



*“Le profit ne saurait être un objectif en soi.  
Il n’est que la conséquence logique  
d’une entreprise bien menée.”*



## QUI SOMMES NOUS ?

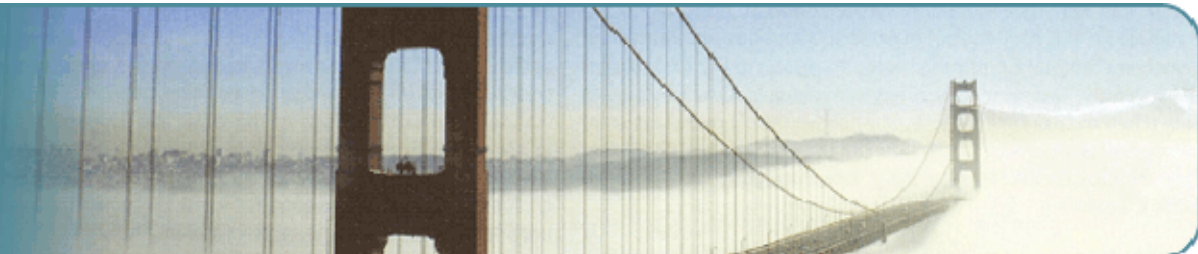
MGA\* propose à un nombre limité de familles et de particuliers des services sur mesure de gestion et de suivi de l'ensemble de leur patrimoine.

MGA est l'interlocuteur privilégié de ses clients, assurant le cas échéant le relais auprès de prestataires externes.

MGA intervient sur mandat de ses clients dans une optique de préservation, d'appréciation régulière et de transmission du patrimoine à travers les générations.

Basé à Genève MGA est membre du Groupement Suisse des Conseils en Gestion Indépendants (GSCGI) et est affilié à son Organisme d'Autorégulation (OAR-G).

\* Nom commercial de Philippe Szokolóczy-Syllaba, My Global Advisor, 5 rue Jacques-Balmat 1204 Genève, inscription au Registre du Commerce No CH-660-1454005-9



## UN CONCEPT NOVATEUR

La destruction de valeur causée par la débâcle boursière de ce début de décennie a remis en question l'approche traditionnelle de la gestion de fortune. Constaté l'effondrement d'un titre sans réagir dans l'espoir qu'il remontera sur le long terme s'est révélé une stratégie peu payante.

Vous êtes à la tête d'un patrimoine important et vous vous interrogez sur les modes de détention, de préservation, d'optimisation et de transmission de ce patrimoine. Vous souhaitez une approche proactive délimitée par des paramètres de risque clairement définis et visant des rendements absolus.

Face à la complexité du monde financier, juridique et fiscal et à la multitude de prestataires cherchant à vous convaincre que leur produit est le meilleur, comment sélectionner l'offre qui **vous** convient ?

MGA travaille pour vous et dans votre intérêt. Non pour une banque ou pour un fonds d'investissement vous proposant des produits maison. MGA est de votre côté, mandaté par vous, afin de vous aider à identifier, à comparer et à sélectionner les meilleurs produits, les meilleures solutions, les meilleurs prestataires.

Entre le concept d'antan de l'homme de confiance de la famille et celui plus récent du « virtual family office » américain, MGA est votre partenaire travaillant main dans la main avec vous à la recherche de solutions en adéquation avec votre situation, vos besoins et vos objectifs.

Vous êtes notre raison d'être et nous entendons rester proche de vos préoccupations afin d'honorer la confiance que vous placez en nous.



## UN CONCEPT NOVATEUR/page 2

### 1ère étape : brainstorming

MGA est à votre écoute pour vous aider à sérier vos objectifs et éventuelles préoccupations, à poser les différentes données de l'équation et à identifier les pistes de réflexion à privilégier. Cette première étape de brainstorming permet de confronter vos idées à celles d'un professionnel habitué à traiter de nombreuses situations semblables à la votre et de définir pour vous et avec vous une ligne d'action directrice à mettre en place.

