

# Securities-based loans

## Get cash fast by pledging your investments

### Advantages

- Get cash without selling your investments
- Finance short-term projects while maintaining an investment portfolio
- Adapt the amount to your needs
- Cash is available in less than 48 hours
- No service or processing fees
- Easy to set up

### Description

- **Loan:** fixed advance with funds available on your current account
- **Currency:** CHF
- **Collateral:** assets in investment funds and cash, depending on bank terms and conditions
- **Minimum loan amount:** CHF 25,000
- **Maximum loan amount:** CHF 1,000,000
- **Interest rate:** one-year fixed rate, renewable over the loan period
- **Loan period:** 5 years
- **Early repayment** without penalties at the end of each rate lock period
- **On expiry:** new agreement
- **Tax statement on request:** CHF 250

### Additional information

#### Use of loan proceeds

Use a securities-based loan to finance your home improvements, buy a car, travel, etc. Securities-based loans cannot be used to buy financial instruments (Lombard credit) from a bank or other institution.

#### Investment funds

In partnership with Amundi Asset Management and Swisscanto, Crédit Agricole next bank (Switzerland) SA gives you the opportunity to access an exclusive range of investment funds in Switzerland and benefit from the advantages of securities-based loans.

#### Our partner Amundi

- Europe's No. 1 asset manager by assets under management<sup>1</sup>
- One of the world's top 10 asset managers<sup>1</sup>
- More than 100 million customers worldwide
- 4,500 employees and market experts

#### Our partner Swisscanto

- One of the largest asset management companies in Switzerland<sup>2</sup>
- Management of approximately CHF 300 billion<sup>2</sup>
- More than 270 expert employees<sup>2</sup>
- 100% Swiss Made Asset Management<sup>2</sup>

#### A few things to keep in mind

- The market value of pledged financial instruments fluctuates over time.
- The Bank assigns a collateral value to assets pledged which is updated daily and takes into account asset value fluctuations and other criteria defined by the Bank.
- If the collateral value no longer covers the outstanding loan amount, the Bank is entitled to require the pledge of additional assets. The Bank may seize pledged assets to repay the loan if the customer fails to meet the Bank's request.

**Our advisors are available to assess your cash needs with you and offer you custom solutions.**

1. Source: IPE's "Top 500 Asset Managers" published in June 2025 based on assets under management as at 31/12/2024

2. Source: [www.swisscanto.com](http://www.swisscanto.com).

This is a marketing document provided solely for information purposes and should in no way be considered a service offering or recommendation to buy or sell financial instruments. The information contained in this document does not take into account the customer's individual, financial or tax needs. This information may be changed by the issuer of the financial instrument without notice. The bank will not be held liable for any consequences resulting from these changes. The documentation on the services and list of investment funds offered by the bank are available on our website [www.ca-nextbank.ch](http://www.ca-nextbank.ch) and from your advisor. You can also request the terms for buying and selling investment funds offered by the bank, as well as prospectuses and fund sheets, free of charge from an advisor. The customer is aware and acknowledges that any investment always carries a risk of loss. The bank reserves the right to change at any time and without notice the fees and pricing applicable to its banking products and transactions in financial instruments.

# Crédit sur titres

## Obtenir rapidement des liquidités en mettant en gage son dépôt en fonds de placement

### Vos avantages

- Mise à disposition de liquidités sans vendre de placements
- Financement de projets à court terme tout en gardant un portefeuille de fonds de placement
- Montant adapté en fonction des besoins
- Mise à disposition de liquidités en moins de 48h
- Pas de commission ni de frais de dossier
- Souscription facilitée

### Caractéristiques

- **Crédit :** avance ferme avec mise à disposition des fonds sur votre compte courant
- **Devise :** CHF
- **Gage :** dépôt de fonds de placement et de liquidités selon les conditions banque
- **Montant minimal du crédit :** CHF 25'000.–
- **Montant maximal du crédit :** CHF 1'000'000.–
- **Taux d'intérêt :** taux fixe à 1 an, renouvelable sur la durée de l'engagement
- **Durée d'engagement :** 5 ans
- **Remboursement anticipé possible sans pénalité à chaque échéance de taux**
- **A l'échéance :** nouveau contrat
- **Relevé fiscal sur demande :** CHF 250.–

### Informations supplémentaires

#### Objets du crédit

Utilisez le crédit sur titres pour financer vos projets de travaux, d'achat de véhicule, de voyage, etc.

Le crédit sur titres ne peut pas être utilisé pour l'achat d'instruments financiers (Crédit Lombard) auprès de la banque ou d'un tiers.

#### Fonds de placement

En partenariat avec Amundi Asset Management, Crédit Agricole next bank (Suisse) SA vous offre l'opportunité d'accéder à une gamme de fonds de placement exclusive en Suisse et de profiter des avantages de crédit sur titres.

#### Notre partenaire Amundi

- N°1 européen en terme d'actifs sous gestion<sup>1</sup>
- Dans le top 10 mondial<sup>1</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 de marché des instruments financiers nantis fluctue dans le temps.
- La Banque attribue aux actifs nantis une valeur de gage, révisée quotidiennement, qui tient compte de la fluctuation de valeur des actifs concernés et d'autres critères définis par la banque.
- Si la valeur de gage ne couvre plus l'encours du crédit, la Banque peut exiger le nantissement d'actifs complémentaires. La Banque pourra réaliser les actifs nantis afin de rembourser le crédit si le client ne donne pas suite à la demande de la Banque.

**Nos conseillers sont à votre disposition pour évaluer avec vous vos besoins en liquidités et vous proposer des solutions sur mesure.**

1. Source : IPE «Top 500 asset managers» publié en juin 2020 sur la base des encours sous gestion à décembre 2019.

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 placements 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.