

 **AUTONOME**

 **INTELLIGENT**

 **EFFICACE**

Nous redéfinissons la gestion de fortune.

Pour une génération qui veut décider elle-même.

**Découvrir clevercircles gratuitement maintenant :**

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

Ou contactez-nous :

✉ [hello@clevercircles.ch](mailto:hello@clevercircles.ch)

☎ +41 58 268 16 17

**CE QUI REND CLEVERCIRCLES UNIQUE :**

**Plus de participation**

- Décider régulièrement de la composition de votre portefeuille (restructuration).
- Comparez vos attentes des marchés avec celles de votre groupe de confiance (vote).
- C'est vous qui décidez et non la banque ou le gérant de fortune.

**Plus de sécurité**

- Plan d'épargne à partir de CHF 100 pour un risque «timing» réduit.
- Couverture simple des risques de change (euro et dollar US).

**Plus d'intelligence**

- Profitez des voix professionnelles, p. ex. de Handelszeitung et Bilanz et des voix collectives (hommes, femmes, best-performer, etc.) pour votre circle.
- Impliquez des tiers de confiance de votre environnement, clevercircles est ouvert à tous.

**Plus de transparence**

- Comparer la qualité des évaluations de marché pour chaque membre et chaque circle.

**Plus de confort**

- Clevercircles est disponible en tant qu'application pour
  - ☑ — Android et IOS ainsi qu'en
  - ☑ — version desktop.
- L'ouverture des dépôts se fait complètement en ligne sans papier et sans vidéo en 5 minutes.

## Qu'est-ce que clevercircles ?

clevercircles est une plate-forme numérique pour la constitution d'un patrimoine pour les particuliers.

Sur clevercircles, vous définissez votre stratégie de placement et vous pouvez l'adapter tous les deux mois à vos attentes, dans le cadre d'une allocation d'actifs tactique. Sur clevercircles, vous pouvez comparer votre opinion concernant les évolutions du marché avec des personnes ou groupes de confiance choisis, des spécialistes et/ou la communauté et ensuite décider individuellement si et comment vous souhaitez adapter votre portefeuille. Seul clevercircles propose une telle approche.

### UNIVERS DE PLACEMENT (16 ETF ET FONDS INDICIELS)

**Actions**

**Suisse** **Zone euro** **Etats-Unis** **RU** **Pays en développement** **Japon**

**Obligations**

**CHF-court terme** **CHF-long terme** **Euro** **USD**

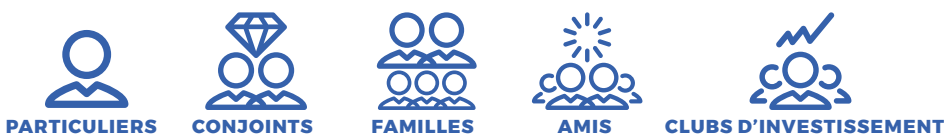
**Immobilier**

**Suisse** **Europe** **Amérique du nord**

**Matières premières**

**Or** **Pétrole** **Divers**

## A quel investisseur clevercircles s'adresse-t-il ?



clevercircles convient aux particuliers suisses, à leurs familles et à leurs amis ainsi qu'aux prestataires professionnels de services financiers, qui peuvent démontrer leur compétence sur la plate-forme en tant que professionnels qualifiés. Les clients de clevercircles souhaitent constituer un patrimoine de manière systématique et efficace et pouvoir décider eux-mêmes en toute flexibilité de la composition de leur portefeuille. Les clients de clevercircles accordent de l'importance à l'autodétermination, à la transparence et à l'échange d'opinions.

## Quels sont les avantages de clevercircles ?

 **SÉCURITÉ**

Avec clevercircles, vous gérez votre **risque de placement en toute autonomie**. Vous pouvez régulièrement contrôler, comparer et si nécessaire réduire votre risque de placement. Avec un **plan d'épargne flexible**, vous réduisez le risque lié aux échéances. Vous pouvez en outre couvrir facilement le **risque de change** par rapport à l'euro et au dollar.

 **TRANSPARENCE**

Non seulement vous suivez l'évolution **quotidienne** de votre dépôt, mais voyez aussi qui a vu juste avec ses **prévisions**. Vous décidez vous-même des personnes et des groupes que vous souhaitez inviter dans votre **Circle** et choisissez d'être vous-même visible pour les autres ou non.

