

Ce texte s'applique mutatis mutandis au féminin et au pluriel.

Par la présente nous vous informons sur Descartes Finance AG (ci-après «Descartes»), notre segmentation de la clientèle, les services financiers que nous proposons et les risques associés, la gestion des conflits d'intérêts et l'introduction d'une procédure de médiation devant l'ombudsman. Ces informations peuvent changer de temps à autre. La version la plus récente est disponible sur notre site web à l'adresse www.descartes.swiss (offre de services).

La fourniture de services financiers peut entraîner des frais uniques et/ou récurrents ainsi que des coûts, tant pour Descartes que pour des tiers. Les frais et commissions peuvent soit être débités du compte du client, soit être imputés au rendement d'un instrument financier. Vous trouverez des informations sur les coûts et frais actuellement en vigueur pour les services financiers proposés sur notre site www.descartes.swiss (frais).

Pour les informations sur les risques généralement associés aux instruments financiers, veuillez-vous référer à la brochure «Risques inhérents au commerce d'instruments financiers» de l'Association Suisse des banquiers. Sur demande, la brochure vous sera remise lors de l'ouverture d'une nouvelle relation d'affaires et peut être consultée ici.

Ces informations répondent aux obligations d'information conformément à la Loi fédérale sur les services financiers et ont pour objectif de vous donner un aperçu des activités d'investissement de Descartes. Si vous souhaitez recevoir plus d'informations, notre équipe Descartes se tient à votre disposition.

Ces informations sont uniquement destinées à des fins d'information réglementaire. Elles ne constituent pas du matériel de marketing et ne contiennent pas d'invitation ou d'offre de service financier, ni de recommandation d'achat ou de vente d'instruments financiers.

01 Informations sur Descartes

.01 Nom et adresse

Descartes Finance AG
Stockerstrasse 54
8002 Zürich

044 750 58 58
info@descartes.swiss
www.descartes.swiss

No. du registre du commerce: CHE-273.097.812
No. TVA: CHE-273.097.812
LEI: 5067008BQ1E1BT083682

.02 Champs d'activité

Descartes est une société de gestion de fortune basée à Zurich. Elle propose des services digitales dans les domaines de l'investissement et de la prévoyance.

.03 Statuts des surveillance et autorité compétente

Descartes est agréée par la FINMA en tant que gestionnaire de fortune conformément à la loi sur les établissements financiers, art 17 al 1 (LFINMA) et est soumise à la surveillance permanente d'une organisation de surveillance (OS) conformément à la loi sur la surveillance des marchés financiers, art 43a et suivants (LFINMA). L'OSFIN, rue du Château 23, 2000 Neuchâtel, est l'organisation de surveillance de Descartes Finance SA.

.04 Liens économiques avec des tiers

Descartes n'a pas de liens économiques avec des tiers pouvant conduire à un conflit d'intérêts.

02 Segmentation des clients

Descartes divise ses clients en clients privés, clients professionnels et clients institutionnels. L'attribution à un segment de clientèle est systématiquement enregistrée.

Les clients qui ne sont considérés ni comme des clients professionnels ni comme des clients institutionnels sont classés par Descartes comme clients privés. Les clients privés bénéficient d'un niveau de protection plus élevé que les clients professionnels et institutionnels. Dans certains cas, les clients privés peuvent se faire classer comme clients professionnels, mais les règles de protection des clients privés ne s'appliquent alors plus.

Les clients sont classés comme clients professionnels s'ils remplissent les conditions requises et ne sont pas classés comme clients institutionnels. Sur demande, les clients professionnels peuvent se faire classer comme clients privés.

Les clients sont classés comme clients institutionnels s'ils remplissent les conditions requises. Sur demande, les clients institutionnels peuvent se faire classer comme clients professionnels ou clients privés.

03 Informations sur les services financiers proposés par Descartes en matière de gestion de fortune

.01 Type, caractéristiques et mode de fonctionnement du service financier

Par gestion de fortune on entend la gestion d'avoirs que le client dépose auprès d'une banque pour gestion en son nom, pour son compte et à ses risques. Descartes effectue des transactions à sa discrétion et sans consulter le client. Descartes veille à ce que les transactions exécutées correspondent à la situation financière et aux objectifs d'investissement du client ou à la stratégie d'investissement convenue avec le client et s'assure que la structuration du portefeuille est adaptée au client.

.02 Droits et obligations

Dans le cadre de la gestion de fortune, le client a droit à la gestion des actifs dans son portefeuille de gestion. Descartes sélectionne avec le soin requis les placements à intégrer dans le portefeuille de gestion dans le cadre de l'offre de marché prise en compte. Descartes assure une diversification appropriée des risques, dans la mesure permise par la stratégie de placement. Elle surveille les avoirs gérés par elle régulièrement et s'assure que les placements sont conformes à la stratégie d'investissement convenue dans le profil d'investissement et qu'ils sont appropriés pour le client.

Descartes informe régulièrement le client de la composition, de l'évaluation et de l'évolution du portefeuille sous administration et des coûts liés aux ordres exécutés.

