



TELOMERE | Capital



**Notre ADN**  
est de veiller sur votre avenir

# Sommaire

**3**

## **TELOMERE CAPITAL**

Une histoire bâtie sur l'esprit de performance  
Une vision à long terme  
Les clés du succès  
L'esprit de collaboration

**5**

## **NOTRE MODÈLE**

Le client  
Telomere Capital  
La banque  
Transparence et tarification

**7**

## **GESTION DE FORTUNE**

Comprendre qui vous êtes pour mieux vous servir  
Un processus d'investissement rigoureux  
Allocation stratégique et gestion active  
Gestion sur mesure

**9**

## **FAMILY OFFICE**

Gestion opérationnelle  
Reporting personnalisé  
Planification financière  
Gouvernance familiale  
Transmission intergénérationnelle  
Philanthropie

**11**

## **SERVICES COMPLEMENTAIRES**

Organisation patrimoniale et prévoyance  
Optimisation fiscale  
Reporting consolidé  
Services dédiés aux entrepreneurs,  
cadres dirigeants et femmes investisseuses  
Relocation



# TELOMERE CAPITAL

## Une histoire bâtie sur l'esprit de performance

Les fondateurs de Telomere Capital se sont rencontrés au sein du service de Private Banking d'une prestigieuse banque suisse. En 2015, ils prennent la décision de créer une structure indépendante de gestion de fortune, animés par une ambition commune : réinventer leur métier autour de « l'esprit de performance ». Cette vision unique de la gestion patrimoniale, axée sur l'excellence et l'innovation, a permis à Telomere Capital de dépasser toutes ses prévisions de croissance, gagnant ainsi sa place parmi les acteurs de référence du secteur. En tant que société à taille humaine, nous avons

choisi de concentrer notre expertise sur un nombre limité de clients, garantissant ainsi un service de premier ordre, alliant discipline, qualité et personnalisation. Chaque membre de notre équipe contribue directement à la croissance de l'entreprise. Grâce à nos processus et à l'emploi de technologies de pointe, nous proposons une analyse rigoureuse de vos actifs, optimisons la performance de votre patrimoine et assurons un suivi personnalisé.

Notre approche a aujourd'hui porté ses fruits : notre croissance s'inscrit en parfaite adéquation avec nos principes d'excellence et de sélection. Nous croyons fermement qu'un client satisfait reste fidèle et devient un ambassadeur de nos services.



## Une vision à long terme

Notre culture d'entreprise vise à générer des bénéfices durables, en s'appuyant sur l'expérience et les compétences uniques de nos collaborateurs. Notre équipe rassemble des experts en gestion de fortune, des spécialistes en investissement, des conseillers en planification financière et des professionnels dédiés au support client et à la transformation digitale.

Au-delà de notre savoir-faire, nous nous distinguons par une approche profondément humaine et personnalisée. Nous veillons à instaurer des relations authentiques pour délivrer des conseils sur mesure.

## Les clés du succès

Notre succès réside dans l'équilibre entre compétences professionnelles et qualité relationnelle, conférant à chaque accompagnement une dimension unique.

### Une envie de se surpasser

Nous insufflons dynamisme, énergie et proactivité dans chaque relation client.

### Une culture de la performance

Nous nous attachons à détecter régulièrement des opportunités d'investissement afin de protéger et de valoriser durablement le patrimoine de nos clients.

### Un esprit entrepreneurial

Nous maintenons une indépendance absolue et cultivons des relations de confiance, fondées sur une disponibilité totale.

## L'esprit de collaboration

Nous proposons des services de gestion de fortune et de conseil financier à haute valeur ajoutée avec pour ambition de vous offrir une expérience personnalisée et d'exception. L'esprit de collaboration guide notre approche. Comprendre votre situation, analyser vos besoins et anticiper vos objectifs à long terme sont les fondements de nos solutions. Nous plaçons vos priorités au centre de notre réflexion afin de vous proposer des stratégies d'investissement adaptées.

Que vous soyez un particulier, un entrepreneur ou une famille, chaque parcours est unique. C'est pourquoi nous élaborons des stratégies dédiées dans les domaines de la gestion de fortune, du Family Office et de la planification financière, vous permettant ainsi de vous consacrer pleinement à vos projets, à votre famille et à vos ambitions.

