

Raiffeisen Pension Invest Futura Balanced

au 30.09.2020

Le Raiffeisen Pension Invest Futura Balanced investit dans le monde entier de manière équilibrée en actions, obligations et sur le marché monétaire. Tous les investissements sont soumis à un procédé de sélection rigoureux effectué par l'agence de rating indépendante Inrate, selon des critères écologiques, sociaux et éthiques. En outre, les droits de vote des entreprises suisses sont exercés activement selon les recommandations d'Ethos.

- Fonds stratégique à gestion active
- Procédure d'évaluation cohérente effectuée par Inrate (approche Best-in-Service)
- Exercice actif des droits de vote des actions suisses selon les recommandations d'Ethos, fondation suisse pour le développement durable, dans l'intérêt des investisseurs

- Stricte séparation entre analyse financière et de durabilité
- La part des actions constitue 30% à 50% de la fortune du fonds
- Conforme aux restrictions des institutions de prévoyance selon l'OPP2
- La classe A (distribution) est destinée aux dépôts libres (non liés)
- La classe I (capitalisation) est destinée uniquement aux institutions de prévoyance et aux dépôts de prévoyance liés
- Approprié aux investisseurs avec une propension au risque moyenne

Vontobel Asset Management AG, Zurich

Performance nette (en %)

	1 mois	2020 1.1.-30.9.	2019	2018	3 a. p.a.	5 a. p.a.
CHF Fonds	0,3	-2,3	12,2	-6,2	1,6	3,2
Indice	0,2	0,1	13,9	-4,4	3,7	4,5

Indice de référence: Pension Invest Futura Balanced Index (-31.05.2010
Pension Invest Futura 50 Index)

Performance

Prix d'émission en CHF par part (distribution réinvestie)



Source: Bank Vontobel AG. La performance historique enregistrée ne constitue pas un indicateur des résultats actuels ou futurs. En outre, les données n'incluent pas les commissions et les frais prélevés lors de l'émission et du rachat de parts de fonds. Suite à des fluctuations monétaires, le rendement du fonds peut augmenter ou chuter.



Morningstar Rating™

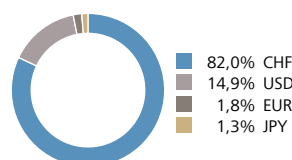


Données sur le risque

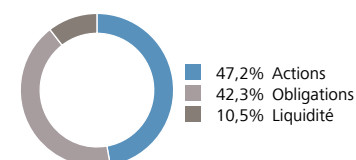
Volatilité *	6,89%
Ratio de Sharpe (Taux Hors-Risque: -0,80%) *	0,35
Tracking Error *	1,42%
Alpha de Jensen *	-2,44%
Beta *	1,07

* annualisée sur 3 ans

Répartition par monnaie



Structure du portefeuille



Données sur le fonds en CHF

Domicile du fonds	Suisse
Gestionnaire	Andreas Bentzen
Commission de gestion p.a.	1,10%
TER (au 31.03.2020)	1,10%
Prix de lancement A	100,00
Prix de lancement I	97,66
Date de lancement A	01.03.2006
Date de lancement I	31.08.2009
Dernière distribution A (ex)	18.12.2019
Distribution (A)	0,00
Clôture de l'exercice	30 septembre
Valeurs fiscales au 31.12.2019 A	140,79
Numéro de valeur A	2 375 444
Numéro de valeur I	10 229 545
ISIN A	CH0023754440
ISIN I	CH0102295455

Données actuelles en CHF

Valeur nette d'inventaire A	136,96
Valeur nette d'inventaire I	148,14
Plus haut depuis le lancement A	142,93
Plus haut depuis le lancement I	154,60
Plus bas depuis le lancement A	79,42
Plus bas depuis le lancement I	91,62
Patrimoine du fonds en mio	3 220,62

Positions principales des actions

Vontobel Fund mtX Sust Emerging Mkts Leaders B	4,1%
Roche Holding Ltd	3,4%
Novartis Inc	2,1%
PSP Swiss Property AG	1,5%
ABB Ltd	1,4%

Positions principales des obligations

1% Medtronic Glob 2031	0,4%
4.15% ERP Operating LP 2028	0,4%
1% Ireland Treasury Bonds 2026	0,4%
1.125% DH Switzerl Fin 2028	0,4%
3.125% Prudential 2030	0,4%

Opportunités

- Géré activement par un professionnel: Le fonds vous offre une forme de gestion de fortune durable. Le gestionnaire de fonds possède une expérience de longue date. Pour vous, il prend les décisions de placement sur la base d'analyses approfondies et surveille votre fonds en surveillant rigoureusement les risques. Ce n'est pas sans raison que les agences de notation les plus renommées ont accordé les meilleures notes au Pension Invest Futura Balanced.
- Diversification: Associer les différentes catégories de placement à une multitude de titres internationaux permet de diversifier largement les risques et de saisir les opportunités de placement dans le monde entier.
- Durable: Le fonds investit uniquement dans des pays et des entreprises soucieux de l'environnement et de la société et qui gèrent leurs affaires de manière éthique.
- Protection élevée des investisseurs: Le fonds est investi en patrimoine spécial, ce qui vous protège en qualité d'investisseur.
- L'effet de prix moyen: Si vous investissez dans le plan d'épargne en fonds de placement, vous acquérez des parts de fonds au prix moyen lissé, ce qui vous permet au fil du temps de compenser les fluctuations de cours à long terme.