### 2ème étape : choix du prestataire

MGA vous aide dans un deuxième temps à identifier le ou les prestataires susceptibles d'être le mieux à même de vous fournir les prestations qui vous permettront d'atteindre les objectifs tel qu'ils ont été définis ensemble lors du brainstorming. Il s'agit également à ce stade de prévoir la répartition des rôles de chacun, notamment de MGA qui, selon les cas, traitera certaines prestations directement ou agira comme relais auprès de prestataires externes. Une proposition de services préparée par MGA vous permettra de vous déterminer en connaissance de cause.



## UN CONCEPT NOVATEUR/page 3

### 3ème étape : mise en œuvre et suivi

Les prestations sous traitées à des prestataires externes nécessitent un suivi attentif afin de s'assurer de leur bonne exécution et de leur organisation entre elles. MGA intervient non seulement dans le choix des prestataires, mais également dans leur surveillance et leur coordination. Les compétences pluridisciplinaires de MGA lui permettent d'exercer ce rôle de supervision avec efficacité pour votre compte. Ce *modus operandi* permet également à MGA de ne traiter directement que les prestations à forte valeur ajoutée et de déléguer les autres prestations sous sa supervision à des spécialistes externes.



## NOS SERVICES

L'activité principale de MGA est la gestion de fortune **personnalisée** basée sur l'allocation d'actifs et l'ingénierie patrimoniale. MGA tient compte de votre patrimoine dans son ensemble, considérant qu'une gestion saine et équilibrée doit englober tous ses éléments tels que vos actifs financiers mais également votre immobilier, votre entreprise familiale et vos œuvres d'art le cas échéant.

MGA accepte des mandats de gestion **Discretionnaire** ou **Conseil** sur un ou plusieurs de vos comptes déposés auprès d'établissements bancaires en Suisse ou à l'étranger.

Au cas par cas MGA accepte également des mandats spécifiques en relation avec d'autres aspects de votre patrimoine.

### **Mandat Discretionnaire :**

dans le respect des paramètres définis ensemble avec vous, MGA opère une gestion discrétionnaire de votre portefeuille

**Mandat Conseil :** MGA fournit les mêmes prestations que pour un mandat discrétionnaire, mais c'est vous qui décidez en dernier ressort de suivre ou non nos recommandations



## NOS SERVICES/page 2

Afin d'assurer une prestation de qualité irréprochable à un cercle restreint de clients et maintenir une structure de coût légère, MGA a développé une véritable expertise dans les services à forte valeur ajoutée suivants :

- **Allocation d'actifs**
- **Market timing**
- **Sélection en architecture ouverte de gérants**
- **Choix des prestataires/contreparties**
- **Services de family office**
- **Analyse et comparaison de performances**



### **Allocation d'actifs**

En application de la théorie moderne du portefeuille, MGA considère que 90% de la performance proviennent de l'allocation d'un portefeuille entre les grandes classes d'actifs (actions, obligations, monétaire, hedge funds, etc...), seuls 10% étant attribuables au choix des investissements composant chacune des classes d'actifs. Par une allocation stratégique tenant compte de vos objectifs et contraintes, MGA optimise le rendement de votre portefeuille tout en diversifiant son risque.

### **Market timing**

Sa connaissance approfondie des marchés et ses réseaux permettent à MGA d'identifier suffisamment en amont les opportunités offertes par les cycles des marchés. Par une allocation tactique tenant compte des signaux de hausse ou de baisse des marchés, MGA sur- ou sous-pondère les différentes classes d'actifs composant votre portefeuille.

### **Sélection en architecture ouverte de gérants**

Plutôt que de vouloir suivre en interne la totalité des marchés ou secteurs financiers dans le monde, MGA favorise une approche de la gestion par fonds d'investissement ou fonds de fonds. Hormis quelques positions individuelles sélectionnées au cas par cas, MGA « délègue » ainsi la sélection des sous-jacents à des spécialistes par secteurs ou par marchés, choisis et suivis par MGA.





