



stratégie
ATLAS

Simple. Performante. Équilibrée.

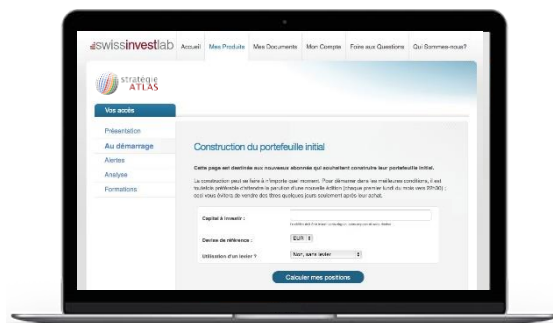
Introduction

La stratégie Atlas a été développée pour offrir aux particuliers une solution simple, performante et équilibrée pour la gestion de leurs finances.

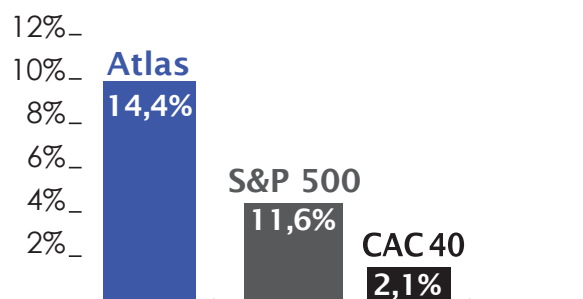
Quelles que soient vos connaissances en finance, vous bénéficierez des avantages suivants :

- ▶ **Simplicité** : vous aurez accès à un portail dédié à la stratégie Atlas. Pour constituer votre portefeuille initial, il vous suffira d'inscrire le montant de votre capital, de sélectionner votre devise de référence et d'indiquer si vous souhaitez utiliser, ou non, du levier. Vous obtiendrez ainsi le nombre précis de titres à acheter. Ensuite, chaque premier lundi du mois, vous recevrez des alertes pour vous informer si vous devez vendre vos positions, les conserver ou en acheter de nouvelles.
- ▶ **Performance** : la stratégie Atlas a fait l'objet de tests rétroactifs (*backtesting*) sur la période janvier 2004 – juillet 2020. Atlas 9 a généré une performance totale de 238% en version prudente et 797% en version dynamique, sur ces 16,5 années. La perte maximale, sur une année, a atteint 5,97% en prudent et 12,96% en dynamique, contre 43,66% de perte pour le CAC40 et 40,28% de perte pour le S&P500 sur cette même période.
- ▶ **Equilibre** : vous bénéficierez d'une diversification élargie et multi-actifs. Selon l'évolution des marchés, vous serez amené à investir sur les actions, les obligations, l'immobilier et/ou les matières premières. Tous les investissements se font à travers des fonds négociables en bourse qui représentent une zone géographique, un secteur ou une classe d'actifs. Le risque est donc réduit. Selon les conditions de marché, la stratégie peut même détenir jusqu'à 100% de cash.

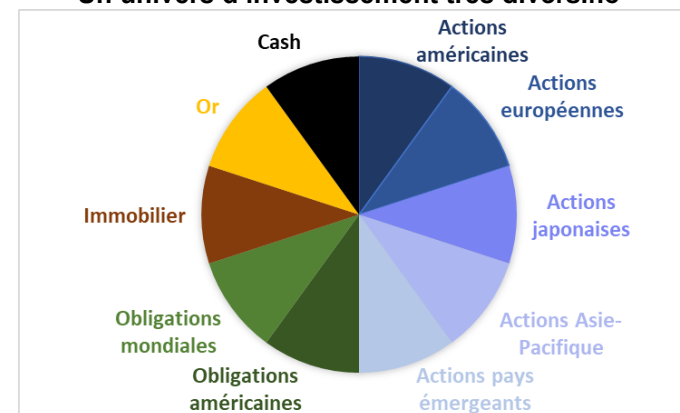
Exemple du portail dédié à la stratégie Atlas



