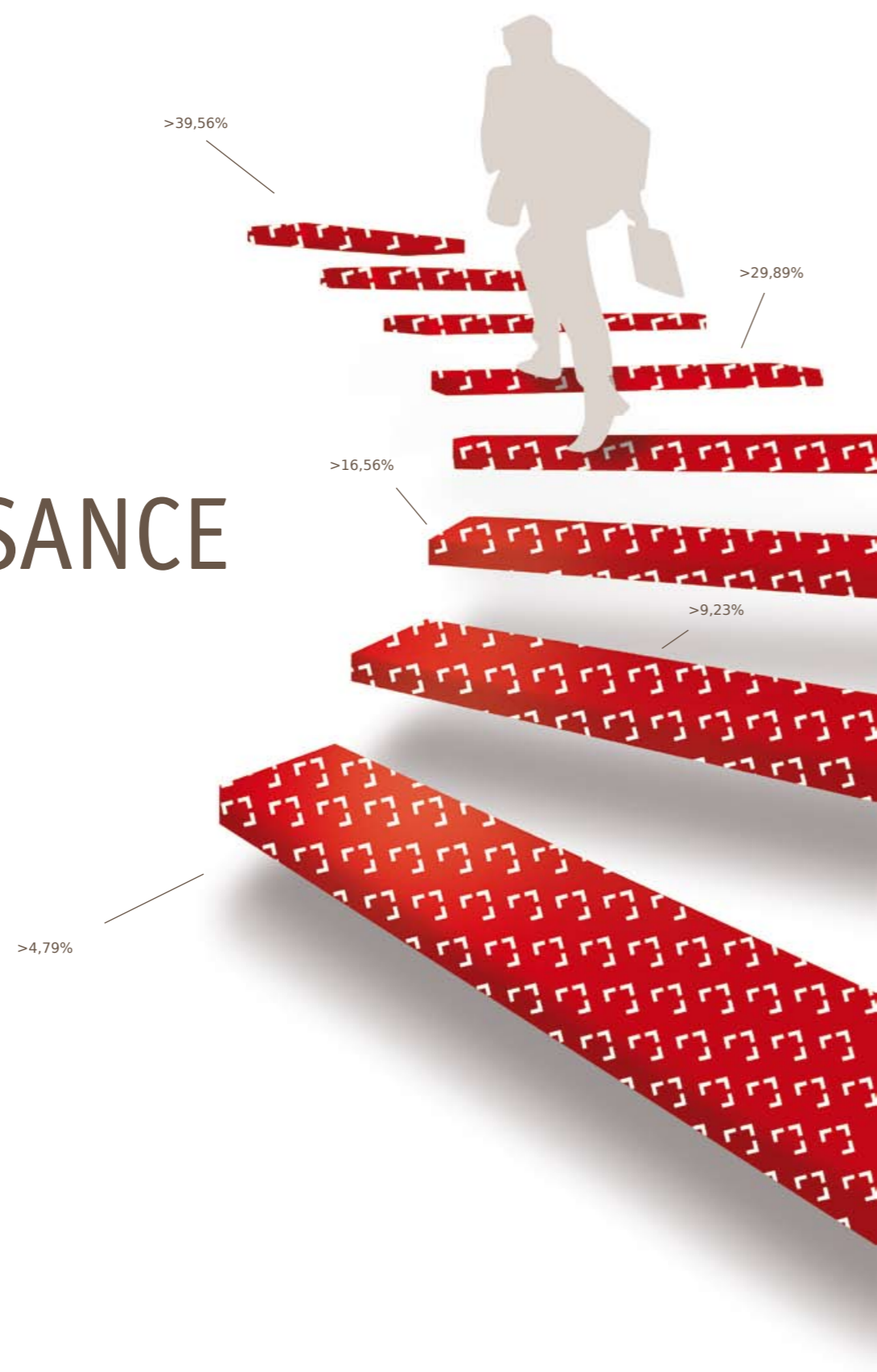
Nous voulons bâtir avec vous une relation de partenaires forte et durable.

L'INDÉPENDANCE, C'EST SMART.

L'indépendance est essentielle quand il s'agit de **créer une relation de confiance solide**. Voilà pourquoi nous n'appartenons à aucune institution financière. Pour vous, cela signifie :

- une **objectivité totale de nos conseils** dans la sélection de produits financiers et la recherche de solutions patrimoniales
- une **réelle ouverture géographique** : notre agrégation au Luxembourg et notre passeport européen nous permettent de vous servir à votre meilleure convenance, **sur l'ensemble des marchés**
- un **environnement adéquat** : les banquiers se distinguent dans leurs tarifs, leurs services et leurs spécialités. Vous choisirez avec nous celui qui vous convient.

