

Bank  
Banque  
Banca

**CLER**

Aller de  
l'avant

Placements



# Investir de l'argent, faire du bien? Cela peut aller de pair. Pour cela, vous avez besoin d'une banque qui pense au développement durable et conseille en toute indépendance.



Vous souhaitez faire fructifier votre argent. Et vos attentes en matière de rendement et de développement durable sont claires. À la Banque Cler, vous fixez les objectifs et déterminez aussi l'ampleur de la collaboration avec la banque.

Sachez tout d'abord qu'un placement durable est bénéfique dès le premier jour. Car, outre des critères économiques, nous prenons aussi en compte des critères éthiques, écologiques et sociaux. Vous favorisez ainsi des entreprises qui donnent à notre économie des perspectives porteuses d'avenir tout en profitant de leur succès. Vous créez ainsi triplement de la valeur: pour vous, pour notre environnement et pour notre société.

Vous nous faites part de vos souhaits et de vos objectifs, en définissant également le chemin pour y parvenir. Vous pouvez en effet réaliser vous-même vos placements, vous laisser conseiller par nos soins ou encore nous déléguer en totalité la gestion de votre fortune. Dans tous les cas, nos conseillers indépendants vous accompagnent. Car nous désirons que votre argent soit placé de la façon la plus simple, conviviale et judicieuse possible.

# Qui me donne la sécurité nécessaire?

Vous voulez du rendement mais pas au prix d'un risque trop élevé. Et vous avez une idée précise en matière de développement durable. Ces facteurs, nous les concilions.

Toute décision de placement suppose un risque mais représente aussi une chance de faire accroître sa fortune et de diminuer le risque d'inflation. Mettez à profit nos connaissances et notre expérience afin de prendre vos décisions avec la sécurité nécessaire.

## **Plus les connaissances seront importantes, plus les résultats seront meilleurs**

Nous suivons le marché en permanence et en tirons nos conclusions. Nous analysons parallèlement de nombreuses données financières afin de dénicher des placements prometteurs. Concernant les placements durables, nous nous renseignons en plus sur les facteurs écologiques et sociaux. Ce n'est qu'après cet examen poussé que nous vous recommandons certains placements. En toute âme et conscience.

## **Aucun intérêt dissimulé**

Les rétrocessions que nous recevons pour vos fonds, nous vous les reversons spontanément. Votre compte en profite, et notre indépendance aussi, puisqu'il ne peut pas y avoir de conflit d'intérêts. Vous avez ainsi la certitude que nos décisions sont toujours prises dans votre intérêt.