### **Choix des prestataires/contreparties**

MGA accepte volontiers d'opérer avec vos prestataires ou contreparties habituels (banques dépositaire, avocats, etc...), mais propose également un choix de prestataires et contreparties habitués à fonctionner avec MGA selon des modalités éprouvées.

### **Services de family office**

Fort de son expertise en ingénierie patrimoniale, MGA vous assiste dans vos réflexions en matière d'optimisation fiscale, de structuration juridique, de délocalisation physique et de transmission successorale notamment.

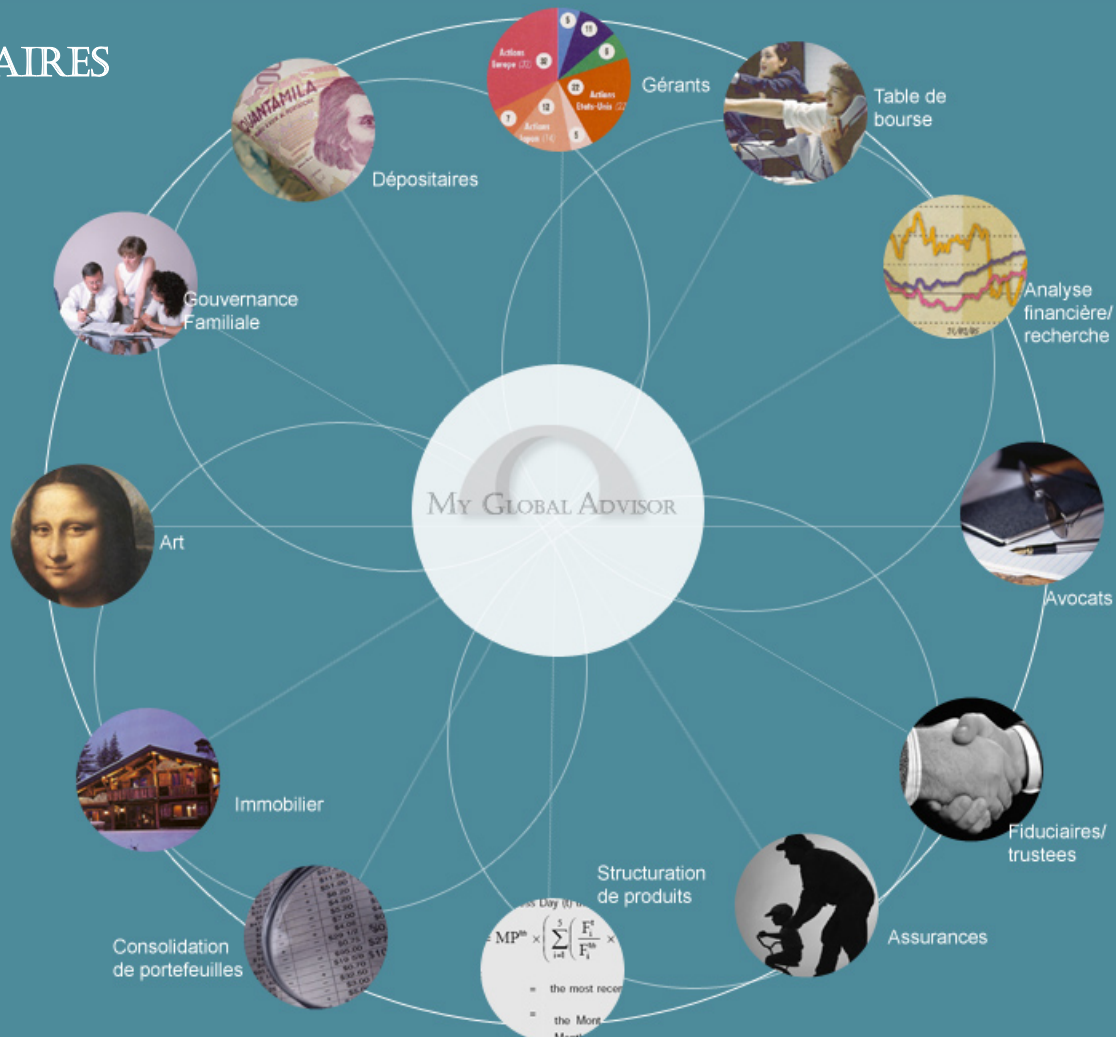
### **Analyse et comparaison de performances**

Ce service a pour vocation de vous fournir un outil de lecture et de gestion en cas de pluralité de portefeuilles vous permettant de comparer les performances de vos différentes banques de manière objective et claire.



