

Portrait

Le portefeuille est choisi de manière à ce que 35 % des placements soient rémunérés à taux fixe, au taux d'intérêt pour les placements à long terme de l'Association des banques Esprit. Le reste de la fortune, investie de manière diversifiée, offre une chance d'obtenir un rendement supplémentaire, l'objectif étant de pouvoir le répercuter sur les avoirs de vieillesse par le biais d'une rémunération plus élevée. Les banques régionales participantes forment ensemble un pool de comptes dans le but d'atteindre une diversification appropriée du risque de débiteur et de minimiser la perte de la fortune de prévoyance des assurés en cas de faillite d'une banque qualifiée. Les mandats ont tous la même stratégie de placement, sont majoritairement mis en œuvre avec des placements collectifs (fonds institutionnels ainsi que groupes de placement de fondations de placement) et les investissements sont proches de l'indice. La part d'actions s'élève à environ 35 %. La part de liquidités à taux d'intérêt positif de 35 % a un effet stabilisateur sur le portefeuille.

[Lien: règlement de placement Typ R](#)

Liste des banques participantes (Placements en compte à revenu fixe)

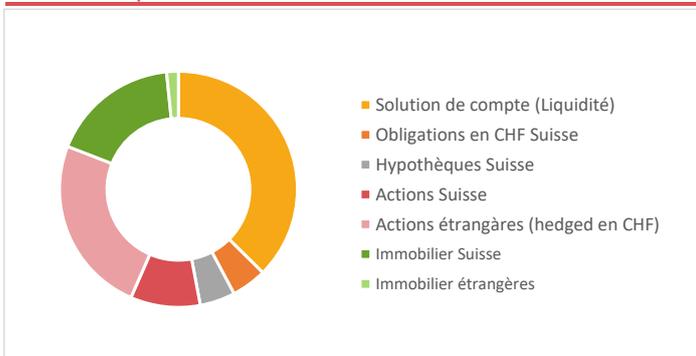
AEK Bank 1826 Genossenschaft	7.1%
Bank EKI Genossenschaft	7.9%
Bank Gantrisch Genossenschaft	0.8%
BBO Bank Brienz Oberhasli	3.6%
Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft	0.5%
Ersparniskasse Rüeggisberg Genossenschaft	4.3%
Regiobank Solothurn AG	6.4%
Spar- und Leihkasse Bucheggberg AG	0.4%
Bank SLM Münsingen	0.0%
Spar- und Leihkasse Frutigen AG	6.4%
Total placement en compte à revenu fixe	37%

Liste des banques participantes (banques dépositaires) Part

AEK Bank 1826 Genossenschaft	12.6%
Bank EKI Genossenschaft	25.7%
Regiobank Solothurn AG	12.4%
Spar- und Leihkasse Frutigen AG	11.8%
Total dépositaires	63%

Total pool des comptes 100%

Structure du dépôt



La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. Le présent document est fourni exclusivement à titre d'information. Noventus ne peut pas fournir de garantie quant au contenu et à l'exhaustivité du présent document.

Gestion de la fortune

Dépositaire	Association des banques Esprit
Benchmark	Banques régionales participantes
Date de lancement	Customised
Fortune totale en mio. CHF	10.09.2018
TER (p.a.) en % (01.01.2023)	142.2
	0.18

Rendement Typ R net

Année actuelle	6.1%
2023	5.4%
2022	-7.8%
2021	7.9%

Types de placements actuel stratégie

Liquidité (solution de compte & dépôt)	37.5%	35.0%
Obligations en CHF Suisse	4.8%	5.0%
.....	4.8%	5.0%
Hypothèques Suisse	5.0%	5.0%
Actions Suisse	9.5%	10.0%
Actions étrangères (hedged en CHF)	24.4%	25.0%
Actions Global (hedged en CHF)	21.5%	22.0%
Actions Global Small Caps	2.9%	3.0%
Immobilier Suisse	17.5%	20%
Immobilier étrangères	1.6%	
Total	100%	100%

Titre Valeurs No.

Obligations en CHF Suisse	
Swisscanto (CH) Index Fund V - Idx Bond Fund Total Market	CH0330999845
Hypothèques Suisse	
Swisscanto AST - Responsible Schweiz GT	CH0337526906
Actions Suisse	
UBS (CH) Equities Switzerland All NSL	CH0190771862
UBS (CH) Index Fund - Equities Switzerland All NSL	CH0348228609
Swisscanto (CH) Index Fund V - Index Equity Fund Siwtzerland	CH0330968592
Actions étrangères	
UBS (CH) Index Fund 2 - Equities World ex CH NSL	CH0045357933
UBS (CH) Index Fund - Equities World ex CH Small NSL	CH0233387536
CSIF Equity World ex. CH Small Cap Blue - Pension Fund	CH0214968403
CSIF Equity World ex. CH Blue - Pension Fund	CH0125176823
UBS AST 2 Global Equities Small Cap - Passive ex CH	CH0275372958
Swisscanto (CH) Index Fund III - Index Equity Fund MSCI ® World	CH1261715192
Immobilier Suisse	
Swisscanto Index Fund V - Ind. Real Estate Fund Switzerland indirect	CH0315623147
Anlagegruppe SPA Immobilier Schweiz	CH0263627355
CSIF CH I Real Estate Switzerland Blue	CH0113556879
UBS ETF (CH) - SIX Real Estate (R) Funds	CH0105994401
CS Real Estate Fund Switzerland	CH0013123002
Immobilier étrangères (hedged en CHF)	
CS Real Estate Fund International	CH0019685111

Rotkreuz, le 12.11.2024