

*Choosing Hope and LOw carbon Economy*

**La gestion de patrimoine qui investit dans l'économie réelle, avec méthode, transparence et exigence climatique.**

# CTO

## Compte-titres ordinaires

Proposez à vos clients une exposition directe aux marchés financiers mondiaux\*, dans un cadre de gestion rigoureux, lisible et transparent.

Les portefeuilles en titres vifs de Chloé in the Sky s'appuient sur une méthodologie d'allocation diversifiée, conçue pour concilier performance financière et transition bas carbone.

## Points clés :

**Diversification** : représentation équilibrée des secteurs essentiels, pour capter la performance tout en amortissant la volatilité des marchés.

**Accès international** : exposition aux marchés européens et mondiaux (\*univers OCDE).

**Portefeuilles adaptés** : gamme d'allocations construite pour répondre à différents profils et horizons d'investissement.

**Transparence totale** : frais clairs, reporting accessible.

**Gestion active responsable** : choix d'investissement alignés avec l'objectif climatique de +1,5 °C (COP21).

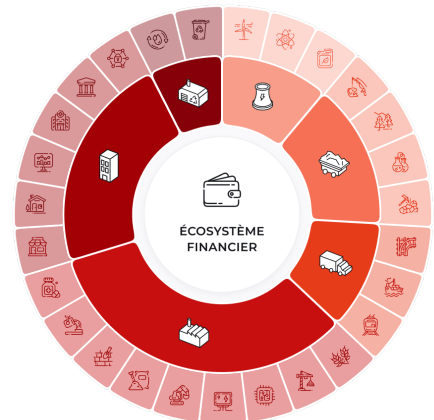
## MÉTHODOLOGIE UNIQUE

## Vision systémique

Notre méthodologie repose sur une hiérarchisation rigoureuse de l'économie, destinée à identifier les **secteurs indispensables** au fonctionnement de la société et à la **transition bas carbone**.

Elle s'appuie sur 6 secteurs essentiels, déclinés en 30 sous-secteurs, afin de construire des portefeuilles **durablement diversifiés**.

**Cohérentes, complémentaires et résilientes**, nos allocations sont conçues pour résister aux crises et aux mutations économiques.



## Pourquoi choisir les CTO de Chloé in the Sky ?

- **Investir dans l'économie réelle** : une approche durable visant à soutenir les secteurs essentiels et la transition énergétique.
- **Liberté d'investissement** : des allocations diversifiées en Europe ou à l'échelle mondiale, sans les contraintes des enveloppes réglementées.
- **Un support idéal en complément** du PEA et de l'assurance-vie luxembourgeoise.
- **Transparence totale** : une tarification claire et compétitive, au service d'une relation client durable et de confiance.
- **Outil digital innovant** : une plateforme pour suivre et comprendre la gestion de ses portefeuilles.



## CARACTÉRISTIQUES TECHNIQUES

# Compte-titres ordinaires

|   |  |
|---|--|
| Univers d'investissement                        | Titres vifs, international               |
| Horizon recommandé                              | 5 à 10 ans                               |
| Profil de risque                                | SRI de 3 à 5                             |
| Nombre de lignes                                | jusqu'à 180 lignes                       |
| Ticket d'entrée<br><i>selon le nb de lignes</i> | de 10 à 50 K€<br><i>(pas de plafond)</i> |
| Frais de gestion                                | 1,5 % HT                                 |

Univers cible  
**Secteurs essentiels  
et entreprises ayant  
activement engagé  
leur transition carbone**



Chloé in the Sky accompagne  
les métiers du conseil financier  
à se préparer et à s'adapter au  
monde de demain.

[www.chloeinthesky.com](http://www.chloeinthesky.com)



**Julie PRADEAU**

Responsable commerciale  
et du développement

[julie@chloeinthesky.com](mailto:julie@chloeinthesky.com)  
**+33 7 68 41 87 37**

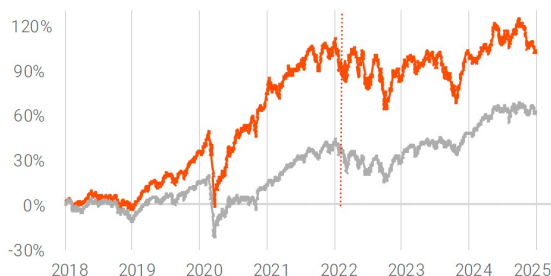
FINTECH LABELISÉE  
**Fi Finance  
Innovation**

**bpifrance**  
R&D SOUTENUE

MEMBRE  
DU RÉSEAU  
Paris Brest  
**LE VILLAGE**  
by **CFE**

LAB.TRANSITION &  
LAB.DISTRIBUTION  
**SeaBird**

### CHLOÉ EUROPE 2 VS STOXX600



### Avertissements

Document strictement réservé à un usage professionnel, ne constituant ni une recommandation personnalisée ni une proposition d'investissement. Chloé in the Sky conçoit des allocations destinées à l'investissement de long terme.

- Investir via un CTO comporte un risque de perte en capital.
- Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.
- Fiscalité : les gains réalisés via un CTO sont soumis à la fiscalité en vigueur dans le pays de résidence du client (en France, imposition au PFU de 30%). La fiscalité peut évoluer dans le temps.
- Absence de cadre réglementaire spécifique : contrairement au PEA, le CTO n'impose aucune restriction géographique ou sectorielle, mais n'offre pas d'avantages fiscaux spécifiques.
- Mentions légales : se référer au Document d'Information Clé (DIC) et aux documents réglementaires avant toute souscription.