# NOTRE MODÈLE

## Le client

Le client ouvre un compte auprès d'une banque dépositaire et confère à Telomere Capital une procuration limitée à la gestion. Cette procuration est strictement encadrée et ne permet en aucun cas au gérant indépendant de retirer des fonds ou des valeurs.

## Telomere Capital

En tant que gérant indépendant, Telomere Capital est responsable de la gestion des comptes du client. Cette relation repose sur une collaboration étroite : le client définit, avec l'accompagnement de son gérant, son appétence au risque et sa politique d'investissement. Nous mettons ensuite en œuvre une stratégie de gestion alignée avec ces paramètres et nous engageons à rendre compte régulièrement des résultats obtenus, garantissant une transparence totale dans la relation.

## La banque

La banque joue un rôle central dans l'administration des comptes clients. Elle est chargée de la conservation des titres, du règlement des opérations, de l'encaissement des revenus et dividendes, ainsi que de la gestion des événements sur titres. Elle assure également les transferts et retraits de fonds, le traitement du courrier et le reporting administratif. Elle fournit également un accès en ligne aux comptes du client, lui permettant un suivi en tout temps.

Le client peut à tout moment s'adresser directement à la banque pour toute question ou instruction complémentaire.

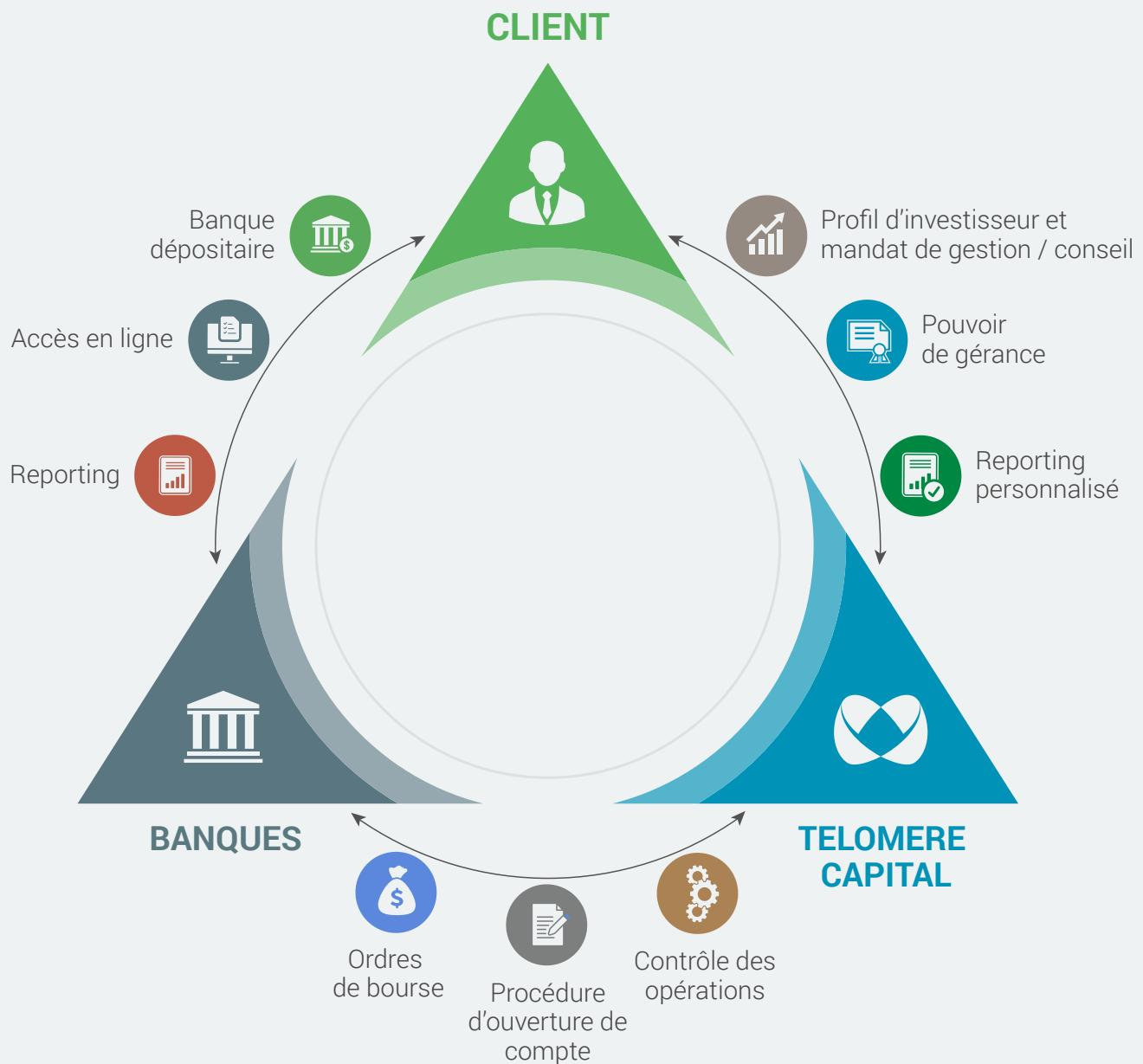
Notre modèle vous permet de bénéficier de solutions flexibles et sur mesure. En vous proposant un point de contact unique, nous optimisons l'ensemble de la chaîne de valeur pour répondre à vos attentes les plus élevées.