## **Une sélection rigoureuse des fonds**

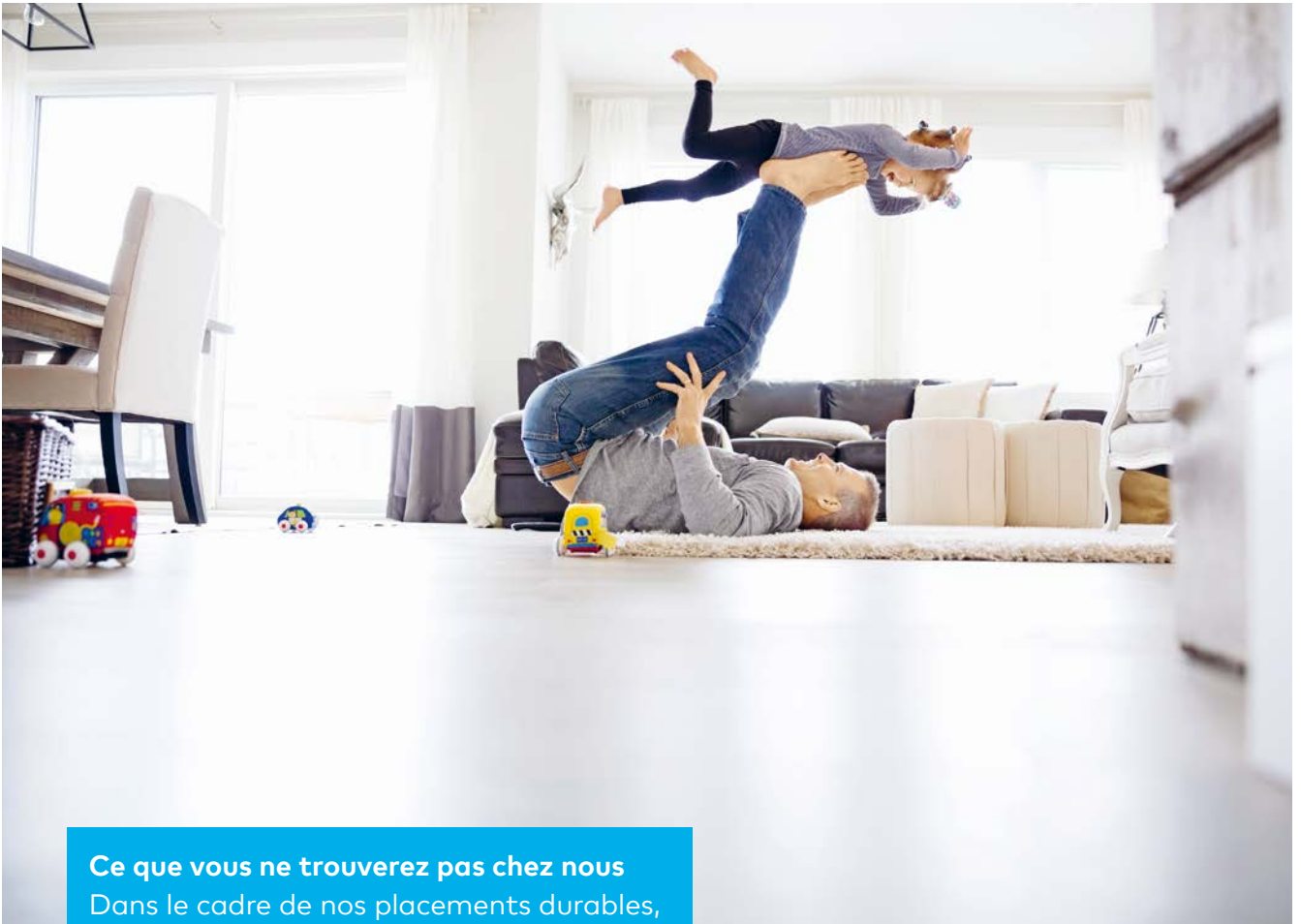
Des plus de 8 500 fonds autorisés en Suisse, nous sélectionnons à votre intention en fonction de critères sévères ceux qui promettent à long terme une performance bonne et constante. Pour ce qui est des fonds visant un développement durable, nous ne nous laissons pas éblouir par les «étiquettes vertes», mais les examinons de près. Nous continuons à suivre attentivement tous les fonds sélectionnés.

## **Développement durable? Mais tout à fait!**

Voilà longtemps que nous pensons développement durable. Nous pensons que personne ne doit renoncer à ses valeurs pour des motifs de rendement. Avec les placements visant un développement durable, votre argent va dans des entreprises qui se comportent davantage dans le respect de l'environnement et de manière plus sociale que ses concurrents tout en recherchant un modèle commercial moderne. Vous investissez dans chaque relation pour un meilleur avenir.

## **Excellence du conseil**

Vos conseillers de la Banque Cler ne cessent de se perfectionner et obtiennent les certifications correspondantes. Vous pouvez donc vous appuyer sur leur solide savoir-faire.



**Ce que vous ne trouverez pas chez nous**

Dans le cadre de nos placements durables, nous n'investissons pas par principe dans l'armement, le nucléaire, le génie génétique appliqué à l'agriculture ou des entreprises dont il est prouvé qu'elles violent les droits de l'homme et les droits fondamentaux du travail.



# Poser les jalons

Les marchés financiers vous intéressent-ils? Quel capital pouvez-vous et voulez-vous investir? Votre horizon de placement est-il lointain? Souhaitez-vous vous occuper de vos placements financiers?

En fonction de votre patrimoine, de votre intérêt et de vos connaissances, vous pouvez solliciter des prestations de conseil, déléguer entièrement la gestion de votre patrimoine à des spécialistes, opter pour une combinaison de ces deux modèles, voire vous occuper seul de vos placements. La Banque Cler vous offre toutes ces possibilités.

**La Banque Cler vous offre exactement le soutien dont vous avez besoin.**

## **A Conseil**

**Vous voulez savoir où vous allez.**

Vous écoutez volontiers les expériences et les conseils de votre conseiller avant de prendre une décision.