## UN RÉSEAU DE PARTENAIRES

MGA s'appuie sur un réseau de partenaires choisis parmi les meilleurs spécialistes de leur industrie. MGA assure leur sélection, leur surveillance et leur coordination :





## PRESTATIONS DE MGA A TRAVERS SES PARTENAIRES

Un réseau de partenaires/page 2

### Dépositaires :

MGA n'est pas dépositaire des portefeuilles de ses clients. Vos avoirs sont déposés auprès d'une ou plusieurs banques de votre choix. MGA peut vous assister dans la sélection d'un dépositaire en fonction des paramètres de votre portefeuille. Selon la taille de votre portefeuille, sa composition, le style de gestion envisagé, les services annexes requis, MGA vous proposera un ou plusieurs dépositaires adaptés. Parmi les critères de sélection figurent notamment la confidentialité, le coût, la taille, l'efficacité et la sécurité offerts par le dépositaire.

### Gérants :

Pour la totalité ou une partie du portefeuille, MGA sélectionne pour vous en architecture ouverte des gérants parmi les meilleurs de leur catégorie et spécialisés par classes d'actifs (actions, obligations, private equity, hedge funds, forex, etc...) ou par secteurs géographiques ou d'activité (marchés émergents, high yield, matières premières, etc...).



### Table de bourse :

MGA a développé des relations avec des tables de bourse indépendantes permettant d'optimiser les transactions boursières à partir d'une certaine taille en limitant le nombre d'intermédiaires, en réduisant les frais de transaction et en assurant un contrôle et une exécution directs des transactions.

### Analyse financière/recherche :

MGA inclut dans sa sélection des fonds avec lesquels MGA bénéficie d'un historique avéré d'investissement. MGA sélectionne également de nouveaux sous-jacents en s'appuyant sur la *due diligence* quantitative et qualitative d'établissements bancaires et financiers de premier ordre, alliant ainsi indépendance de jugement et optimisation du coût de la recherche dans votre intérêt.



**Avocats :**

En présence de situations transnationales, MGA s'appuie sur son réseau d'avocats et de fiscalistes dans les différentes juridictions concernées et assure leur coordination.

**Fiduciaires/Trustees :**

Afin d'éviter les conflits d'intérêt dans la gestion de vos affaires, MGA confie à des fiduciaires ou *trustee companies* de premier ordre la constitution de structures juridiques et leur administration.

**Assurances :**

MGA vous assiste dans l'élaboration de schémas sur mesure d'assurance de vos biens ou des membres de votre famille. Que ce soit une enveloppe d'assurance-vie pour des produits financiers ou une simple assurance-vol d'effets personnels, MGA mets en compétition et compare différents prestataires spécialisés au travers d'appels d'offres ciblés.



### **Structuration de produits :**

MGA a développé une collaboration étroite avec plusieurs structurateurs de premier rang de façon à être régulièrement informé des nouveaux produits structurés ou pouvoir les commander sur mesure pour ses clients, tels que des produits à capital garanti de la dernière génération, avec levier financier par exemple.

### **Consolidation de portefeuilles :**

MGA sous-traite à une société partenaire suisse spécialisée la collecte et l'agrégation des informations relatives à vos différents comptes auprès des banques où ils sont déposés et vous propose, en collaboration avec ce partenaire, un outil de lecture et de comparaison formaté à vos besoins. Peuvent également être consolidés d'autres éléments de votre patrimoine.