## Transparence et tarification

Chez Telomere Capital, nous faisons de la transparence une priorité. Dès notre première rencontre, nous vous présentons de manière détaillée tous les éléments de tarification: frais de gestion, frais bancaires et honoraires liés aux services de family office. Nous collaborons avec vous ainsi qu'avec nos partenaires en toute clarté pour bâtir une relation de confiance durable.

## Notre valeur ajoutée

- Une approche de conseil personnalisée
- Une relation durable et stable
- Une disponibilité permanente
- Des solutions de gestion sur mesure
- Un processus d'investissement solide
- Une tarification claire et transparente



# GESTION DE FORTUNE

Vous aspirez à une gestion patrimoniale qui reflète vos ambitions et dépasse le cadre standardisé des offres bancaires traditionnelles?

Spécialistes de la gestion de fortune privée, nous élaborons des stratégies d'investissement personnalisées, alignées avec vos exigences les plus élevées.

## **Comprendre qui vous êtes pour mieux vous servir**

Chez Telomere Capital, nous cartographions votre situation pour dessiner une solution dédiée à votre service. Une analyse approfondie de vos besoins personnels, familiaux et professionnels, ainsi que de votre tolérance au risque, de votre monnaie de référence et de votre horizon d'investissement, nous permet de concevoir une stratégie de placement adaptée.

Nous assurons un suivi rigoureux, ajustant en continu votre stratégie en fonction de vos évolutions personnelles et des dynamiques de marché.

## **Un processus d'investissement rigoureux**

Nous basons nos décisions sur une analyse approfondie et sur les recommandations des meilleurs experts financiers.

Notre suivi des portefeuilles est rigoureux: nous ajustons nos positions en fonction des évolutions du marché et des objectifs de nos clients.

Au cœur de notre processus, la gestion des risques joue un rôle de pivot dans toutes nos décisions de placement. Pour vous, le bénéfice est double puisque cette approche faite à la fois de rigueur et de bon sens cherche avant tout à garantir un maximum de protection à votre capital tout en générant de la performance.

La technologie est au centre de notre métier. Nous intégrons l'ensemble de nos processus de gestion dans des outils et plateformes technologiques de pointe, afin d'assurer une organisation moderne, efficace et tournée vers l'avenir. Nous utilisons notamment des outils de gestion des risques nous permettant de suivre en temps réel les performances, les évolutions et l'impact du marché sur nos portefeuilles.

## Allocation stratégique et gestion active

Notre approche combine une allocation stratégique de long terme avec une gestion active des investissements. Cette dynamique nous permet d'identifier les meilleures opportunités sectorielles et géographiques tout en assurant un suivi rigoureux des risques.

*« Comprendre qui vous êtes, évaluer vos besoins immédiats et analyser vos buts à long terme forment la base de toutes nos solutions de gestion »*

## Gestion sur mesure

Nous vous offrons une flexibilité totale : gestion discrétionnaire ou conseil en investissement, selon vos préférences et votre degré d'implication. Nos recommandations et allocations sont conçues pour s'adapter parfaitement à votre profil et à vos ambitions patrimoniales.

