

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)

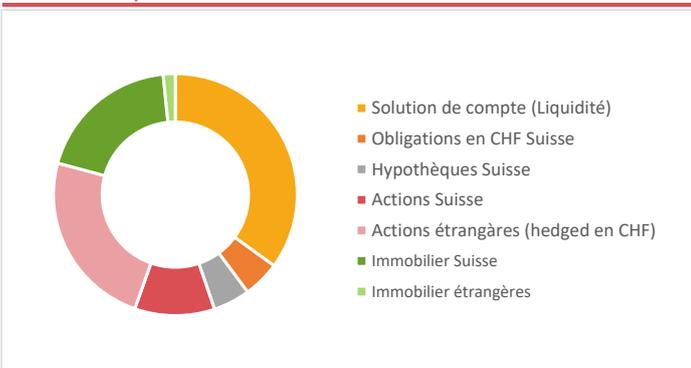
AEK Bank 1826 Genossenschaft	6.4%
Bank EKI Genossenschaft	6.6%
Bank Gantrisch Genossenschaft	0.8%
BBO Bank Brienz Oberhasli	3.4%
Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft	0.5%
Ersparniskasse Rüeggisberg Genossenschaft	4.2%
Regiobank Solothurn AG	6.0%
Spar- und Leihkasse Bucheggberg AG	0.4%
Bank SLM Münsingen	0.0%
Spar- und Leihkasse Frutigen AG	7.0%
Total placement en compte à revenu fixe	35%

Liste des banques participantes (banques dépositaires) Part

AEK Bank 1826 Genossenschaft	13.1%
Bank EKI Genossenschaft	27.7%
Regiobank Solothurn AG	12.3%
Spar- und Leihkasse Frutigen AG	11.6%
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)	145.9
	0.13

Rendement

	Typ R net
Année actuelle	0.1%
2023	6.6%
2022	5.4%
2021	-7.8%

Types de placements	actuel	stratégie	
Liquidité (solution de compte & dépôt)	35.0%	35.0%	
Obligations en CHF Suisse	4.9%	5.0%	
Unternehmensanleihen Industriel. (hedged)		4.9%	5.0%
Hypothèques Suisse	5.0%	5.0%	
Actions Suisse	10.6%	10.0%	
Actions étrangères (hedged en CHF)	23.8%	25.0%	
Actions Global (hedged en CHF)		21.0%	22.0%
Actions Global Small Caps		2.8%	3.0%
Immobilier Suisse	19.2%	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 Immobilien 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 01.05.2025