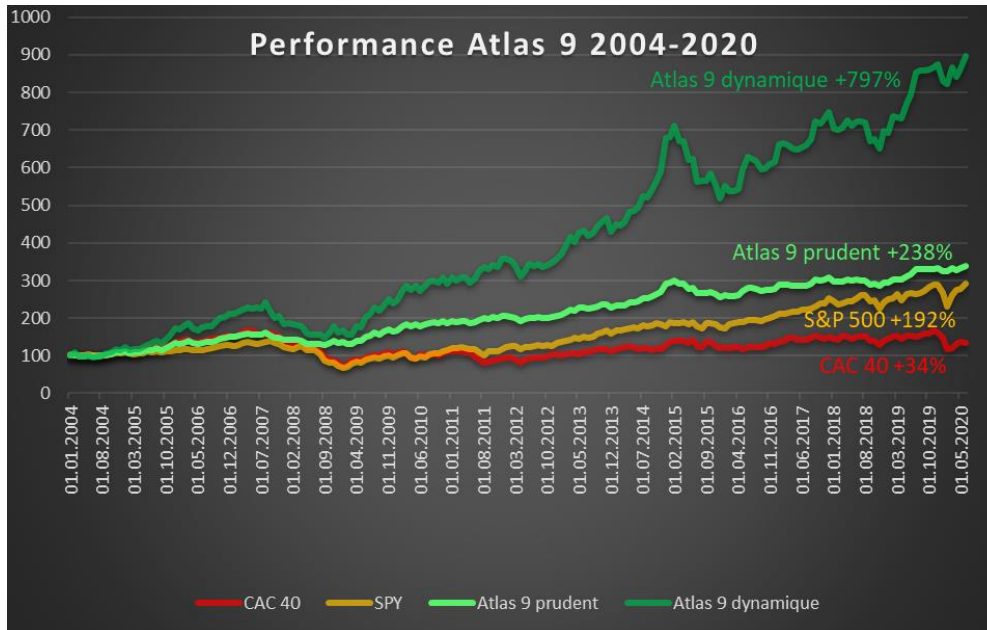
Des performances annuelles élevées



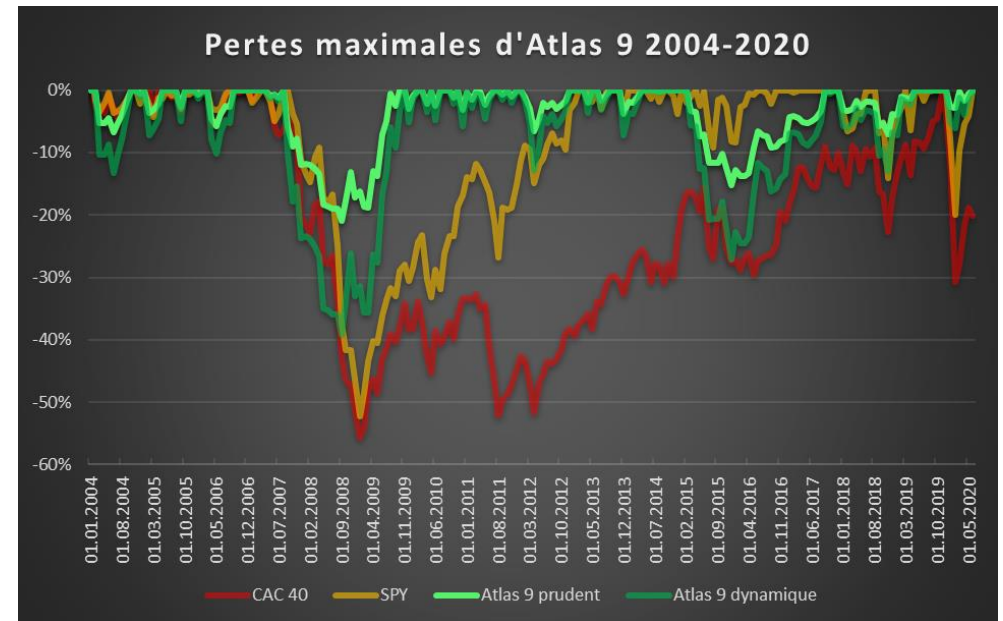
Un univers d'investissement très diversifié



Résultats des tests rétroactifs 2004-2020



Pertes maximales sur une période (drawdown)



Foire aux questions (nécessaire pour comprendre la stratégie Atlas)

La stratégie Atlas est-elle accessible à tous les investisseurs, même les débutants ?

Oui, absolument. Notre objectif est de rendre les conclusions des dernières recherches en finance accessibles aux particuliers, quelles que soient leurs connaissances en finance. La stratégie Atlas a donc été conçue dans cet esprit. Le choix de suivre l'une ou l'autre des options proposées dépendra toutefois de vos objectifs personnels d'investissement.

A quel rythme les informations sont-elles mises à jour ?

Le portail dédié à la stratégie Atlas est mis à jour chaque premier lundi du mois, environ 30 minutes après la clôture des marchés américains, soit aux alentours de 22h30, heure de Genève / Paris.

Combien de temps par mois faut-il consacrer au suivi de la stratégie Atlas ?

Une fois le premier portefeuille construit, le suivi de la stratégie Atlas ne vous prendra pas plus de 20 minutes par mois.