Grâce à notre structure, nous offrons également à nos clients un accès privilégié à des opportunités d'investissement exclusives.



# FAMILY OFFICE

Le Family Office de Telomere Capital vous accompagne dans la gestion et la préservation de votre patrimoine, conciliant stratégie financière et cohésion familiale. Nous assurons une coordination experte de tous les aspects de votre patrimoine : gestion financière et opérationnelle, planification successorale, gouvernance familiale et philanthropie.

## Gestion opérationnelle

### ***Délégation des tâches administratives et suivi rigoureux de votre trésorerie***

Qu'il s'agisse de gérer vos paiements, vos charges familiales ou de traiter des transactions financières complexes, notre équipe prend en charge l'ensemble des tâches administratives courantes. Avec notre service « middle office », vous disposez d'un interlocuteur unique pour simplifier vos démarches et résoudre toutes vos questions administratives. Pour vous permettre de vous consacrer à vos priorités familiales, professionnelles ou personnelles, notre modèle prend en charge l'ensemble des tâches suivantes:

• Suivi et optimisation de vos assurances

• Recherche, acquisition et vente de vos biens immobiliers

• Accompagnement dans la gestion de votre fiscalité

• Administration et encadrement de vos employés (contrats, permis, salaires, etc.)

• Prise en charge de vos demandes administratives

• Demande de naturalisation

## Reporting personnalisé

### ***Accès détaillé à l'ensemble de vos actifs***

Vous recherchez une vue d'ensemble précise et accessible de votre situation financière ? Nous vous proposons un reporting consolidé qui centralise toutes les informations patrimoniales essentielles (investissements, immobilier, private equity, art, ...). Grâce à des rapports détaillés et à l'accompagnement d'un conseiller dédié, vous disposez d'une vision globale, facilitant décisions stratégiques.



## Planification financière

### ***Structuration et optimisation de votre patrimoine***

La structuration de vos avoirs est essentielle pour atteindre vos objectifs financiers tout en tenant compte des particularités de votre situation familiale et personnelle. Nous analysons en profondeur les éléments constitutifs de votre patrimoine pour les organiser de manière structurée et cohérente. Cette approche nous permet de répondre efficacement à vos objectifs financiers, tout en adaptant notre planification aux spécificités de votre situation.



## Gouvernance familiale

### ***Sensibilisation et implication des générations futures***

Impliquer les nouvelles générations dans la gestion et la préservation de votre héritage familial est essentiel pour garantir sa continuité et sa stabilité. Une gouvernance familiale bien pensée et solidement établie permet de rassembler les membres autour d'objectifs communs et de valeurs partagées. Telomere Capital vous accompagne dans la mise en place d'une gouvernance sur mesure, destinée à consolider les fondations de votre héritage et à préparer un cadre structuré pour les générations futures.

## Transmission intergénérationnelle

### ***Organisation et accompagnement pour garantir la continuité de votre héritage***

La transmission intergénérationnelle est un processus complexe qui exige une préparation rigoureuse et une vision à long terme. Telomere Capital vous accompagne pour former et impliquer les générations futures dans la gestion du patrimoine familial, garantissant une transition fluide et alignée avec vos valeurs.

