

## COMPARAISON DES PERFORMANCES

jusqu'au 31.12.2021

Tous les chiffres sont en CHF et les coûts sont déduits (forfait)

### Performance portefeuilles de référence (mois)

Mois individuels	Jan 21	Fév 21	Mar 21	Avr 21	Mai 21	Jun 21	Jul 21	Aou 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Déc 21
défensive	-5.79%	0.94%	2.61%	0.32%	1.09%	1.63%	0.26%	0.99%	-1.32%	0.08%	-0.20%	1.08%
équilibrée	-0.56%	1.81%	3.64%	0.74%	1.56%	2.43%	0.38%	1.31%	1.39%	1.01%	-0.97%	2.60%
dynamique	0.06%	2.43%	4.83%	1.07%	2.10%	2.95%	0.11%	2.03%	2.03%	1.89%	-1.63%	3.83%
Depuis le début d'année	Jan 21	Fév 21	Mar 21	Avr 21	Mai 21	Jun 21	Jul 21	Aou 21	Sep 21	Oct 21	Nov 21	Déc 21
défensive	-5.79%	0.84%	3.45%	3.77%	4.85%	6.48%	6.74%	7.73%	6.41%	6.49%	6.30%	7.65%
équilibrée	-0.56%	1.76%	5.40%	6.14%	7.70%	10.13%	10.51%	11.82%	11.85%	11.15%	10.17%	12.77%
dynamique	0.06%	2.49%	7.32%	8.39%	10.49%	13.44%	13.55%	15.59%	15.54%	14.97%	13.35%	17.17%

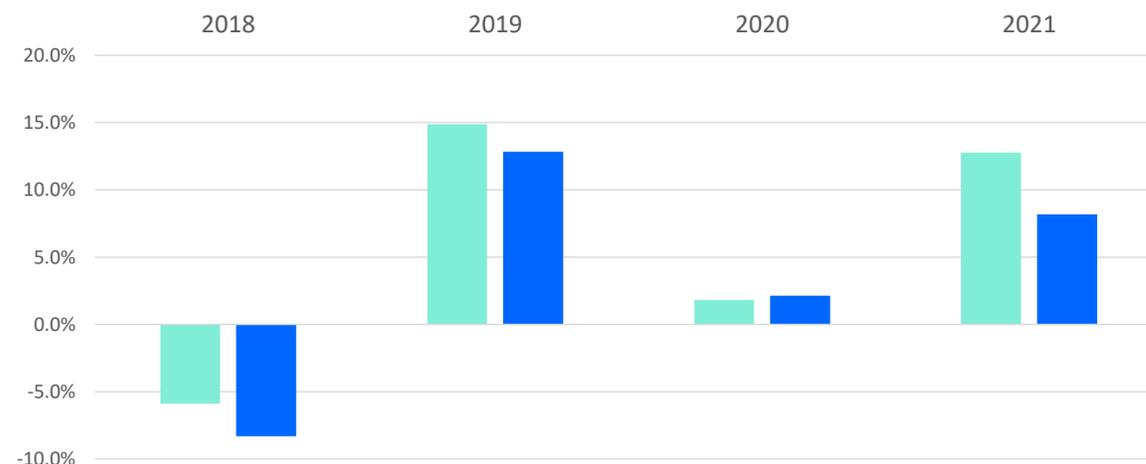
### Performance portefeuilles de référence (années calendaires)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
défensive	5.16%	7.82%	5.59%	-1.43%	2.63%	4.76%	-3.96%	9.70%	1.47%	7.65%
équilibrée	5.22%	8.43%	7.13%	-3.17%	4.73%	7.90%	-5.89%	14.87%	1.82%	12.77%
dynamique	5.40%	10.25%	10.29%	-5.79%	8.07%	12.86%	-8.26%	22.72%	1.51%	17.17%

Ration en actions: défensive 30%; équilibrée 45%; dynamique 65% (largeur de bande) +/- 20%

### Comparaison avec le benchmark

Comparaison des performances 2018-2021



#### Disclaimer

Clevercircles et le logo clevercircles sont des marques déposées de la Banque CIC (Suisse) SA, tous droits réservés. Ce document est fourni à titre d'information et à des fins de marketing seulement. Il ne constitue ni une offre au sens juridique du terme, ni une demande ou une recommandation de la Banque CIC (Suisse) SA. Les indicateurs de rendement sont fondés sur des données historiques et ne sont pas indicatifs du rendement futur. La Banque CIC (Suisse) SA n'assume aucune responsabilité quant à l'exhaustivité, la fiabilité, l'exactitude ou l'actualité des informations et données fournies.

© 2022, Banque CIC (Suisse) SA

Top-Performers des classes d'actifs en 2021



**Pétrole**  
**61.4%**



**Immobilier USA**  
**41.22%**



**Actions USA**  
**28.71%**

---

Flop-Performers des classes d'actifs en 2021



**Actions Pays émergents**  
**-2.54%**



**Obligations Europe**  
**-2.85%**



**Or**  
**-4.33%**

[voir toutes les classes d'actifs \(lien\)](#)

---

**Benchmark**  
 Panier de portefeuilles de comparaison "équilibré" de fournisseurs tiers

clevercircles portefeuille de référence "équilibré"

fournisseurs tiers