

CRONOS
FINANCE



CRONOS
FINANCE

Bienvenue



Notre entreprise
et nos services

Version 1.0



HISTORIQUE

En 2003, Cronos Finance SA est fondée à Lausanne par Marc Berger et Pascal Roux, tous deux issus des instances dirigeantes d'UBS. Trois associés les rejoignent au cours des années suivantes: Sergio Diaz, Claude Giroud et Jean-Marc Romano.

En 2015, Cronos, active dans la gestion de fortune pour une clientèle privée, **fusionne avec Synopsis**, active dans la gestion institutionnelle. Synopsis fut créée en 2010 par Jacques-André Monnier et Pascal Roux.

En 2016, Cronos développe une activité immobilière et lance un fonds de placement immobilier de droit suisse: **le Cronos Immo Fund**. Ce dernier investit dans des immeubles résidentiels en Suisse.

Cronos compte actuellement une vingtaine de collaborateurs et les avoirs de sa clientèle sous mandat de gestion et de conseil avoisinent CHF 1.3 milliard.

VALEURS

L'indépendance est au cœur de notre démarche. Le capital-actions de Cronos est intégralement détenu par des personnes actives au sein de la Société. De ce fait, nous exerçons notre activité en toute indépendance et objectivité, dans le respect le plus strict des intérêts de nos clients.

Nous agissons selon nos convictions dans un esprit d'ouverture. Il nous importe dès lors de développer des prestations adaptées aux attentes de chacun de nos clients. Notre politique d'investissement résulte

de notre appréciation de l'environnement économique et financier.

Notre seule rémunération est constituée par nos honoraires de gestion. Nous n'acceptons aucune rétrocession des banques et des intermédiaires financiers. De plus, nous négocions des tarifs préférentiels avec ces entités en faveur de nos clients.

Sur demande, nos clients ont accès à **un rapport de gestion** faisant état du portefeuille, de son évolution et de l'analyse détaillée des résultats.





GOUVERNANCE

Domiciliée en Suisse, **Cronos est une société de gestion indépendante soumise à l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA)**. Cet assujettissement est le garant du respect des pratiques les plus exigeantes de la profession. A ce jour, en Suisse, à peine 10% des gérants indépendants en activité sont soumis à cette Autorité. **De plus, notre société a déjà intégré les standards MiFID II.**

Notre gouvernance de placement s'appuie sur des **procédures rigoureuses**. Elle se nourrit d'un **savoir-faire tant interne qu'externe**. Divers prestataires nous fournissent des services de pointe dans plusieurs domaines, notamment en matière d'analyses financières, d'outils de gestion mobilière et immobilière.

En partenariat avec la Faculté des HEC de l'Université de Lausanne, nous animons depuis 2011, un Think Tank sur la prévoyance professionnelle.


UNIL | Université de Lausanne
HEC Lausanne

PRESTATIONS

S'il est indispensable d'atteindre une certaine taille pour exercer notre profession dans de bonnes conditions, **nous souhaitons conserver une dimension humaine** afin d'offrir une haute valeur ajoutée ainsi qu'un service sur mesure.

Nous accompagnons et conseillons nos clients dans l'ensemble de leurs affaires patrimoniales et nous recourons, au besoin, à des spécialistes dûment sélectionnés (notaires, avocats, fiscalistes, fiduciaires, etc.) qui partagent nos valeurs.

Nos activités de gestion couvrent la gestion individuelle et la gestion collective au service de clients privés et institutionnels.

Nous proposons **deux types de mandats** :

- Le mandat de gestion discrétionnaire
- Le mandat de conseil en placement

Le mandat de gestion discrétionnaire nous confère la gestion intégrale du portefeuille conformément aux directives figurant dans le mandat d'administration. Nos interventions sur les comptes de nos clients portent sur l'achat, la souscription, la vente et le remboursement des valeurs du portefeuille conformément aux termes du mandat d'administration, à l'exclusion de tout acte de disposition tel que le prélèvement, le transfert ou le nantissement.

Le mandat de conseil en placement offre au client tout l'appui décisionnel lui permettant de gérer lui-même son portefeuille.



UNIVERS D'INVESTISSEMENT

Cronos concentre ses ressources et son savoir-faire sur **quatre classes d'actifs**:

- Les actions
- Les obligations
- Les matières premières et métaux
- Les objets immobiliers suisses

Nous gérons notamment cinq fonds de placement qui investissent chacun dans ces classes d'actifs.



ADN DE GESTION

Notre activité de gestion s'inscrit dans le **long terme**. Elle est empreinte d'une **grande prudence** et nous **optons délibérément pour une prise de risques réduite**. L'expérience a prouvé que, lors de crises boursières, la prudence était le seul garant de la préservation du capital.

Notre **approche de type top-down se concentre en priorité sur l'allocation d'actifs qui est le principal moteur de performance**.

L'objectif visé est de générer une croissance stable et continue sur un cycle économique complet, en évitant, autant que faire se peut, les fortes corrections boursières.

Les produits dérivés sont engagés à des fins de couverture exclusivement. Les ventes à découvert sont exclues.

Les véhicules de placements collectifs sont utilisés principalement à des fins de diversification des risques, d'économie d'échelle et d'optimisation des coûts de gestion.

Le benchmark n'a d'autre vocation que de délimiter l'univers de placement, dès lors que notre gestion est active et s'en démarque naturellement. Les comparaisons de performances portent sur un cycle économique complet.

Nous nous réjouissons de mettre notre expertise à votre service et c'est avec plaisir que nous répondrons à vos demandes. N'hésitez donc pas à nous contacter pour de plus amples informations sur notre entreprise et ses activités.