## Philanthropie

### ***Structuration et mise en œuvre de vos projets de mécénat***

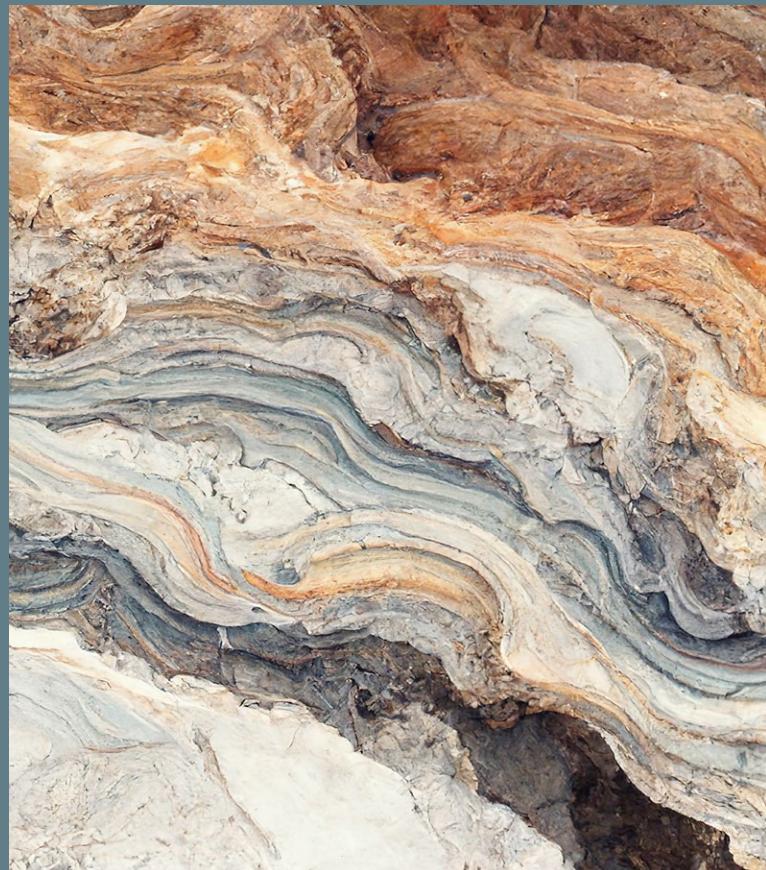
Vous souhaitez concrétiser un projet philanthropique qui vous tient à cœur? Telomere Capital vous accompagne dans la structuration et la mise en œuvre de votre démarche, en intégrant vos valeurs, vos aspirations et votre vision, afin de maximiser l'impact de votre générosité.

# SERVICES COMPLÉMENTAIRES

Chez Telomere Capital, nous mettons notre expertise et notre engagement à votre service pour construire et pérenniser votre capital dans un environnement de confiance et d'exclusivité. Notre indépendance et notre approche sur mesure garantissent des solutions alignées avec vos aspirations les plus élevées.

## Organisation patrimoniale et prévoyance

L'anticipation est essentielle pour garantir votre sécurité financière. Nous vous accompagnons dans l'organisation et l'optimisation de votre patrimoine, en vous offrant des solutions adaptées pour anticiper chaque étape de votre parcours et atteindre vos objectifs financiers dans des conditions optimales. Nos experts travaillent avec vous pour structurer vos décisions, préparer votre retraite, protéger vos proches ou assurer la croissance de vos actifs. Avec une approche proactive et une expertise éprouvée, nous transformons chaque étape de votre vie en une réussite patrimoniale durable.