 **FAIBLES COÛTS**

Vous démarrez avec un **plus en matière de performances**, puisque vous **payez nettement moins** que dans des offres comparables et ce à tous les niveaux. Cela peut facilement représenter **plus de 1000 francs de revenus supplémentaires par an**. Avec clevercircles tout est compris et vous ne perdez pas de temps à chercher les coûts cachés.

 **RENDEMENT**

Constituez **systématiquement** une fortune et **profitez de rendements nettement plus élevés** avec vos placements. Environ 80 % de l'évolution de la valeur sont obtenus grâce à la répartition entre différentes catégories de placement (**allocation d'actifs**) et ce sont précisément ces catégories que vous gérez avec clevercircles. **Focalisez-vous sur l'essentiel et tirez-en le maximum.**

 **INTELLIGENCE COLLECTIVE**

Ne nous faisons pas d'illusions : **personne ne peut prédire l'avenir**. Nous devons donc formuler des hypothèses. Plus les personnes interrogées sont diverses, plus les résultats sont pertinents. L'intelligence collective commence par des gestes simples. Impliquez votre conjoint, votre famille et vos amis. **De meilleurs résultats communs, grâce à clevercircles.**

 **PLAISIR**

Un sujet austère ? Certainement pas ! clevercircles est synonyme de placement **sérieux, simple, avantageux et efficace**. Mais cela n'a pas besoin d'être ennuyeux, non ? **Collectionnez des récompenses et des trophées et comparez-vous avec des personnes de confiance.** Suivez ceux qui obtiennent les meilleurs résultats : hommes ou femmes, jeunes ou vieux ?

## VUE D'ENSEMBLE

### Investissements et retraits

Vous pouvez en tout temps effectuer des investissements ou des retraits. Les achats et les ventes correspondants sont effectués deux fois par mois sans frais. Les retraits exceptionnels avec déclenchement immédiat sont possibles contre une commission unique forfaitaire de CHF 100.—.

### Reporting

Quotidien sur le web / dans l'app  
Relevé fiscal annuel : COMPRIS

### Prix et conditions

Montant du placement minimum : CHF 10 000.— possible, dès CHF 100.—/MOIS  
Plan d'épargne : AUCUN  
Frais de dépôt : AUCUN  
Frais de tenue de compte : AUCUN  
Courtage : AUCUN  
Investissements subséquents : GRATUITS  
Retraits : GRATUITS  
All-In-Fee : 0,75 % p.a. Dès CHF 100'000: 0.6% p.a. frais minimums: CHF 100 Aucune autre commission\*

\* Pour des couvertures de change, un spread minimal est appliqué. Des coûts de tiers sont générés à l'intérieur des fonds. Ils sont en moyenne d'environ 0,2 % pour les produits avantageux utilisés dans clevercircles. Clevercircles n'accepte ni rétrocessions ni kickbacks.

### Risques

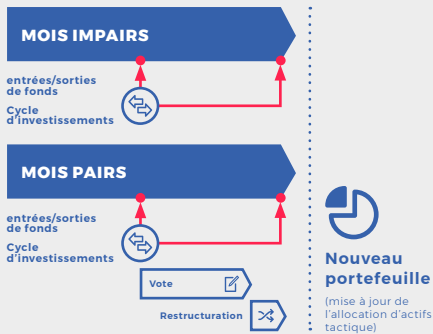
**Risque de marché :** l'évolution de valeur du portefeuille est liée aux fluctuations sur les marchés financiers.

**Risque de rendement :** la réalisation des objectifs de placement dépend des évolutions du marché.

**Risque de change :** les placements en monnaies étrangères peuvent influencer la performance.

**Risque de liquidité :** la liquidité des produits financiers peut fluctuer.

## CYCLE DE VOTE



### Informations légales

clevercircles et le logo clevercircles sont des marques déposées de la Banque CIC (Suisse) SA, tous droits réservés. Ce document poursuit un objectif d'information et de marketing pur. Il ne représente ni une offre au sens juridique, ni une invitation, ni une recommandation de la Banque CIC (Suisse) SA. Les conditions énoncées sont purement indicatives et peuvent être modifiées en tout temps et sans préavis par la Banque CIC (Suisse) SA. La Banque CIC (Suisse) SA ne garantit pas l'exhaustivité, la fiabilité, l'exactitude et l'actualité des présentes informations et données.  
© 2018, Banque CIC (Suisse) SA

