

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)

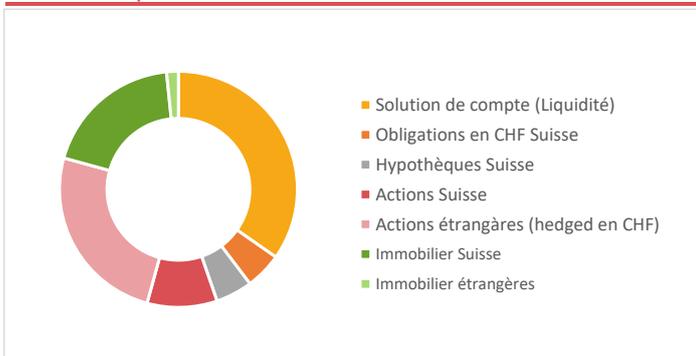
| | |
|--|------------|
| AEK Bank 1826 Genossenschaft | 6.9% |
| Bank EKI Genossenschaft | 5.8% |
| Bank Gantrisch Genossenschaft | 0.9% |
| BBO Bank Brienz Oberhasli | 3.4% |
| Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft | 0.5% |
| Ersparnkasse Rüeggisberg Genossenschaft | 4.2% |
| Regiobank Solothurn AG | 5.6% |
| Spar- und Leihkasse Bucheggberg AG | 0.4% |
| Bank SLM Münsingen | 0.0% |
| Spar- und Leihkasse Frutigen AG | 6.8% |
| Total placement en compte à revenu fixe | 35% |

Liste des banques participantes (banques dépositaires) Part

| | |
|---------------------------------|------------|
| AEK Bank 1826 Genossenschaft | 13.1% |
| Bank EKI Genossenschaft | 28.0% |
| Regiobank Solothurn AG | 12.4% |
| Spar- und Leihkasse Frutigen AG | 11.7% |
| Total dépositaires | 65% |

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) | 144.1 |
| | 0.18 |

Rendement Typ R net

| | |
|----------------|-------|
| Année actuelle | 6.6% |
| 2023 | 5.4% |
| 2022 | -7.8% |
| 2021 | 7.9% |

Types de placements actuel stratégie

| | | |
|---|-------------|-------------|
| Liquidité (solution de compte & dépôt) | 34.7% | 35.0% |
| Obligations en CHF Suisse | 5.0% | 5.0% |
| Unternehmensanleihen Industriel. (hedged) | 5.0% | 5.0% |
| Hypothèques Suisse | 5.0% | 5.0% |
| Actions Suisse | 9.5% | 10.0% |
| Actions étrangères (hedged en CHF) | 25.0% | 25.0% |
| Actions Global (hedged en CHF) | 22.0% | 22.0% |
| Actions Global Small Caps | 3.0% | 3.0% |
| Immobilier Suisse | 19.1% | 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) Index Fund - Equities Switzerland All NSL - A | CH0190771862 |
| UBS (CH) Index Fund - Equities Switzerland ALL NSL - I-A | 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 | CH0214968403 |
| CSIF Equity World ex. CH Blue - Pension | 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 |
| UBS (CH) Index Fund 2, Real Estate Switzerland Funds NSL | CH0113556879 |
| UBS ETF (CH) - SIX Real Estate (R) Funds | CH0105994401 |
| CSA Real Estate Fund Switzerland | CH0013123002 |
| Immobilier étrangères (hedged en CHF) | |
| CS Real Estate Fund International | CH0019685111 |

Rotkreuz, le 26.02.2025