Sur quels actifs investir ?

Dans le cadre de la stratégie Atlas, tous les investissements se font sur des fonds négociables en bourse, appelé également ETF (*exchange-traded funds*) ou trackers. Pour les

matières premières, certains fonds sont des ETN (*exchange-traded notes*).

Quelle est la différence entre ETF et ETN ?

En pratique, ils sont très similaires : ils ont pour objectif de répliquer le plus fidèlement possible, et à moindre coût, l'évolution d'un actif. La principale différence est dans la construction même du fonds. Si vous investissez dans un ETF, vous investissez dans un fonds qui détient les actifs correspondants. Par exemple : un ETF sur le CAC 40 détiendra directement des actions des 40 entreprises du CAC 40. Un ETN est construit différemment, puisque le fonds ne détient pas l'actif sous-jacent. Par exemple, un ETN sur l'or ne détiendra pas directement des lingots.

Quelle est l'allocation maximale sur un seul fonds ?

Dans le cadre d'Atlas 9, les investissements oscillent entre un minimum de 10% et un maximum de 40% par fonds.

Quant à la part non investie, elle peut osciller entre 0% et 100% en fonction des conditions de marché.

Dans quelle devise investir ?

Si vous êtes domicilié en Europe, vous devrez choisir la formule Atlas 9 Europe, constituée d'ETF domiciliés en Europe et qui cotent en Euros (à l'exception de l'ETF IDTL qui cote en

dollars). Si vous êtes domiciliés en Suisse ou hors d'Europe, vous pouvez choisir Atlas 9 US dont les ETFs sont tous domiciliés aux Etats-Unis et cotent en dollars américains (USD). Vous avez toutefois la possibilité de calculer précisément vos positions dans votre devise de référence : l'euro (EUR), le franc suisse (CHF), le dollar canadien (CAD), la livre sterling (GBP) ou le dollar américain (USD).

Est-il possible d'utiliser du levier ?

Pour ceux d'entre vous qui sont prêts à prendre davantage de risques, vous avez la possibilité d'utiliser un levier de 1,5 ou de 2.

Quel courtier utiliser ?

Vous pouvez utiliser le courtier de votre choix ou passer directement par votre banque. Nous recommandons toutefois d'utiliser le courtier Interactive Brokers (IB) qui offre, de notre point de vue, les meilleures prestations, avec les commissions les plus basses sur le marché.

[Ce guide vous aidera à ouvrir un compte chez IB.](#)

Comment nous contacter ?

Merci de nous écrire à info@swissinvestlab.com.

Nous vous répondrons dans les plus brefs délais.

Abonnement

Pour vous abonner à la stratégie Atlas, merci de choisir :

- **La formule qui vous convient convient** : Annuelle ou mensuelle

Mode de paiement : par carte de crédit pour l'abonnement mensuel et par virement bancaire pour l'abonnement annuel.

Conditions de résiliation : toute demande de résiliation doit nous parvenir avant le renouvellement automatique de votre abonnement. Pour tout contact : info@swissinvestlab.com.

Pour nous rejoindre, veuillez vous rendre sur [notre site](#).

Conditions générales :

L'abonnement implique de facto l'acceptation de nos conditions générales. La société Swiss Invest Lab SA (qui est collectivement incluse ci-après dans « nous », « notre » ou « nos ») détient l'exclusivité des droits de la stratégie Atlas :

Swiss Invest Lab SA
Route de Planafin 10
1723 Marly
Suisse

Swiss Invest Lab SA est une société anonyme de droit suisse au capital de 100 000 CHF.
Numéro d'identification au registre du commerce suisse (IDE) : CHE-415.047.076.

Avertissement

Par nature, nos informations sont génériques. Nous tenons donc à préciser qu'elles ne tiennent pas compte de votre situation personnelle et ne constituent, en aucune façon, des recommandations personnalisées en vue de la réalisation de transactions. Comme requis par les lois internationales, nous tenons à préciser que tout investissement comporte un risque de perte en capital. Les chiffres mentionnés sur nos différents sites sont issus de tests rétroactifs. Dès lors, il va de soi que les résultats des tests et les performances passées ne constituent pas nécessairement des indicateurs fiables de résultats futurs. Nous précisons, en outre, que les informations diffusées sur nos différents sites sont fournies à titre purement indicatif et ne sauraient constituer une offre d'achat, de vente ou de souscription d'instruments financiers ni une offre de services financiers. Votre décision de répliquer une stratégie d'investissement et d'acheter ou de vendre un titre doit se baser sur vos objectifs personnels d'investissement et votre propre évaluation de la stratégie, ainsi que de la performance et du risque attendus. En cas de doute, et si vous pensez que cela peut vous être d'une aide quelconque, nous vous recommandons de contacter un conseiller financier indépendant ou un courtier pour vérifier que la réalisation des transactions est adaptée à votre situation et à vos objectifs financiers. En conséquence, vous reconnaissez utiliser les informations et données proposées sur nos différents sites sous votre entière responsabilité. La société Swiss Invest Lab SA, ses dirigeants et ses collaborateurs ne sauraient en aucun cas être tenus responsables des pertes, préjudices ou dommages matériels ou immatériels, directs et/ou indirects, de quelque nature que ce soit, pouvant résulter de l'utilisation de ces informations ou données.

