

Communiqué de presse

Bâle, le 23 août 2017

La Banque CIC (Suisse) et ti&m développent une plateforme de placement novatrice comme solution White Label pour les banques et gérants de fortune

La Banque CIC (Suisse) développe conjointement avec ti&m une plateforme de gestion de fortune digitale d'un nouveau genre qui permet aux clients d'avoir de l'influence là où c'est important : au niveau de l'Asset Allocation. La plateforme qui sera lancée sur le marché début 2018 sous le nom de **clevercircles** repose sur les avantages des Robo-Advisors et y associe pour la première fois la possibilité de gérer soi-même l'allocation tactique d'actifs tout en comparant sa propre opinion avec celles de personnes choisies par soi-même ou de la Crowd. Ainsi, **clevercircles** innove en combinant l'intelligence humaine et l'efficacité des machines.

clevercircles est ouvert à d'autres participants aux marchés financiers et peut être intégré comme simple solution White Label. Conjointement avec le partenaire ti&m, des solutions B2B sont proposées sous la désignation de « crowd advice » et s'adressent non seulement aux banques mais aussi aux assureurs, gérants de fortune indépendants et autres prestataires de services proches de la finance.

De nouvelles voies dans l'innovation

Tandis que de nombreux établissements financiers se lancent avec les Fintechs dans des coopérations sous diverses formes, la Banque CIC (Suisse) a décidé de tracer sa propre voie avec **clevercircles**. Thomas Müller, CEO de la Banque CIC (Suisse), déclare à ce sujet : « Dans le domaine de la gestion de fortune digitale, il existe de nombreuses solutions similaires qui proposent du vieux vin dans de nouvelles outres. Mais avec notre solution innovante, nous voulons offrir une réelle plus-value. Avec **clevercircles**, nous avons trouvé une approche novatrice qui – nous en sommes persuadés – peut enthousiasmer de nouveaux segments de clientèle pour des placements souples et à coût avantageux. ». Pour la mise en œuvre et la commercialisation, la Banque CIC (Suisse) s'est associée à ti&m qui en sa qualité de partenaire compétent et établi assure l'exploitation et également l'implémentation chez les clients White Label.

Prendre au sérieux les besoins des clients

En matière de gestion de fortune, les Suissesses et les Suisses¹ souhaitent – outre une solution simple et avantageuse – avoir avant tout la possibilité de décider régulièrement de la composition de leur portefeuille. Deux personnes interrogées sur trois jugent cela important et parmi la plus jeune génération, 74 % sont même de cet avis. C'est donc un des besoins essentiels des clients et qui est de ce fait le point central de la nouvelle plateforme **clevercircles**. Avec **clevercircles**, les clients peuvent

¹ Etude de la FHNW mandatée par la Banque CIC (Suisse) : Gestion de fortune : étude du comportement décisionnel intégrant des avis tiers. Enquête en ligne réalisée par DemoSCOPE auprès d'un échantillonnage de 1020 personnes parmi la population suisse. La précision de mesure est de +/-3.1 % pour une fiabilité de 95%.

régulièrement ajuster leurs décisions de placement sur des questions simples et intuitives au niveau de l'allocation tactique d'actifs. **clevercircles** comble ainsi le créneau vacant existant dans l'offre digitale des banques entre les mandats de gestion de fortune automatisés et les plateformes de trading complexes.

La Banque CIC (Suisse)

La tradition bancaire suisse – depuis plus d'un siècle

La Banque CIC (Suisse) est au service d'une clientèle exigeante en Suisse depuis 1909. Elle se veut une banque universelle à ancrage local, qui s'appuie sur le solide fondement d'une histoire longue de plus d'un siècle ainsi que sur son appartenance au groupe bancaire coopératif de dimension internationale Crédit Mutuel-CIC.

Avec plus de 7,7 millions d'associés et plus de 30 millions de clients, le groupe Crédit Mutuel est l'un des établissements bancaires les mieux capitalisés d'Europe. Le groupe peut actuellement se prévaloir d'une notation Aa3 (Moody's), A (S&P) et A+ (Fitch).

Outre son siège à Bâle, la Banque CIC (Suisse) gère un réseau de sites dans toutes les régions linguistiques de Suisse, notamment à Zurich, Genève, Lausanne, Neuchâtel, Fribourg, Sion et Lugano. En tant que banque de la clientèle privée et commerciale, la Banque CIC (Suisse) propose tant aux entreprises et entrepreneurs qu'aux clients privés des solutions taillées sur mesure dans le domaine des placements, des financements et des transactions de tous types. La Banque CIC (Suisse) combine dès lors de manière idéale l'approche personnalisée et individualisée propre au Private Banking avec la diversité des produits de la banque commerciale.

Pour de plus amples informations: www.cic.ch

A propos de ti&m

ti&m est l'abréviation de technology, innovation & management. Nous sommes leaders pour les produits de digitalisation et de Security ainsi que pour les projets innovants en Suisse et dans les centres financiers de l'UE. Pour nos clients exigeants, nous intégrons toute la chaîne verticale de valeur ajoutée IT. Dans nos succursales de Zurich, Berne, Lausanne et Francfort-sur-le-Main, nous employons actuellement plus de 290 excellents ingénieurs, designers et conseillers.

A propos de clevercircles

clevercircles est une plateforme digitale pour la gestion de fortune qui sera mise en ligne début 2018. Les clients définissent leur stratégie de placement et peuvent l'adapter régulièrement en fonction de leurs attentes dans le cadre d'une Asset Allocation tactique. Pour se forger une opinion sur les prévisions de marchés, **clevercircles** offre la possibilité de comparer avec les avis de personnes et groupes de confiance personnellement choisis ou avec les avis de spécialistes et/ou de la Community (« social forecasting »). Ainsi, **clevercircles** est la première plateforme de gestion de fortune à combiner l'intelligence humaine et l'efficacité des machines. **clevercircles** est destiné à des personnes privées suisses, à leur famille et amis ainsi qu'à des prestataires financiers professionnels qui peuvent montrer leur compétence sur la plateforme en tant que Users qualifiés. La technologie de **clevercircles** est en outre proposée sous le nom de crowd advice dans le domaine B2B comme solution White Label pour les autres banques, les assureurs et gérants de fortune.

www.clevercircles.ch

clevercircles est une entité opérationnelle stratégique de la Banque CIC (Suisse) SA ; sa présence sur le marché et son développement sont autonomes.

clevercircles et le logo **clevercircles** sont des marques déposées de la Banque CIC (Suisse) SA, tous droits réservés.

Pour tout renseignement, veuillez contacter:

Fabiana Castiglione

Corporate Communication
Téléphone: +41 61 264 16 02
E-mail: fabiana.castiglione@cic.ch

Banque CIC (Suisse) SA

La banque de la clientèle privée et commerciale
Membre du groupe Crédit Mutuel-CIC

Marktplatz 13
Case postale 216
4001 Bâle

T +41 61 264 12 00
F +41 61 264 12 01
www.cic.ch