→ **Classic**

→ **Premium**

## **B Délégation**

**Vous vous fiez à ceux qui savent où ils vont.**

Vous donnez l'orientation en choisissant une stratégie de placement, que la Banque Cler suit dans votre intérêt.

→ **Solution de placement Durable**

→ **Mandat de gestion de fortune Durable**

## **C Solution combinée**

**Vous voulez à la fois déléguer et bénéficier de conseils.**

Vous gérez vous-même une partie de votre patrimoine avec le soutien de la Banque Cler, et recourez à notre Solution de placement ou au mandat de gestion de fortune pour la plus grande partie.

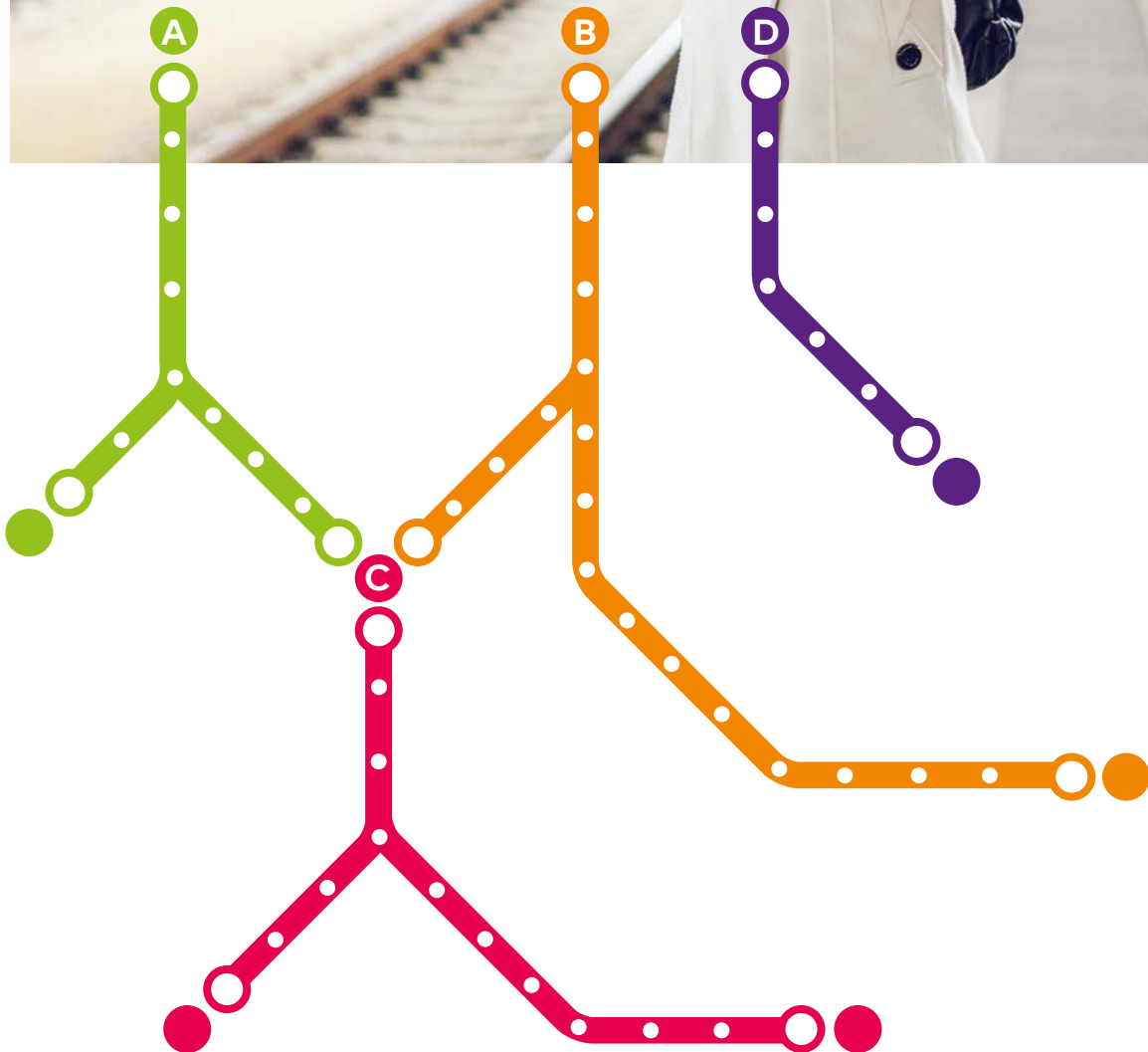
→ **Délégation et conseil**

## **D Gestion autonome**

**Vous savez où vous allez.**

Vous êtes capable de conserver votre sang-froid, c'est pourquoi vous renoncez à tout conseil en placement et exécutez vous-même vos investissements.

