

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)

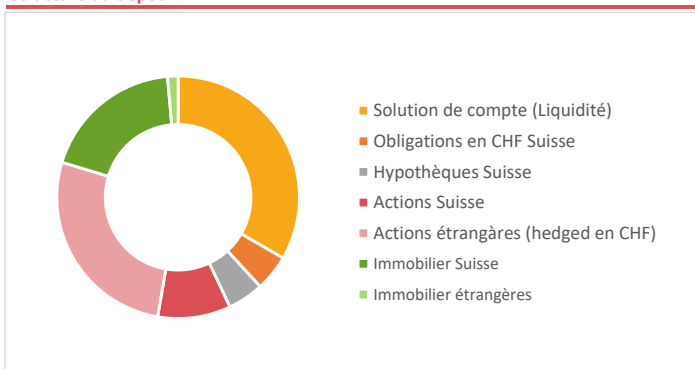
AEK Bank 1826 Genossenschaft	6.4%
Bank EKI Genossenschaft	5.4%
Bank Gantrisch Genossenschaft	0.7%
BBO Bank Brienz Oberhasli	2.8%
Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft	0.5%
Ersparniskasse Rüggeberg Genossenschaft	4.4%
Regiobank Solothurn AG	6.1%
Spar- und Leihkasse Bucheggberg AG	0.3%
Bank SLM Münsingen	0.0%
Spar- und Leihkasse Frutigen AG	6.6%
Total placement en compte à revenu fixe	33%

Liste des banques participantes (banques dépositaires) Part

AEK Bank 1826 Genossenschaft	13.1%
Bank EKI Genossenschaft	29.0%
Regiobank Solothurn AG	12.7%
Spar- und Leihkasse Frutigen AG	12.0%
Total dépositaires	67%

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)

149.9

0.13

Rendement

Typ R net

Année actuelle	4.4%
2023	6.6%
2022	5.4%
2021	-7.8%

Types de placements

actuel

stratégie

Liquidité (solution de compte & dépôt)	33.3%	35.0%
Obligations en CHF Suisse	4.8%	5.0%
Unternehmensanleihen Industriel. (hedged)	4.8%	5.0%
Hypothèques Suisse	4.9%	5.0%
Actions Suisse	9.7%	10.0%
Actions étrangères (hedged en CHF)	26.9%	25.0%
Actions Global (hedged en CHF)	23.8%	22.0%
Actions Global Small Caps	3.1%	3.0%
Immobiliers Suisse	18.9%	20%
Immobiliers étrangères	1.4%	20%
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

UBS Equity World ex. CH Small NSL Multi Investor CH0214968403

UBS Equity World ex. CH NSL Multi Investor CH0125176823

UBS AST 2 Global Equities Small Cap - Passive ex CH CH0275372958

Swisscanto (CH) Index Fund III - Index Equity Fund MSCI ® World CH1261715192

Immobiliers 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

Immobiliers étrangères (hedged en CHF)

CS Real Estate Fund International CH0019685111

Rotkreuz, le 16.10.2025