

# Plan d'épargne en fonds de placement

## Faites fructifier votre capital en investissant régulièrement dans un portefeuille diversifié

### Vous souhaitez investir avec un plan d'épargne en fonds?

En souscrivant un plan d'épargne en fonds, vous épargnez progressivement et régulièrement en bénéficiant d'un investissement mensuel et automatisé dans un ou plusieurs fonds de placement de votre choix.

### Vos avantages

- **Patrimoine accessible** : bénéficiez d'une solution simple, automatisée et accessible dès CHF 100.–
- **Diversification** : accédez immédiatement à des placement variés et équilibrés.
- **Evolution** : profitez du potentiel de croissance dans le temps et de l'effet cumulatif de vos investissements.
- **Volatilité maîtrisée** : en investissant régulièrement, vous réduisez les risques liés aux fluctuations et profitez de l'effet du prix moyen sur le long terme.



### 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 mensuel** : gratuit et à tout moment
- **Relevé de dépôt** : gratuit
- **Estimation fiscale Suisse** : CHF 250.–
- **Frais de commission<sup>2</sup>** : 0.50%/montant de la transaction
- **Droits de garde<sup>3</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>4</sup>** : CHF 100.–
- Le Plan d'épargne en fonds s'inscrit dans un pack bancaire

## Informations supplémentaires

### Gamme de produits

En partenariat avec Amundi et Swisscanto, leaders de la gestion d'actifs en Europe et en Suisse, Crédit Agricole next bank vous offre l'opportunité d'accéder à une gamme diversifiée de fonds de placement: des fonds actions, obligations, immobilier, monétaire ou multi-actifs, tout en intégrant une analyse d'impact environnemental, social et de gouvernance des entreprises dans lesquelles vous investissez.

### Nos partenaires d'excellence

#### Amundi

Le premier gestionnaire d'actifs sous gestion en Europe qui se classe dans le top 10 mondial<sup>5</sup> avec plus de 100 millions de clients – particuliers, institutionnels et entreprises.

#### Swisscanto

Fournisseur de fonds de placement de référence en Suisse, leader dans la gestion d'actifs 100% Swiss made avec plus de 50 ans d'expérience en Suisse et à l'étranger.

## 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. Comprend également les commissions prélevées par des tiers. Les autres frais et taxes ne sont pas inclus (TVA, impôt anticipé, droit de timbre, etc.).
3. Les frais sont prélevés trimestriellement et sont calculés à partir de la moyenne de la valorisation du portefeuille.
4. La clôture du plan d'épargne en fonds entraîne le rachat total de l'ensemble des valeurs détenues dans le compte dépôt du titulaire.
5. Source: IPE « Top 500 Asset Managers » publié en juin 2024 sur la base des encours sous gestion au 31/12/2023.

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.