→ **E-dépôt**



## De bon conseil

Vous vous faites volontiers conseiller en matière de placements. Mais au bout du compte, c'est vous qui décidez. La solution idéale pour vous est le pack Classic.

Vous élaborez votre stratégie de placement avec les spécialistes de la Banque Cler. Il s'agit d'une orientation générale qui définit la composition de votre portefeuille. Nous vérifions régulièrement que votre dépôt actuel se trouve en adéquation avec cette stratégie de placement. Dans le cas contraire, nous vous suggérons des façons d'y remédier. Parallèlement, nous gardons un œil sur les marchés pour pouvoir vous informer de l'éventuelle baisse de la notation de vos titres, voire vous recommander d'en vendre certains.

Voici ce qu'inclut le pack de prestations Classic:

- ✓ Élaboration de la stratégie de placement
- ✓ Conseil par des spécialistes en placements
- ✓ Accès à des fonds de placement, placements directs et autres produits de placement
- ✓ Surveillance régulière du portefeuille
- ✓ État des lieux annuel du portefeuille (reporting)
- ✓ Versement des indemnités de distribution de fonds (rétrocessions)
- ✓ Sélection de fonds selon l'approche du « meilleur de la classe »





# Tout un programme

Vous souhaitez être au plus près pour prendre vos décisions d'investissement? Le pack de prestations Premium de la Banque Cler vous donne accès à de précieuses informations ainsi qu'à un conseil personnel.

Avec le pack de prestations Premium, vous profitez d'un service global. Vous souhaitez des recommandations de placement concrètes et des analyses détaillées des marchés financiers? Aucun problème. Votre conseiller vous propose un suivi intensif et personnalisé, et vous avez accès à un large spectre de possibilités de placement. Vous êtes convié à des conférences téléphoniques exclusives et tenu informé des principaux événements survenant sur les marchés financiers. Vous recevez en outre deux fois par an le magazine «Perspectives».

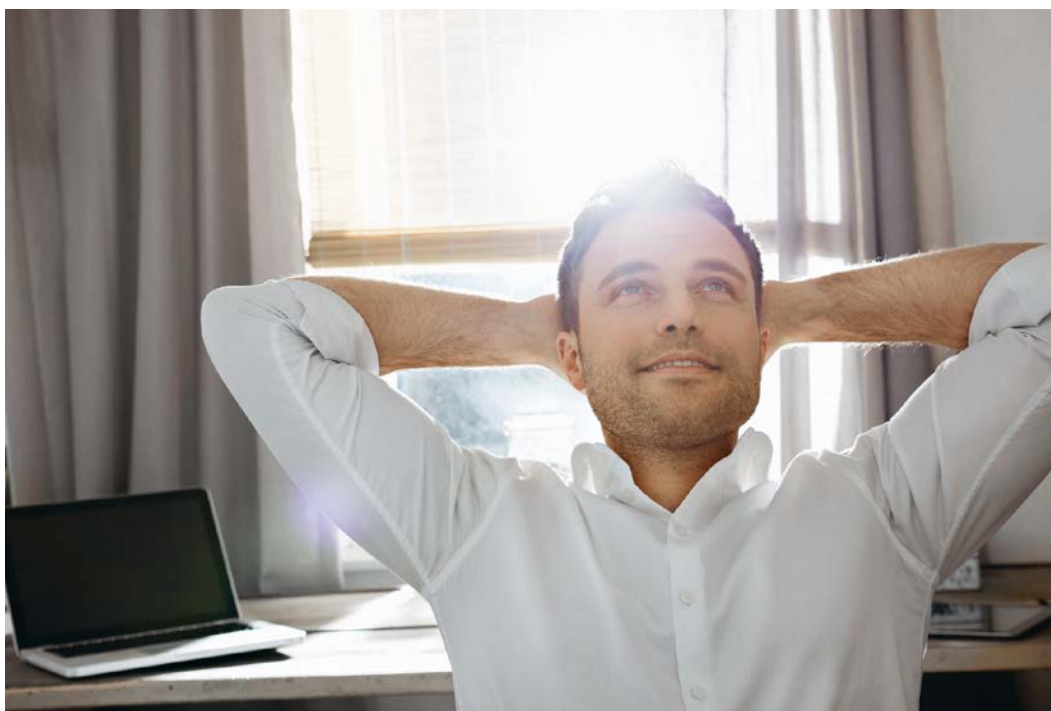
Dans le cadre de la surveillance régulière de votre portefeuille, nous gardons toujours en vue vos objectifs de cours et votre stratégie de placement. Tout écart ou risque vous est signalé. Ainsi, vous ne laissez passer aucune occasion de générer des plus-values ni d'acquérir des titres à prix avantageux.