.03 Risques

Dans le cadre de la gestion de fortune, les risques suivants se présentent généralement, qui relèvent de la sphère de risque du client et sont donc supportés par le client:

Risque de la stratégie de placement choisie:

La stratégie de placement convenue, qui repose sur le profil de risque créé, peut entraîner différents risques (voir ci-dessous). Le client supporte intégralement ces risques.

Avant de convenir d'une stratégie de placement, les risques sont décrits et le client est informé de ces risques.

Risque de conservation de la substance
ou le risque que les instruments financiers du dépôt de gestion perdent en valeur: Ce risque, qui peut varier en fonction de l'instrument financier, est entièrement supporté par le client. Pour les risques des différents instruments financiers, veuillez consulter la brochure «Risques inhérents au commerce d'instruments financiers» de l'Association suisse des banquiers».

Risque d'information de la part de Descartes
ou le risque que Descartes dispose de trop peu d'informations pour pouvoir prendre une décision de placement éclairée: Dans le cadre de la gestion de fortune, Descartes tient compte de la situation financière et des objectifs d'investissement du client (contrôle d'adéquation). Si le client fournit à Descartes des informations insuffisantes ou inexactes sur sa situation financière et/ou ses objectifs d'investissement, il existe un risque que Descartes ne soit pas en mesure de prendre des décisions de placement appropriées pour le client.

Risques en tant qu'investisseur qualifié pour les placements collectifs de capitaux:
Les clients qui ont recours à la gestion de fortune sont considérés comme des investisseurs qualifiés au sens de la Loi sur les placements collectifs (LPCC). Les investisseurs qualifiés ont accès à des formes de placements collectifs de capitaux qui leur sont exclusivement réservées. Ce statut permet d'envisager une palette plus large d'instruments financiers dans la conception du portefeuille du client. Les placements collectifs de capitaux pour investisseurs qualifiés peuvent être exonérés des exigences réglementaires. Ainsi, ces instruments financiers ne sont pas ou seulement partiellement soumis aux dispositions suisses. Des risques peuvent en découler, notamment en raison de la liquidité, de la stratégie de placement ou de la transparence. Des informations détaillées sur le profil de risque d'un placement collectif de capitaux déterminé figurent dans les documents constitutifs de l'instrument financier et, le cas échéant, dans la fiche d'informations clés et le prospectus.

En outre, des risques surviennent lors de la gestion de fortune qui relèvent de la sphère des risques de Descartes et pour lesquels Descartes est responsable envers le client. Descartes a pris les mesures appropriées pour contrer ces risques, notamment en respectant le principe de bonne foi et le principe d'égalité de traitement lors du traitement des ordres des clients. Descartes assure également la meilleure exécution possible des ordres des clients.

.04 Offre de marché considérée

L'offre de marché prise en compte lors de la sélection des instruments financiers comprend les instruments financiers propres et tiers. En principe, tous les instruments financiers courants sont à la disposition du client dans le cadre de la gestion de fortune. Descartes se réserve le droit de refuser des ordres portant sur des instruments financiers ou des marchés individuels ou des groupes d'instruments financiers ou de marchés pour des raisons de risque ou de conformité.

04 Gestion des conflits d'intérêts

Des conflits d'intérêts peuvent surgir si Descartes:

peut obtenir un avantage financier ou éviter une perte financière en violation de la bonne foi au détriment du client;

a un intérêt dans le résultat d'un service financier fourni aux clients qui est opposé à celui des clients;

lorsqu'elle fournit des services financiers, a une incitation financière ou autre à placer les intérêts de certains clients au-dessus des intérêts d'autres clients; ou

reçoit une incitation sous forme d'avantages ou de services financiers ou non financiers d'un tiers en violation de la bonne foi en relation avec un service financier fourni au client.

Des conflits d'intérêts peuvent surgir dans le cadre de l'administration, du conseil en placement lié aux transactions, du conseil en placement complet, de la gestion de fortune pour effectuer des

transactions sur instruments financiers. Ils surviennent par exemple lors de la réception de plusieurs ordres de clients en même temps.

Afin d'identifier les conflits d'intérêts et d'éviter qu'ils n'aient un impact négatif sur le client, Descartes a émis des instructions internes et pris des précautions d'organisation:

Descartes a mis en place une fonction de contrôle indépendante, qui surveille en permanence les transactions de placement ainsi que le respect des règles du marché. Descartes peut ainsi éviter les conflits d'intérêts grâce à des mesures de contrôle et de sanctions efficaces;

Lors de l'exécution des ordres, Descartes respecte le principe de priorité, c'est-à-dire que les ordres sont enregistrés dans l'ordre de réception;

Descartes oblige ses collaborateurs à divulguer les mandats qui peuvent conduire à un conflit d'intérêts;

Descartes conçoit sa politique de rémunération de manière qu'il n'y ait aucune incitation à un comportement désapprouvé;

Descartes forme régulièrement ses collaborateurs et apporte les connaissances spécialisées nécessaires.

05 Ombudsstelle

Votre satisfaction nous tient à cœur. Si Descartes a tout de même rejeté une réclamation de votre part, vous pouvez engager une procédure de médiation devant l'ombudsman. Dans ce cas, veuillez contacter:

Organe de médiation des prestataires de services financiers
Bleicherweg 10
8002 Zürich
+41 44 562 05 25
www.ofdl.ch