ENSEMBLE, PAS À PAS, POUR
UNE CROISSANCE
DE VOTRE PATRIMOINE



À DEUX, ON VOIT MIEUX.

À VOTRE RYTHME.

La seule bonne vitesse de croissance, c'est la vôtre. **Au rythme et au risque qui vous conviennent.** Les solutions originales et professionnelles que nous vous recommandons (fonds alternatifs, obligations, fonds, ...) reposent sur l'analyse croisée des performances des produits et de vos désirs personnels d'évolution.

AVANCER DANS LA MÊME DIRECTION.

Votre vision stratégique détermine notre ligne de conduite. Pour augmenter ou préserver votre patrimoine, **nous choisissons avec vous et adaptons votre risque. Vous évoluez comme vous l'avez décidé.** Notre philosophie sert d'abord la vôtre. Parce que, plus que des chiffres, ce sont des **objectifs communs** que nous voulons atteindre.

Nous sommes à vos côtés, quels que soient les mouvements du monde financier. Parce que nous restons très attachés à demeurer vos partenaires, accompagnant vos évolutions et celles de votre famille. Génération après génération.

Dans ce métier, la formation et l'expérience sont primordiales. Mais pas suffisantes.

La capacité d'écoute, de travailler efficacement en équipe, l'ouverture à la nouveauté et le facteur humain sont tout aussi indispensables au succès de la collaboration.

MIEUX VAUT COMPTER SUR

UNE ÉQUIPE DE SPÉCIALISTES



DES SPÉCIALISTES EN PARTICULIER.

C'EST SMART LA COMPÉTENCE.

Il n'y a pas de bonne expertise sans bons experts. Trop d'institutions financières confient votre portefeuille à un généraliste de la finance. **Les conseillers SMART sont tous des experts confirmés en gestion de fortune ou de patrimoine.** Ils en connaissent les subtilités et besoins particuliers.

UNIS POUR UN.

Nos conseillers forment une équipe de compétences complémentaires **au service de votre patrimoine. Une équipe souple et réactive**, toujours à la recherche de solutions originales et d'opportunités respectant vos critères. Leur analyse de vos besoins est plus fine et leurs conseils plus adaptés.

LE PROFESSIONNALISME SMART.

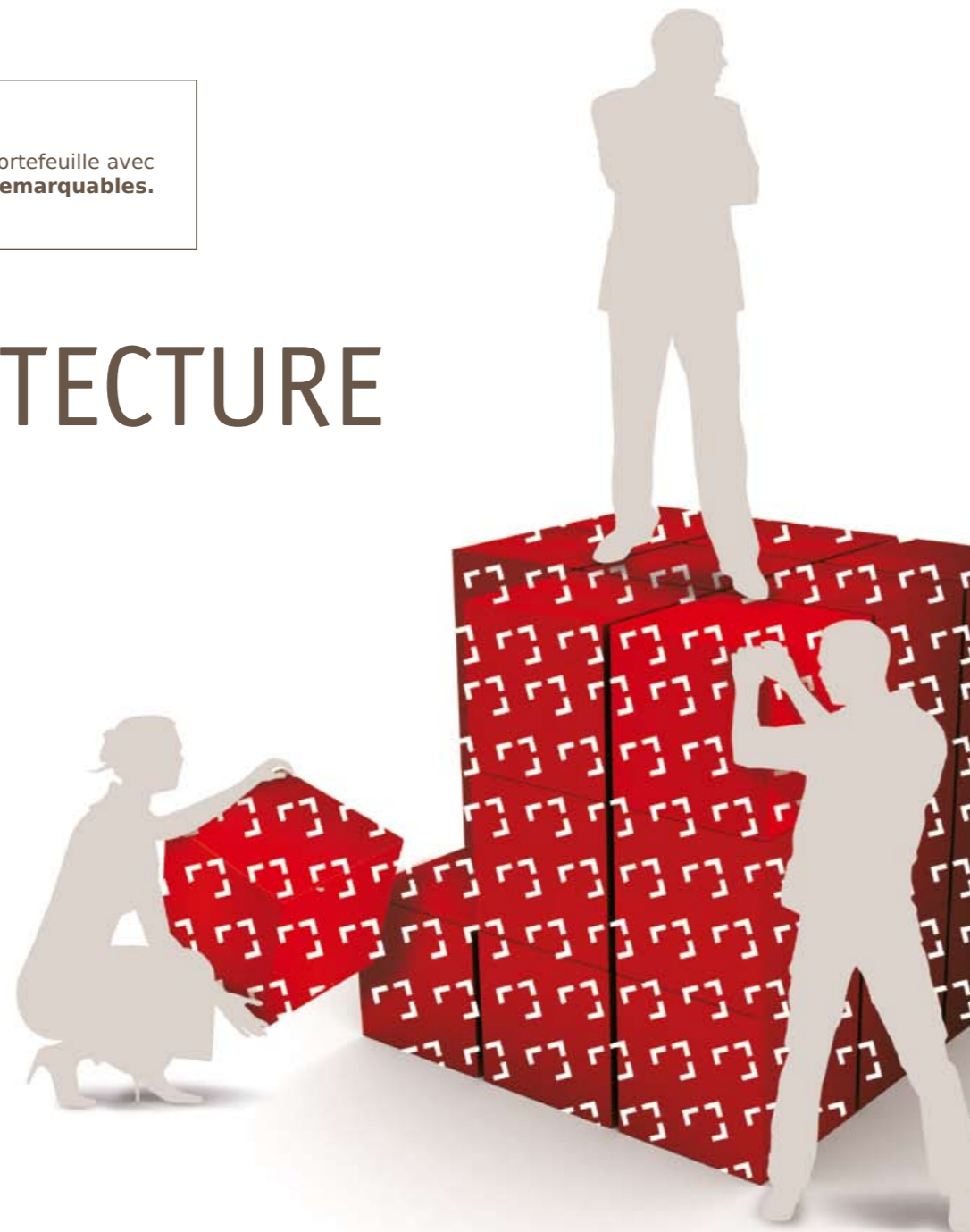
Il gouverne toujours nos activités. Citons :

