

 **AUTONOME**

 **INTELLIGENT**

 **EFFICACE**

Le premier robo-advisor qui vous laisse le contrôle.

Découvrir clevercircles gratuitement :

www.clevercircles.ch

Ou contactez-nous :

 hello@clevercircles.ch

 +41 58 268 16 16

APERÇU

Investissements et retraits

Vous pouvez effectuer à tout moment des investissements ou des retraits. Les achats et les ventes correspondants sont effectués trois fois par mois sans frais. Les retraits exceptionnels avec déclenchement immédiat sont possibles moyennant une commission forfaitaire unique de CHF 100.

Reporting

Quotidien sur le Web/dans l'appli

Relevé fiscal annuel : **COMPRIS**

Prix forfaitaire transparent et avantageux

Montant minimum du placement : CHF 5 000

Plan d'épargne : possible dès CHF 100/

mois

Frais de dépôt : AUCUN

Frais de tenue de compte : AUCUN

Courtage : AUCUN

Investissements subséquents : GRATUITS

Retraits : GRATUITS

Volume min. : CHF 5 000

Frais min. : CHF 40

De CHF 5 000 à CHF 100 000 : 0.65 %

À partir de CHF 100 000 : 0.55 %

À partir de CHF 200 000 : 0.45 %

À partir de CHF 500'000 : 0.35 %

À partir de CHF 1'000'000 : 0.25 %

Aucune autre commission*

* Pour les clients clevercircles, les opérations de change sont gratuites hormis un spread minimum (90 % de remise sur le tarif client officiel de la Banque CIC).

Au sein des fonds, des frais de tiers sont prélevés.

Ils sont en moyenne d'environ 0,2 % pour les produits avantageux utilisés dans clevercircles. clevercircles ne perçoit ni rétrocessions ni kickbacks.

Risques

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

Risque de rendement : la réalisation des objectifs de placement dépend de l'évolution du marché.

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

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

Qu'est-ce que clevercircles ?

clever**circles** est une plate-forme de placement suisse qui vous permet de constituer et de gérer de manière professionnelle votre propre portefeuille composé d'ETF et de fonds indiciels. Se concentrant sur l'essentiel, clever**circles** est nettement plus avantageux, plus flexible et plus simple que les solutions traditionnelles.

Chez clever**circles**, le responsable de votre portefeuille, c'est vous. Nous vous simplifions la gestion autant que possible, avec le moins de coûts possible. En outre, nous mettons à votre disposition une palette incomparable de professionnels des finances sur lesquels vous pourrez vous appuyer pour prendre vos décisions de placement. Ainsi, vous pouvez gérer avec un minimum d'efforts votre portefeuille global d'ETF et de fonds indiciels de manière structurée, et le rééquilibrer régulièrement.



À qui s'adresse clevercircles ?

clever**circles** s'adresse à tous les investisseurs privés qui souhaitent faire fructifier leur fortune et la gérer de manière systématique. clever**circles** convient tant aux nouveaux investisseurs qui se constituent de manière ciblée une première fortune au moyen d'un plan d'épargne, qu'aux investisseurs expérimentés qui gèrent leur portefeuille de base de manière efficace avec clever**circles**, à moindre frais et en un minimum de temps.

En plaçant votre argent avec clever**circles**, vous choisissez d'investir en toute autonomie et définissez vous-même votre stratégie de placement et la composition du comité de placement (Circle).



Sécurité

« La force réside dans le calme »

Vous attachez une grande importance à la sécurité. Avec un rééquilibrage régulier, vous maintenez l'équilibre au sein de votre portefeuille et réduisez les fluctuations de valeurs en optant pour une couverture de change.



Rendement

« Maximiser les chances de rendement »

Vous êtes prêt(e) à prendre un peu plus de risques et aimeriez maximiser vos chances de rendement à long terme. Vous utilisez clever**circles** comme placement de base diversifié à moindre coût.



Dynamisme

« Saisir les opportunités quand elles se présentent. »

C'est vous qui gérez activement vos risques. En procédant régulièrement à une adaptation tactique de vos classes d'actifs, vous pouvez profiter de différents environnements de marché.

UNIVERS DE PLACEMENT : 16 ETF ET FONDS INDICIELS

Les éléments de placement de clevercircles

Actions

Suisse Zone euro USA R.-U
Pays en développement Japon

Obligations

CHF-court terme CHF-long terme
Euro USD

Immobilier

Suisse Europe Amérique du Nord

Matières premières

Or Pét Divers



Votre banque
en toute flexibilité

Clevercircles est une offre de la Banque CIC qui, forte de ses plus de 100 ans d'histoire, est synonyme de qualité et de fiabilité grâce à son solide ancrage dans le paysage bancaire suisse et à son appartenance au groupe financier Crédit Mutuel doté d'une structure coopérative.

OUVERTURE NUMÉRIQUE DU DÉPÔT AUPRÈS DE LA BANQUE CIC

Toutes les données des clients clevercircles sont entièrement conservées en Suisse.

Le dépôt clevercircles est ouvert directement en ligne, sans paperasserie. Pour l'identification en ligne, une copie de la carte d'identité et d'une facture suffisent. La procédure repose sur une authentification à 2 facteurs, ce qui répond aux normes de sécurité les plus modernes.

Clause de non-responsabilité

clevercircles et le logo clevercircles sont des marques protégées de la Banque CIC (Suisse) SA, tous droits réservés. Ce document sert uniquement à des fins d'information et de marketing. Il ne représente ni une offre au sens juridique, ni une invitation, ni une recommandation de la part 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 décline toute responsabilité concernant l'exhaustivité, la fiabilité, l'exactitude et l'actualité des présentes informations et indications.

© 2021, Banque CIC (Suisse) SA

Votre portefeuille chez clevercircles

DÉFINISSEZ VOTRE STRATÉGIE ET COMPOSEZ VOUS-MÊME VOTRE COMITÉ DE PLACEMENT



1 DÉFINIR UNE STRATÉGIE INDIVIDUELLE

- Portefeuille diversifié
- Définir soi-même son profil risque / rendement
- Coûts réduits grâce à des placements indexés passifs
- Adaptations stratégiques possibles



2 EXPLOITER LES PRÉVISIONS DU CIRCLE ET EN PROFITER

- Composer soi-même son propre comité de placement (Circle) constitué de professionnels des placements, de médias économiques, de la Community, d'amis et de la famille
- Exploiter les prévisions du Circle pour procéder à une adaptation tactique du portefeuille

ADAPTEZ TOUS LES DEUX MOIS LE PORTEFEUILLE À VOS SOUHAITS



3 QUILIBRAGE RÉGULIER

- Rééquilibrage gratuit en un clic



4 RESTRUCTURER GRATUITEMENT LE PORTEFEUILLE

- Restructuration tactique gratuite
- Saisir les opportunités
- Recevoir des propositions de restructuration individuelles et les appliquer au portefeuille
- Minimiser les risques grâce à une couverture de change gratuite (EUR+USD)

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.

🏠 FAIBLES COÛTS

Vous démarrez avec un **plus en matière de performances**, puisque vous **payez nettement moins** qu'avec 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.

🔍 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.

🏦 RENDEMENT

Constituez une fortune **de manière systématique 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. **Concentrez-vous sur l'essentiel et tirez-en le maximum.**