Facturation

Lors de l'achat d'un produit de la société Swiss Invest Lab SA vendu sur l'un de nos sites, le client reçoit un e-mail de confirmation, ainsi qu'une facture sur la page « Mon Compte » figurant sur notre plateforme sécurisée.

Conditions générales d'utilisation

L'ensemble du contenu de nos sites Internet (<https://thelab.customerhub.net> et www.swissinvestlab.com), comprenant, sans s'y limiter, le texte, les graphiques et le code, relève de notre propriété ou est protégé par une licence nous appartenant. Nous nous réservons le droit, à tout moment et sans avis préalable, de modifier le contenu de nos sites, y compris en ce qui concerne nos produits, équipements, caractéristiques techniques, modèles, couleurs et documents. Vous pouvez télécharger, visualiser et imprimer les textes et graphiques de nos sites à condition que ce contenu ne soit utilisé qu'à titre informatif et non commercial et ne soit en aucune façon modifié ou remanié. Sauf condition contraire expressément précisée dans le présent document, vous n'êtes pas autorisé à utiliser, télécharger, copier, imprimer, afficher, exécuter, reproduire, publier, mettre sous licence, poster, transmettre ou distribuer toute information ou tout contenu de nos sites en tout ou en partie sans notre accord écrit préalable.

Straight from The Lab, Solution ORION, Processus K2, Séminaire Atlas, Stratégie Atlas et Swiss Invest Lab SA sont des marques commerciales déposées auprès de l'Institut Fédéral de la Propriété Intellectuelle (IFI). Toutes les autres marques commerciales, marques de services, slogans, logos et noms de marque apparaissant sur nos sites sont nos marques commerciales ou des marques commerciales d'un donneur de licence tiers ou autre fournisseur. Aucun de ces noms, marques ou logos ne peut être utilisé sans l'autorisation écrite préalable de leur propriétaire.

Clause de non-responsabilité

LE CONTENU DE NOS SITES EST FOURNI « EN L'ETAT » ET SANS GARANTIE D'AUCUNE SORTE, NI EXPRESSE NI IMPLICITE. DANS TOUTE LA MESURE AUTORISÉE PAR LA LÉGISLATION EN VIGUEUR, NOUS DÉCLINONS TOUTE GARANTIE, EXPRESSE OU IMPLICITE, INCLUANT, MAIS SANS S'Y LIMITER, DES GARANTIES IMPLICITES DE QUALITÉ MARCHANDE ET DU CARACTÈRE UTILISABLE À DES FINS PARTICULIÈRES ET DE NON-CONTREFAÇON. NOUS NE GARANTISSONS PAS QUE LE FONCTIONNEMENT DE NOS SITES SE FASSE SANS INTERRUPTION OU SANS ERREUR, QUE LES DÉFAUTS SOIENT CORRIGÉS, OU QUE NOS SITES OU LES SERVEURS QUI LES HÉBERGENT SOIENT EXEMPTS DE VIRUS OU DE TOUT AUTRE ÉLÉMENT DANGEREUX. NOUS NE GARANTISSONS PAS ET NE SOMMES PAS LES GARANTS DE L'UTILISATION OU DES RÉSULTATS DE L'UTILISATION DU CONTENU DE NOS SITES EN TERMES D'EXACTITUDE, DE PRÉCISION, DE FIABILITÉ OU AUTRE. SI LA LÉGISLATION EN VIGUEUR NE PERMET PAS D'EXCLURE LES GARANTIES IMPLICITES, L'EXCLUSION SUSMENTIONNÉE NE VOUS CONCERNE PAS.

For juridique

Tous les rapports juridiques liés à la société Swiss Invest Lab SA sont régis par le droit suisse. Le for judiciaire exclusif est Fribourg (FR, Suisse)

Veuillez, par ailleurs, prendre connaissance de [notre politique en matière de protection de la vie privée](#).