- « ... **L'expérience étendue** de l'équipe qui couvre les nombreux aspects de la gestion de portefeuille et du conseil patrimonial ... »
- « ... La fiabilité d'une **équipe stable** ... »
- « ... La richesse du **réseau** de professionnels au sein duquel se nourrit l'indépendance de SMART. Nous travaillons avec des correspondants de cultures et de langues différentes, actifs dans des sociétés de grandes ou petites tailles et aux **spécialisations multiples** ... »
- « ... La **qualité de la synthèse et des recommandations** à la fois claires et pertinentes ... »
- « ... La **présence** ... pour assurer la meilleure communication sur la sélection des produits financiers et les raisons de nos choix ... »

L'architecture ouverte, c'est construire un portefeuille avec des **produits financiers spécifiques et remarquables**. Ce qui se fait de mieux sur le marché.

UNE ARCHITECTURE OUVERTE

MAIS OUVERTE SUR QUOI ?



TRAVAILLER EN ARCHITECTURE OUVERTE C'EST BIEN. MAIS OUVERTE SUR QUOI ?

Pour beaucoup d'institutions financières, « ouverte » signifie proposer, à côté des placements « maison » et pour une partie limitée de votre portefeuille seulement, une sélection de quelques partenaires. Pas chez Smart.

L'ARCHITECTURE SMART.

Nos collaborateurs cherchent plus loin que les « standards » pour trouver des **fonds plus adéquats et plus efficaces**. Leur spécialisation et notre indépendance vous garantissent que nous travaillons en vraie architecture ouverte pour l'optimisation de votre portefeuille.

GRANDE OUVERTE.

Cette différence est cruciale pour nous, parce qu'elle l'est pour vous. Cela permet d'être toujours au service des orientations et des objectifs que nous avons définis ensemble.

Chez SMART, l'Architecture Ouverte est une réalité quotidienne qui représente plus de 70% de notre activité. Bien plus qu'une notion à la mode.

Pour un gestionnaire SMART, l'Architecture Ouverte n'est pas un choix mais une évidence pour vous assurer un portefeuille flexible et performant.

L'ARCHITECTURE OUVERTE : EN PRATIQUE ?

Nous scrutons les marchés et cherchons des fonds qui investissent dans :

- des actifs différents : actions, obligations, alternatifs (p.ex. commodities, immobilier), ...
- des régions différentes : Europe, USA, Amérique Latine, Balkans, Pays BRIC, ...
- des stratégies différentes : type Value et Growth, Contrarian, thématiques, ...

SMART sélectionne les fonds qui doivent répondre à des critères stricts :

- être plus performant que ses équivalents à moyen et long terme, mais surtout en période critique
- appartenir à une maison honorablement reconnue et qui privilégie la communication
- être géré par des personnes stables et compétentes afin d'assurer une gestion de qualité dans la durée.

Nous construisons ensuite votre portefeuille selon le profil défini.

Ensuite, il y a évaluation et ajustement permanents de votre univers d'investissement. C'est un processus vivant.