Voici ce qu'inclut le pack de prestations Premium:

- ✓ Élaboration de la stratégie de placement
- ✓ Suivi intensif par un conseiller personnel
- ✓ Accès à des fonds de placement, placements directs et autres produits de placements
- ✓ Conseil personnalisé par un spécialiste en placements
- ✓ Recommandations de placement actives
- ✓ Analyses approfondies des marchés financiers
- ✓ Conférences téléphoniques exclusives à propos des événements survenant sur les marchés financiers avec le chief investment officer de la Banque Cler
- ✓ Envoi du magazine «Perspectives» deux fois par an
- ✓ Surveillance régulière du portefeuille
- ✓ Surveillance des objectifs de cours
- ✓ État des lieux mensuel du portefeuille (reporting)
- ✓ Relevé de performance en fin de trimestre
- ✓ Relevé fiscal annuel
- ✓ Choix entre le tarif forfaitaire et la tarification à l'unité
- ✓ Sélection de fonds selon l'approche du «meilleur de la classe»
- ✓ Versement des indemnités de distribution de fonds (rétrocessions)
- ✓ Attribution de 1 superpoint par tranche de 20 CHF investis dans des fonds de placement, des actions et des obligations

## Garder l'esprit libre



«Je n'ai pas le temps de me pencher sur la question des placements. En ce qui concerne mon patrimoine, je préfère tout déléguer aux experts de la Banque Cler. Avec eux, je sais qu'il est en de bonnes mains, et j'ai la tête libre pour autre chose.»

Vous avez deux possibilités pour nous déléguer la gestion de votre patrimoine: le mandat de gestion de fortune à partir de 100 000 CHF ou la Solution de placement à partir de 10 000 CHF.

Dans les deux cas, votre patrimoine est en de bonnes mains. Nous établissons ensemble votre profil de risque et définissons sur cette base votre stratégie de placement. Ensuite, les spécialistes de la Banque Cler s'occupent de tout à votre place.

