

Medieninformation

Basel, 23. August 2017

Banque CIC (Suisse) und ti&m entwickeln neuartige Anlageplattform als White Label Lösung für Banken und Vermögensverwalter

Die Banque CIC (Suisse) entwickelt gemeinsam mit ti&m eine neuartige digitale Vermögensverwaltungsplattform, die es Kunden erlaubt, dort Einfluss zu nehmen, wo es darauf ankommt: in der Asset Allocation. Die Plattform, welche unter dem Namen **clevercircles** Anfang 2018 auf den Markt kommt, baut auf den Vorteilen von Robo-Advisorn auf und verknüpft damit erstmals die Möglichkeit, die Asset Allocation taktisch selber zu steuern und dabei die eigene Meinungsbildung mit selbst gewählten Vertrauenspersonen oder der Crowd abzustimmen. So kombiniert **clevercircles** innovativ die Intelligenz von Menschen mit der Effizienz von Maschinen.

clevercircles wird für andere Finanzmarktteilnehmer geöffnet und kann als einfache White Label Lösung integriert werden. Unter der Bezeichnung „crowd advice“ werden die B2B-Lösungen gemeinsam mit dem Partner ti&m angeboten und richten sich nicht nur an Banken, sondern auch an Versicherer, unabhängige Vermögensverwalter und weitere finanznahe Dienstleister.

Neue Wege in die Innovation

Während viele Finanzinstitute mit Fintechs in unterschiedlicher Form Kooperationen eingehen, hat sich die Banque CIC (Suisse) mit **clevercircles** für einen eigenen Weg entschieden. „Im Bereich der digitalen Vermögensverwaltung gibt es viele ähnliche Lösungen, die alten Wein in neuen Schläuchen anbieten“, sagt dazu Thomas Müller, CEO der Banque CIC (Suisse): „Wir wollen aber mit unserer innovativen Lösung echten Mehrwert bieten. Mit **clevercircles** haben wir einen neuartigen Ansatz gefunden, von dem wir überzeugt sind, dass er neue Kundensegmente für kostengünstige und flexible Anlagen begeistern kann.“ Für die Umsetzung und Vermarktung hat sich die Banque CIC (Suisse) mit ti&m zusammengetan, die als kompetenter und etablierter Umsetzungspartner den Betrieb und bei White Label Kunden auch die Implementierung sicherstellt.

Kundenbedürfnisse ernst nehmen

Wenn es um die Verwaltung von Vermögen geht, wünschen sich Schweizerinnen und Schweizer¹ neben einer einfachen und günstigen Lösung, vor allem die Möglichkeit, regelmässig über ihre Portfolio-Zusammenstellung mitentscheiden zu können. Zwei von drei befragten Personen erachten dies als wichtig, in der jüngeren Generation sind es sogar 74%. Damit ist dies eines der wichtigsten Kundenbedürfnisse und steht deshalb im Zentrum der neuen Plattform **clevercircles**. Mit **clevercircles** können Kunden ihre Anlageentscheide über einfache und intuitive Fragen regelmässig auf Stufe der taktischen Asset Allokation anpassen. Damit schliesst **clevercircles** die Lücke im digitalen Angebot der Banken zwischen automatisierten Vermögensverwaltungsmandaten und komplexen Tradingplattformen.

¹ Studie der FHNW im Auftrag der Banque CIC (Suisse): Vermögensverwaltung: Untersuchung des Entscheidungsverhaltens unter Miteinbezug von Drittmeinungen. Online-Befragung durchgeführt von DemoSCOPE mit einer Stichprobe von 1020 Personen aus der Schweizer Bevölkerung. Die Messgenauigkeit beträgt +/-3.1% bei 95% Sicherheit.

Die Banque CIC (Suisse)

Schweizer Banktradition – seit über 100 Jahren

Die Banque CIC (Suisse) steht seit 1909 im Dienst ihrer anspruchsvollen Kundinnen und Kunden. Sie versteht sich als lokal verankerte Universalbank, die auf dem starken Fundament ihrer über 100-jährigen Geschichte und auf der Zugehörigkeit zur genossenschaftlich organisierten, internationalen Bankengruppe Crédit Mutuel-CIC aufbaut.

Die Gruppe Crédit Mutuel ist mit 7.7 Mio. Genossenschaffern und über 30 Mio. Kunden eine der am besten kapitalisierten Banken Europas. Die Gruppe verfügt über ein aktuelles Rating von Aa3 (Moody's), respektive A (S&P) und A+ (Fitch).

Die Banque CIC (Suisse) unterhält neben ihrem Hauptsitz in Basel ein Netz an Standorten in allen Schweizer Sprachregionen, welches Zürich, St. Gallen, Genf, Lausanne, Neuchâtel, Fribourg, Sion und Lugano umfasst. Die Banque CIC (Suisse) bietet als Bank der Privat- und Geschäftskunden sowohl für Unternehmen und Unternehmer als auch für Privatkunden bedarfsgerechte Lösungen im Anlagegeschäft, im Finanzierungsbereich und für Transaktionen aller Art an. Damit kombiniert die Banque CIC (Suisse) den persönlich-individuellen Ansatz des Private Banking optimal mit der Produktvielfalt des Kommerzgeschäfts.

Weitere Informationen: www.cic.ch

Über ti&m

ti&m steht für technology, innovation & management. Wir sind Marktführer für Digitalisierungs- und Security-Produkte sowie Innovationsprojekte in der Schweiz und in den Finanzzentren der EU. Dabei integrieren wir für unsere anspruchsvollen Kunden vertikal die gesamte IT-Wertschöpfungskette. In unseren Niederlassungen in Zürich, Bern, Lausanne und Frankfurt am Main beschäftigen wir aktuell über 290 exzellente Ingenieure, Designer und Berater.

Über clevercircles

clevercircles ist eine digitale Plattform für Vermögensverwaltung, die Anfang 2018 live geht. Kunden definieren ihre Anlagestrategie und können diese im Rahmen einer taktischen Asset Allocation regelmässig an ihre Erwartungen anpassen. Für die Meinungsbildung bezüglich Markterwartungen bietet clevercircles die Möglichkeit sich mit selbst gewählten Vertrauenspersonen und -gruppen, Fachleuten und /oder mit der Community abzustimmen («social forecasting»). Damit kombiniert clevercircles als Vermögensverwaltungsplattform erstmalig die Intelligenz von Menschen mit der Effizienz von Maschinen. clevercircles richtet sich an Schweizer Privatpersonen, an deren Familien und Freunde sowie an professionelle Finanz-Dienstleister, die ihre Kompetenz auf der Plattform als qualifizierte User zeigen können. Darüber hinaus wird die Technologie von clevercircles im B2B-Geschäft unter dem Namen crowd advice anderen Banken, Versicherern und Vermögensverwaltern als White Label Lösung angeboten.

www.clevercircles.ch

clevercircles wird als strategische Geschäftseinheit der Banque CIC (Suisse) unter eigenem Marktauftritt geführt und weiterentwickelt.

clevercircles und das clevercircles Logo sind geschützte Markenzeichen der Bank CIC (Schweiz) AG, alle Rechte vorbehalten.

Für Rückfragen:

Fabiana Castiglione

Corporate Communication

Telefon: +41 61 264 16 02

E-Mail: fabiana.castiglione@cic.ch