

Economico Flash ⚡ #46

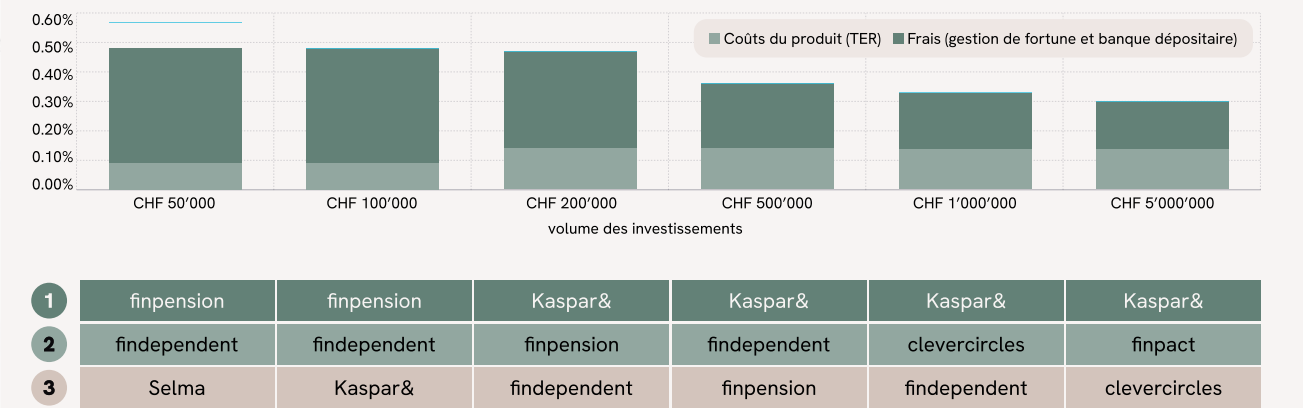
Leader des prix en gestion de patrimoine privé

info@economico.ch

Dr. Ueli Mettler,
c-alm AG

Suivez-nous sur
LinkedIn

Graphique de la semaine : Meilleures offres de prix en gestion de patrimoine privé pour différents actifs d'investissement



Source : [Economico Marketplace](#), au 20 septembre 2025 ; Stratégie du mandat = Équilibré (hors titres immobiliers)

Tous ceux qui ont souvent échoué dans leur recherche d'un gourou du marché boursier comparent les gestionnaires d'actifs principalement en fonction de critères de coût.

Ils se réjouissent également que l'émergence des gestionnaires d'actifs numériques en Suisse ait donné lieu à une concurrence intense sur les prix, permettant des coûts annuels totaux – comprenant les frais de gestion, les frais de garde et les coûts des produits – inférieurs à 0,50 % même avec un actif mandaté de 50 000 CHF. Enfin, ils constatent avec satisfaction que même les premiers prestataires traditionnels, comme la Banque cantonale de Zurich avec son offre « Frankly », se montrent prêts à affronter cette nouvelle concurrence dans le secteur des placements.

Mais même dans le contexte d'une concurrence des prix désormais plus intense, il est toujours utile de respecter les principes de transparence et de concurrence, c'est-à-dire de comparer les différentes offres de manière fondée.

Avec la [plateforme Economico](#), nous nous sommes donné pour mission d'évaluer la structure tarifaire de la gestion de fortune privé de la manière la plus complète et la plus précise possible. Notre analyse actuelle apporte des éclairages intéressants sur la dynamique concurrentielle :

- Les différents gestionnaires d'actifs (numériques) poursuivent des approches de tarification différentes, ce qui signifie qu'en fonction de la spécification/du volume du mandat, d'autres fournisseurs peuvent avoir l'offre de prix la plus attractive.

- Si, en plus des coûts récurrents, les conditions d'entrée et de sortie sont également prises en compte (passer à la comparaison des coûts « aller-retour » dans le portail), le classement dans la concurrence des prix peut changer considérablement.

Les caractéristiques qualitatives pertinentes de l'offre concernant l'organisation, l'historique du produit, le processus d'investissement et le contact ne sont pas évaluées par Economico, mais peuvent être trouvées dans les détails de l'offre.

Conclusion : Il n'existe pas de leader unique en matière de prix dans la gestion d'actifs privés ; la gamme des offres ne peut être évaluée qu'en fonction des besoins d'investissement spécifiques ou des spécifications du mandat.

Takeaways

- La concurrence sur les prix est (enfin) arrivée dans la gestion de patrimoine privé.
- Même avec cette concurrence accrue sur les prix, il est toujours utile de comparer