## Comment fonctionne clevercircles ?

### JE DÉTERMINE MA STRATÉGIE DE PLACEMENT



### JE PEUX RÉGULIÈREMENT ADAPTER MON PORTEFEUILLE



### JE PEUX COMPARER MON OPINION AVEC CELLE DES AUTRES



#### Allocation d'actifs stratégique

- portefeuille diversifié
- déterminer soi-même le profil de risque-rendement
- coûts réduits grâce à des placements indicatifs passifs
- rebalancing régulier
- adaptations de la stratégie possibles

#### Allocation d'actifs tactique

- réglage individuel des quotes-parts tactiques
- sur- ou sous-pondération des placements
- définir individuellement pour chaque groupe une réduction du risque ou une augmentation des opportunités
- procéder soi-même à une restructuration tactique

#### Intelligence collective

- tirer parti de l'intelligence humaine, collective pour la formation de votre opinion
- combinaison librement des opinions – amis, famille, professionnels, conseillers, médias ou communauté
- suivre en toute transparence les évaluations

### 1 S'INSCRIRE

Simplement par e-mail sur [www.clevercircles.ch](http://www.clevercircles.ch).

### 2 STRATÉGIE

Choisir la stratégie et se lancer avec un dépôt test.

### 3 CIRCLE

Constituer un Circle avec des personnes de confiance.

### 4 VOTE

Donner son avis sur le développement des marchés.

### 5 ADAPTER LE PORTEFEUILLE

Comparer sa propre opinion avec celle du Circle et adapter le portefeuille au besoin.

### 6 PERSÉVÉRER

Suivre ceux qui ont vu juste ou non, adapter le Circle au besoin et collectionner les trophées.

### 7 OUVRIR UN DÉPÔT

Ouvrir un dépôt à la Banque CIC, virer de l'argent et l'investir selon votre stratégie.

## Qui gère clevercircles ?

clevercircles est une unité d'affaires stratégique de la Banque CIC, gérée et développée avec sa propre identité sur le marché. La Banque CIC est une banque universelle suisse plus que centenaire soumise aux législations strictes de la Suisse. clevercircles est une invention suisse, développée en Suisse : **100 % made in Switzerland**.

## Quelques notions importantes

<b>Allocation d'actifs stratégique</b>	Détermine la répartition à long terme de la fortune entre différentes catégories de placement, p. ex. 50 % en actions et 50 % en obligations (= quotes-parts d'investissement).
<b>Allocation d'actifs tactique</b>	Adaptation régulière des quotes-parts d'investissement en fonction des perspectives à court terme du marché. Par exemple réduction de la quote-part actions à 45 % et augmentation de la quote-part obligataire à 55 %. L'allocation d'actifs tactique permet un ajustement fin du portefeuille à intervalles réguliers et de maximiser les opportunités de rendement supplémentaire ou de réduire le risque de façon ciblée.
<b>Circle</b>	Désigne des groupes de participants constitués individuellement sur clevercircles. Les différentes opinions sont consolidées en une opinion du Circle lors des votes. Chaque participant peut constituer et modifier des Circle individuellement.
<b>Intelligence collective</b>	La notion d'intelligence collective couvre différents modèles fondés sur une collaboration entre plusieurs personnes. L'intelligence d'essaim telle qu'on la connaît dans la nature est la plus connue (oiseaux, abeilles). Dans le contexte des placements, l'intelligence d'essaim est synonyme d'instinct grégaire et elle est donc dangereuse. clevercircles se fonde sur une approche très différente, à savoir la sagesse des foules. Ce concept atteste que les valeurs estimatives s'améliorent quand de nombreuses personnes différentes et indépendantes donnent leur avis.
<b>Social Forecasting</b>	Désigne l'évaluation conjointe d'une évolution future. Les professionnels du placement l'utilisent également. Ils discutent de leurs opinions dans des comités de placement et valident ainsi leur propre vision. Avec clevercircles, chacun peut donner son avis sur les différentes évolutions du marché. C'est une forme très pure de social forecasting.