### **Immobilier :**

A travers son réseau de spécialistes immobiliers en Suisse et à l'étranger, MGA vous assiste dans la recherche de financements, de solutions de structuration immobilières et dans vos opérations d'achat/vente.



**Art :**

Vous souhaitez expertiser une œuvre d'art, céder un tableau de gré à gré ou exposer une collection à l'étranger, MGA vous assiste dans vos démarches en s'appuyant sur son réseau privé de spécialistes en œuvres d'art, notamment en tableaux anciens, livres anciens, art moderne et montres d'époque.

**Family governance :**

Fort de son expérience en matière de médiation, MGA prête son assistance dans la prévention des litiges et la résolution des conflits familiaux en collaboration, le cas échéant, avec des professionnels de la médiation pour élaborer des solutions sur mesure visant à concilier les intérêts respectifs des différents membres de la famille.



## NOTRE PHILOSOPHIE

Notre approche consiste à rechercher des rendements absolus tout en préservant le capital. Sur le long terme, nous continuons à croire qu'investir en actions offre le potentiel de performance le plus important. Sur le court terme, nous souhaitons tenir compte de l'impact négatif sur les portefeuilles de périodes de volatilité accrue.

D'une part nous essayons de mitiger le risque induit par la volatilité en diversifiant nos portefeuilles par une **allocation stratégique** en faveur d'investissements offrant une certaine décorrelation aux marchés actions (obligations et hedge funds notamment). Ainsi nous réduisons la volatilité globale du portefeuille et acceptons un potentiel de performance légèrement réduit sur le long terme en échange d'une réduction du risque sur le court terme.

D'autre part nous procédons à une **allocation tactique** en étudiant les signaux de hausse ou de baisse des marchés (actions et monnaies) obtenus grâce à l'application d'une technologie de *market timing* mise au point et suivie par un de nos partenaires. Ainsi nous sommes en mesure de sur- ou sous-pondérer les classes d'actifs des portefeuilles que nous gérons en fonction de leur sensibilité à la directionnalité des marchés.

Nous offrons également la possibilité d'investir dans un profil de gestion conservateur pour nos clients ne souhaitant pas d'exposition aux marchés des actions.





## NOS ENGAGEMENTS

- Servir vos intérêts (et non ceux d'une banque ou d'un fonds d'investissement).
- Demeurer votre partenaire sur le long terme en s'adaptant avec flexibilité aux évolutions de votre situation et des marchés.
- Garantir la transparence de nos interventions et de notre mode de rémunération.
- Personnaliser notre offre de service en fonction de vos objectifs, besoins et contraintes.
- Viser la préservation de votre capital et son accroissement régulier dans le temps.
- Travailler avec les meilleurs spécialistes dans leur domaine et les sélectionner en fonction de votre profil.
- Négocier des conditions d'accès et de tarification avantageuses en fonction de vos paramètres de gestion.



## NOS ENGAGEMENTS/page 2

Si nous sélectionnons un produit financier pour vous, c'est parce que nous le considérons adapté à vos besoins et non parce que c'est un produit maison. Si nous identifions un prestataire de services pour vous, c'est parce que nous pensons qu'il correspond à votre profil et non parce que nous travaillons pour lui.

En tout temps nous pourrions librement décider ensemble de changer de produits ou de prestataires, tout en maintenant la relation de mandat qui nous unit. Le mode de fonctionnement que nous vous proposons vise ainsi à réduire pour vous l'impact du départ ou du changement d'affectation du gestionnaire qui suivrait vos affaires dans une relation bancaire traditionnelle : MGA entend rester à vos côtés dans la durée.



## CONTACT



Philippe Szokolóczy-Syllaba  
MY GLOBAL ADVISOR  
Rue Jacques-Balmat No 5  
CH-1204 Genève

Tel : + 41 22 807 33 00  
Fax : + 41 22 807 33 01

E-mail : [szokoloczy@myglobaladvisor.ch](mailto:szokoloczy@myglobaladvisor.ch)  
Home page : [www.myglobaladvisor.ch](http://www.myglobaladvisor.ch)