

# Plan d'épargne en fonds de placement

L'autre moyen d'épargner à long terme avec Amundi, votre partenaire d'investissement

## Vos avantages

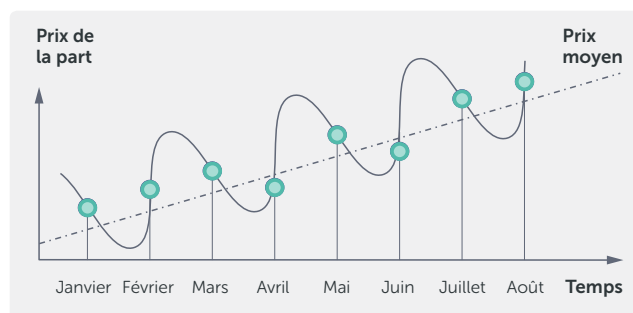
- Constituer un patrimoine d'une manière simple et automatisée à partir de CHF 100.–.
- Bénéficier de placements diversifiés.
- Investir régulièrement dans le marché financier.
- Profiter à long terme d'une rémunération potentiellement plus intéressante qu'un compte épargne classique.

### Minimiser les effets de marché grâce à des placements mensuels

En investissant régulièrement vous profitez de l'effet du prix moyen sur le long terme. Les coûts d'investissement sont lissés et le risque d'acquérir uniquement des parts à un moment où les marchés financiers sont très élevés est potentiellement réduit.

### Fonctionnement du plan d'épargne en fonds

En souscrivant un plan d'épargne en fonds vous bénéficiez de l'investissement mensuel et automatisé dans un ou plusieurs fonds de placement de votre choix.



## Caractéristiques

- Compte : 1 compte dépôt par relation
- Devise : CHF, EUR
- Versement mensuel minimum : CHF 100.–
- Souscription de fonds de placement : mensuelle
- Ouverture du compte dépôt : gratuit
- Mise en place du plan d'épargne en fonds : gratuit
- Suspension du plan d'épargne en fonds<sup>1</sup> : gratuit
- Disponibilité des fonds (rachat) : à tout moment
- Modification du choix de fonds : gratuit
- Modification du montant du versement : à tout moment
- Relevé de dépôt : gratuit
- Estimation fiscale Suisse : CHF 250.–
- Frais de souscription/rachat de fonds : 0.50% du montant de la transaction
- Droits de garde<sup>2</sup> : 0.10% par année, pas de frais minimum
- Sortie de fonds de placement : CHF 120.– par position
- Entrée de fonds de placement : non autorisé
- Clôture du plan d'épargne en fonds<sup>3</sup> : CHF 100.–
- Le Plan d'épargne en fonds s'inscrit dans un pack bancaire

## Informations supplémentaires

### Gamme de produits

En partenariat avec Amundi, Crédit Agricole next bank (Suisse) SA vous offre l'opportunité d'accéder à une gamme de fonds de placement qui intègrent une analyse d'impact environnemental, social et de gouvernance des entreprises dans lesquelles vous investissez<sup>5</sup>.

### Notre partenaire Amundi

- N°1 européen en terme d'actifs sous gestion<sup>4</sup>
- Dans le top 10 mondial<sup>4</sup>
- Plus de 100 millions de clients dans le monde entier
- 4'500 collaborateurs et experts des marchés

### Quelques éléments à avoir à l'esprit

- La valeur des instruments financiers peut fluctuer et influencer positivement ou négativement la valeur du fonds
- Le capital investi n'est pas garanti et il existe des risques de perte.

## Astuces

Vous avez un projet, mais pas suffisamment de liquidités disponibles dans l'immédiat? Le Crédit sur titres est la solution idéale. En mettant en gage votre dépôt de fonds de placement Amundi, vous obtenez rapidement des liquidités à des conditions attrayantes sans vendre vos placements.

**Nos conseillers aborderont avec vous vos objectifs d'investissement, évalueront votre sensibilité à la prise de risques et détermineront votre profil d'investisseur. Cela vous permettra de faire votre choix en fonction de vos attentes de rendement.**

1. La suspension du plan d'épargne en fonds implique l'arrêt de l'ordre permanent qui alimente le compte dépôt.

Ainsi vous conservez les titres déjà obtenus mais ne souscrivez plus de nouvelles parts de fonds.

2. Prélèvement trimestriellement selon la moyenne des valorisations en fin de mois.

3. La clôture du plan d'épargne en fonds entraîne le rachat total de l'ensemble des valeurs détenues dans le compte dépôt du titulaire.

4. Source : IPE «Top 400 asset managers» publié en juin 2020 sur la base des encours sous gestion à décembre 2019.

5. L'ensemble des fonds ouverts en gestion active, gérés par les sociétés de gestion du groupe Amundi, lorsqu'une méthodologie de notation ESG est applicable.

Le présent document constitue un support publicitaire aux seules fins d'information et ne saurait en aucune manière être considéré comme une offre de prestations ou comme une recommandation d'achat et/ou de vente d'instruments financiers. Les informations contenues dans le présent document ne tiennent pas compte des besoins individuels, financiers et/ou fiscaux du client. Ces informations sont en outre sujettes à modifications sans préavis par l'émetteur de l'instrument concerné et ne lient pas la banque. La documentation des prestations et la liste des fonds de placement proposés par la banque est disponible sur notre site internet [www.ca-nextbank.ch](http://www.ca-nextbank.ch) et auprès de votre conseiller. En outre, les conditions d'achat et/ou de vente des fonds de placement proposés par la banque ainsi que les prospectus et feuilles d'information de base y relatifs peuvent être obtenus gratuitement auprès d'un conseiller. Le client est rendu attentif et reconnaît ici que tout investissement comporte toujours un éventuel risque de perte. La banque se réserve le droit de modifier à tout moment et sans préavis les frais et tarifs applicables à ses produits bancaires et aux transactions sur instruments financiers.