### **Le mandat de gestion de fortune pour avoir l'esprit libre**

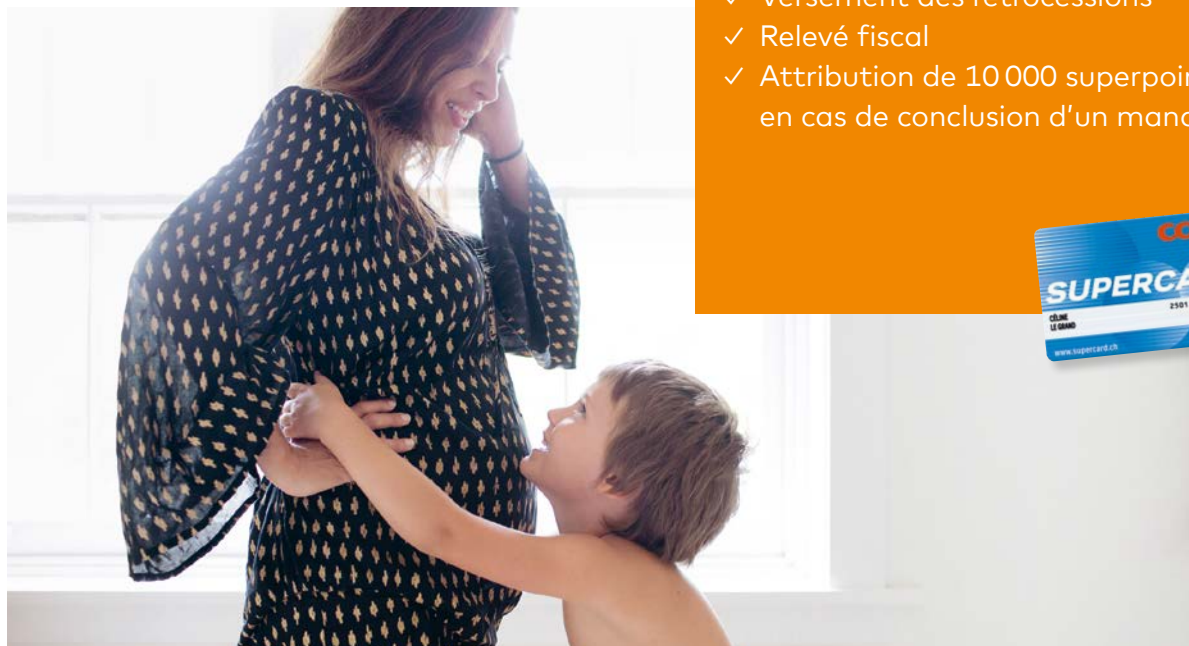
Faisant fi de la complexité du monde qui nous entoure, nous analysons pour vous les évolutions globales, en tirons nos conclusions et prenons des décisions fondées pour votre patrimoine. Pendant que nous choisissons les placements qui conviennent le mieux à votre situation et gérons activement votre portefeuille, vous êtes disponible pour ce qui importe à vos yeux.

Selon les objectifs fixés, nous investissons votre capital de manière très variée, dans différentes catégories et divers instruments de placement. Sélectionnez, parmi plusieurs stratégies aux risques faible, modéré et élevé, celle qui vous correspond. Ainsi, la composition de votre portefeuille sera en phase avec vos attentes en matière de rendements et de plus-values.

#### Quel est votre profil?

Quatre types de mandats vous sont proposés en fonction de votre profil.

- **Durable:** votre patrimoine est placé dans des entreprises prometteuses qui s'engagent en faveur d'une gestion plus sociale et plus écologique.
- **Focus Suisse:** les placements sont essentiellement réalisés en francs suisses.
- **International:** votre portefeuille fait l'objet d'investissements dans le monde entier.
- **Basé sur des règles:** votre capital d'investissement est réparti en différentes catégories selon des règles claires. La pondération des placements s'adapte à l'environnement de marché au moyen d'une stratégie dynamique.



Voici ce qu'inclut le mandat de gestion de fortune:

- ✓ Délégation complète des décisions de placement à des spécialistes de la finance chevronnés
- ✓ Prestation disponible à partir d'une fortune de placement de 100 000 CHF
- ✓ Deux modèles de frais:
  - Forfait (tous les frais relatifs au mandat sont inclus)
  - Forfait avec participation à la performance (les honoraires dépendent du succès des placements)
- ✓ Relevé semestriel comprenant des informations détaillées sur les investissements et la performance
- ✓ Sur demande, entretien avec nos spécialistes en placements pour évoquer la performance
- ✓ Versement des rétrocessions
- ✓ Relevé fiscal
- ✓ Attribution de 10 000 superpoints en cas de conclusion d'un mandat

# Avec la Solution de placement, confiez-nous, dans une optique de développement durable, même un petit patrimoine.

Un avoir de 10 000 CHF suffit pour bénéficier des avantages d'une gestion de fortune active. En fonction de vos attentes en matière de rendements et des risques que vous êtes prêt à assumer, votre capital est investi dans une Solution de placement de la Banque Cler qui investit dans différents fonds sélectionnés selon un processus structuré.

## Revenu

Vous êtes plutôt prudent et tenez à préserver votre patrimoine. Le fonds stratégique «Revenu» évite les risques trop élevés sans pour autant renoncer aux opportunités de rendement offertes par les actions et les monnaies étrangères. Votre fortune est placée essentiellement dans des obligations, avec un plafond de 35 % pour les actions, et la monnaie de prédilection est le CHF.