## Optimisation fiscale

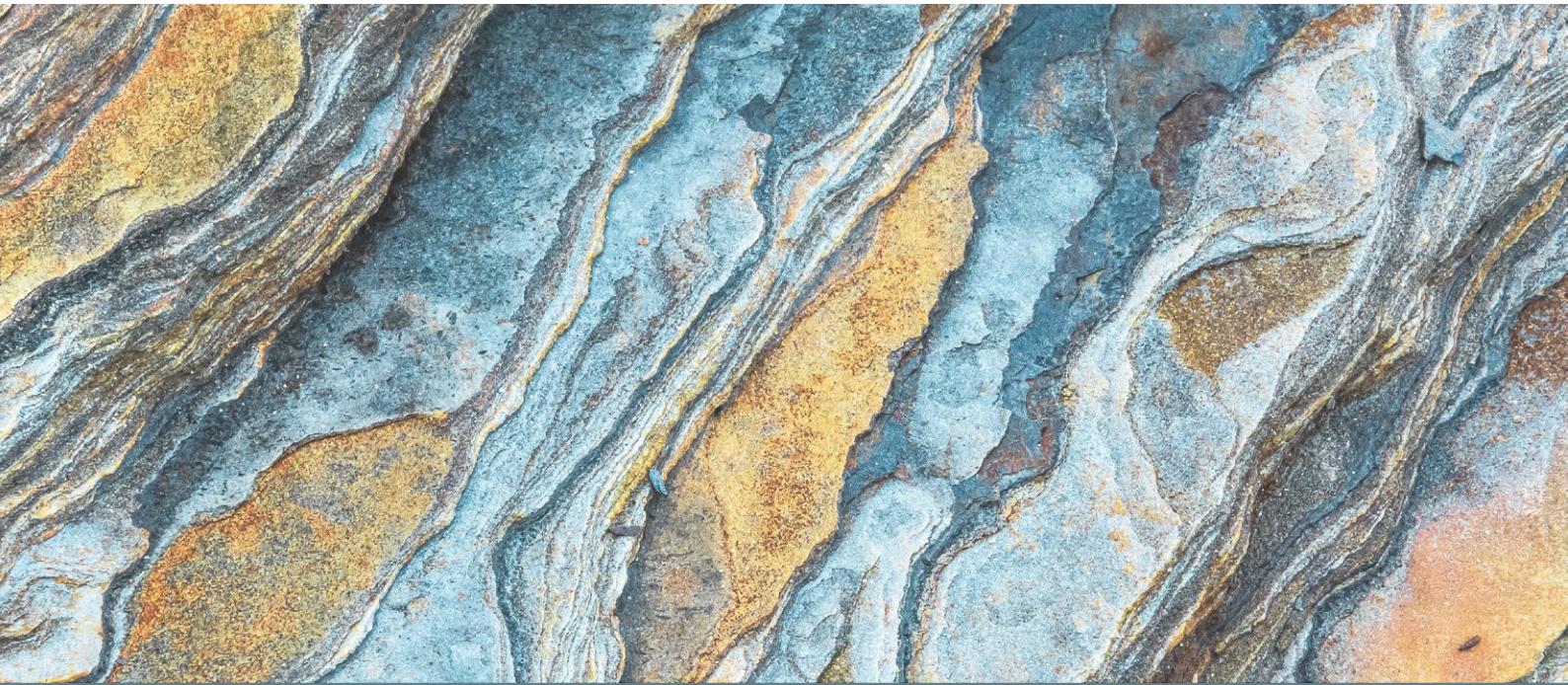
La structuration fiscale de votre patrimoine joue un rôle essentiel pour la protection et la rentabilité de vos avoirs. Grâce à nos solutions de structuration fiscale, vous bénéficiez d'un cadre optimal pour préserver et valoriser efficacement votre patrimoine. Nous vous accompagnons dans cette démarche avec une approche sur mesure, basée sur une analyse précise de votre situation. En collaborant avec des experts reconnus, nous élaborons une stratégie fiscale et financière adaptée à vos besoins et à vos objectifs, qu'il s'agisse de réduire la fiscalité de vos revenus, d'optimiser vos actifs, ou de structurer des donations et des transmissions.



## **Reporting consolidé**

Les rapports que nous vous proposons sont conçus pour vous présenter une vue d'ensemble détaillée et actualisée de vos avoirs, en vous permettant d'identifier rapidement vos liquidités disponibles, vos investissements et les éventuels risques découlant de futures décisions. Grâce à des flux d'information sécurisés et mis à jour régulièrement, vous disposez d'un tableau de bord complet qui vous permet de suivre vos actifs en toute autonomie et de prendre les bonnes décisions d'investissement au bon moment.

Telomere Capital vous offre non seulement des outils de suivi performants, mais également un point de contact unique pour toutes vos questions financières. Vous pouvez ainsi dialoguer en toute confiance avec votre conseiller et consolider vos décisions en temps réel, avec une vision précise et stratégique de votre situation patrimoniale.



## **Services dédiés aux entrepreneurs, cadres dirigeants et femmes investisseuses**

Nous comprenons les enjeux spécifiques des entrepreneurs et dirigeants d'entreprise, notamment en matière de gestion du patrimoine professionnel et personnel. Nous proposons des stratégies adaptées pour optimiser vos investissements, gérer votre trésorerie et sécuriser vos actifs dans une optique de long terme en vous permettant de vous concentrer sur le développement et la gestion de votre société.

Les femmes investisseuses bénéficient d'un accompagnement spécifique, tenant compte de leurs priorités en matière d'investissement responsable, de protection patrimoniale et de transmission familiale.

### **Relocation**

S'installer dans un nouveau pays implique des défis administratifs et financiers complexes. Telomere Capital vous accompagne à chaque étape pour faciliter votre installation et celle de votre famille, en vous offrant une prise en charge complète : recherche de logement, obtention des permis, démarches administratives, intégration scolaire et gestion des aspects fiscaux et bancaires.



[www.telomere.ch](http://www.telomere.ch)