## Équilibré

Vous êtes d'avis que votre patrimoine doit croître à long terme en générant non seulement des produits réguliers, mais aussi des gains en capital. Pour ce faire, vous acceptez l'éventualité de fluctuations de cours plus importantes. Une moitié de votre patrimoine est investie dans des actions (max. 60%), l'autre moitié dans des liquidités et des obligations. Les deux tiers de vos placements environ sont réalisés en CHF.

## Croissance

Vous n'avez pas peur des risques et souhaitez que votre patrimoine se développe à long terme. Le fonds stratégique «Croissance» comporte plus d'actions que d'obligations, ce qui augmente les opportunités de rendement. Les trois quarts de votre patrimoine environ sont placés dans des actions (max. 85%), le quart restant étant investi dans des liquidités et des obligations. Les deux tiers de vos placements à peu près sont réalisés en CHF.

## Développement durable

Par conviction, nous recommandons les Solutions de placement Durables. Pour ces trois stratégies, seules des entreprises qui s'engagent dans une gestion plus sociale et plus écologique sont prises en compte. Mais si vous le souhaitez, vous pouvez aussi recevoir chez nous les variantes traditionnelles.

## Basé sur des règles

Dans le cadre de cette méthode de placement, nous répartissons stratégiquement le capital en différentes catégories. Ces dernières ne sont pas pondérées de façon rigide, mais s'adaptent à l'environnement de marché au moyen d'une stratégie dynamique. Le style de placement qui en résulte s'oriente aux règles prédéfinies et basées sur les faits («Rééquilibrage», «Tendance» et «Force relative»), lesquelles reposent sur l'analyse des données historiques du marché. Des décisions d'investissement systématiques sont ainsi prises, non influencées par des facteurs subjectifs et humains.

**Une approche combinée:  
faire une chose sans négliger  
l'autre. Un entretien personnel  
vous permettra de savoir  
comment associer les avantages  
d'un mandat de gestion  
de fortune et la flexibilité d'un  
dépôt avec prestations de conseil.  
Contactez-nous. Nous nous  
réjouissons de votre visite.**



Voici ce qu'inclut la Solution de placement:

- ✓ Délégation des décisions de placement à des spécialistes de la finance chevronnés
- ✓ Gestion de fortune à un prix attrayant
- ✓ Reporting gratuit sur les investissements, les rendements et l'évolution du capital investi
- ✓ Relevé fiscal annuel
- ✓ Avantages classiques des fonds de placement
  - Diversification
  - Transparence
  - Protection offerte par la loi sur les placements collectifs de capitaux

# Gestion autonome – c'est vous qui décidez

Il vous tient à cœur de vous occuper vous-même de votre patrimoine. Vous avez plaisir à suivre les évolutions de la bourse et à prendre les décisions qui s'imposent au moment opportun.

Vous vous en sentez capable et savez conserver votre sang-froid – car il en faut pour placer son argent en toute autonomie et sans le savoir-faire de la banque. L'e-dépôt de la Banque Cler est la solution idéale pour vous. Il vous donne accès aux principales places boursières du monde.

## Une offre bon marché

En ouvrant un e-dépôt, vous renoncez à tout conseil ou prestation complémentaire. Que vous optiez pour un tarif forfaitaire avantageux ou pour la tarification à l'unité, vous profitez de frais de transaction et de droits de garde particulièrement intéressants. Et si vous avez besoin d'un deuxième avis, sachez que vous pouvez à tout moment changer de pack de prestations.

Voici ce qu'inclut l'e-dépôt:

- ✓ Gestion en tout autonomie
- ✓ Négocier sur les principales places boursières
- ✓ Choix entre deux tarifs
- ✓ Tarif forfaitaire attractif
- ✓ Tarification à l'unité transparente
- ✓ Facilité d'utilisation de l'E-Banking
- ✓ Versement des rétrocessions







# Pragmatisme et pérennité

Notre nom reflète notre programme. En romanche, «cler» signifie clair, simple et compréhensible. Nos garanties:

## **Nous parlons argent, sans tabous, quelle que soit votre fortune.**

«Parler d'argent ne se fait pas»: telle est la règle tacite. Les banques se cachent derrière des termes techniques, tiennent des discours ampoulés et compliquent délibérément les choses. Nous entendons faire évoluer cette situation. Nous parlons argent. Nous sommes à l'écoute de notre clientèle, posons des questions et conseillons en toute franchise. Car il n'y a pas de raison que seuls les spécialistes soient capables de gérer intelligemment des capitaux.

## **Les opérations bancaires doivent être simples, du moins pour vous.**

Nous entendons clarifier et simplifier au maximum les opérations bancaires pour notre clientèle afin de les rendre conviviales. En notre qualité de banque attirée, nous vous proposons tout ce dont vous pouvez avoir besoin pour gérer vos affaires financières. Nous vous aidons aussi à changer de banque si votre établissement actuel se fait quelque peu prier. De notre côté, si vous décidez de solder un compte détenu chez nous, nous respecterons votre volonté.

## **Un bon conseil ne doit pas forcément se payer cher, il doit surtout être utile.**

La vie nous réserve bien des surprises. Elle nous place dans des situations tantôt agréables, tantôt délicates, où la question de l'argent est incontournable. Dans tous ces moments-là, vous pouvez compter sur nous. La finance est notre métier: nous vous aiderons à garder votre situation financière bien en main, quelle qu'elle soit.

## **Nous agissons dans l'intérêt général, depuis 1927.**

Notre banque est issue du mouvement coopératif suisse. Sous l'appellation «Banque des coopératives et des syndicats», elle s'est intéressée très tôt au financement de logements coopératifs. Elle a été rebaptisée par la suite «Banque Coop».

En 2017, notre établissement est devenu la «Banque Cler». Ces changements de nom successifs ne modifient en rien notre culture sociale. Bien au contraire: l'égalité salariale, l'offre de produits financiers et de modèles de travail adaptés aux familles, les réseaux de femmes, la recherche contre le cancer et la promotion de la relève sont autant d'exemples actuels de notre engagement social.

Nous exploitons également notre banque de façon durable et le faisons régulièrement vérifier. Le résultat: exploitation neutre climatiquement selon SwissClimate et note A de MSCI ESG, la plus grande agence de notation en matière de développement durable.

## **Une banque suisse détenue par des Suisses et destinée aux clients suisses. Un concept hyper-ennuyeux, non?**

La Banque Cler ne serait pas un sujet intéressant pour un thriller. Nous sommes bien trop pragmatiques et conscients des risques. Nous assurons le suivi de familles, de couples et de clients individuels ainsi que celui de petites et moyennes entreprises. En Suisse.

La Basler Kantonalbank, notre propriétaire, nous apporte son soutien: nous bénéficions ainsi d'une stabilité et d'une prévisibilité élevées, d'un faible niveau de risque, d'une vision à long terme et d'une politique d'investissement réfléchie.

Nous trouvons cette sorte d'ennui hyper-passionnante.



## Prêt(e) à franchir le pas?

Il est rassurant de savoir que votre patrimoine est en de bonnes mains. Tout comme il est rassurant d'avoir trouvé la bonne banque.

Prêt(e) à franchir le pas? Nous le sommes. Les conseillers de la Banque Cler vous accompagnent dans votre démarche avec professionnalisme et en toute simplicité, se tenant toujours à vos côtés.

Inspirer confiance. La banque adéquate.

Banque Cler SA  
Case postale  
4002 Bâle

Notre Centre de conseil  
est joignable du lundi au vendredi,  
de 8h00 à 20h00, au 0800 88 99 66.  
[info@cler.ch](mailto:info@cler.ch)



Banque Cler SA  
Case postale  
4002 Bâle

Téléphone 0800 88 99 66  
info@cler.ch  
www.cler.ch

Les informations figurant dans le présent document revêtent un caractère purement informatif. La Banque Cler ne saurait garantir leur exactitude, leur actualité et leur exhaustivité. Les présentes déclarations ne constituent ni une recommandation de placement, ni une invitation à soumettre une offre. Nous préconisons de solliciter l'avis d'un professionnel avant toute décision d'investissement. La Banque Cler se réserve le droit de modifier à tout moment ses offres de prestations et ses prix. Certains produits ou services peuvent faire l'objet de restrictions juridiques et n'être donc pas disponibles pour l'ensemble des clients ou personnes intéressées. L'utilisation de contenus de la présente brochure par des tiers, notamment dans leurs propres publications, requiert l'accord préalable de la Banque Cler.