Risques

- Fluctuations de valeur: Le fonds investissant aussi bien en actions qu'en obligations, sa valeur dépend de l'évolution des marchés boursiers et obligataires mondiaux. Elle est susceptible de diminuer, notamment si l'émetteur d'obligations détenues dans le portefeuille voit sa note de crédit rétrogradée ou se retrouve en situation d'insolvabilité. Il en va de même en cas de perte de valeur d'une action figurant dans le portefeuille.
- Restrictions à l'investissement: Le fonds tient compte de critères de durabilité. Son gestionnaire se voit donc imposer des limites dans ses décisions de placement, ce qui peut favoriser ou défavoriser le fonds.
- Pays émergents, devises et dérivés: Le fonds est susceptible d'investir dans des pays émergents en proie à des aléas d'ordre social, économique et politique, dont l'environnement opérationnel et prudentiel diffère des normes en vigueur dans les pays industrialisés. Il est également susceptible d'investir dans des titres libellés dans des monnaies étrangères et de subir ainsi des fluctuations de change par rapport au franc suisse, qui est la monnaie du fonds. En outre, le fonds peut investir dans des produits dérivés, ce qui le rend tributaire de la qualité des contreparties concernées ainsi que de l'évolution des marchés et instruments sous-jacents.
- Absence de garantie: Un fonds de placement n'est pas un compte d'épargne. La valeur du capital investi dans le fonds est susceptible de fluctuer à la hausse comme à la baisse. Le remboursement de tout ou partie du capital investi n'est pas garanti.

Le fonds mentionné dans cette factsheet est un fonds de droit suisse. Cette publication ne constitue en aucune manière une offre d'achat ou de souscription de parts. Les contenus publiés ici sont fournis à titre d'information et de publicité uniquement. La performance affichée est basée sur des données historiques et ne préfigure en aucune façon l'évolution actuelle ou future de la valeur. Les commissions et frais perçus lors de l'émission et, le cas échéant, lors du rachat des parts, n'ont pas été pris en compte dans le calcul des données relatives à la performance. Un investissement dans ce fonds comporte des risques qui sont décrits dans le prospectus. Des informations sur la composition des indices de référence (Customised Benchmarks) peuvent être obtenues auprès de Raiffeisen Suisse société coopérative à St-Gall ou de Vontobel Fonds Services AG à Zurich. Les souscriptions s'effectuent exclusivement sur la base du prospectus actuel ou du contrat de fonds ainsi que des «Informations essentielles pour l'investisseur» (Key Investor Information Documents, KIID), auxquels est joint le dernier rapport annuel ou semestriel. Ces documents peuvent être commandés gratuitement auprès de Raiffeisen Suisse société coopérative, Raiffeisenplatz, CH-9001 St-Gall, auprès de la Vontobel Asset Management AG, Gotthardstr. 43, CH-8022 Zurich et auprès de la Vontobel Fonds Services AG, Gotthardstr. 43, CH-8022 Zurich. Cette publication ne repose pas sur une analyse financière. Les «directives visant à garantir l'indépendance de l'analyse financière» telles que définies par l'Association suisse des banquiers ne sont donc pas applicables.

Le Logo du Code de Transparence ISR européen signifie que Raiffeisen Suisse société coopérative s'engage à fournir des informations exactes, adéquates et en temps voulu, pour permettre aux parties prenantes, notamment les consommateurs, de comprendre les politiques et pratiques d'Investissement Socialement Responsable (ISR) du fonds. Une information détaillée sur le Code de Transparence est disponible sur www.eurosif.org, et des informations sur les politiques et pratiques ISR du fonds sont disponibles sur www.raiffeisen.ch/durabilite. Le Code de Transparence est géré par Eurosif, une organisation indépendante. Le Logo du Code de Transparence ISR européen reflète l'engagement du gestionnaire de fonds tel que décrit ci-dessus et ne doit pas être perçu comme un soutien à une quelconque société, organisation ou individu.

© 2020 Morningstar. Tous droits réservés. Les informations contenues dans les présentes: (1) appartiennent à Morningstar et/ou ses fournisseurs d'informations ; (2) ne peuvent être ni reproduites, ni redistribuées ; (3) sont présentées sans garantie d'exactitude, d'exhaustivité ou d'actualité. Ni Morningstar ni ses fournisseurs d'informations ne pourront être tenus pour responsables de tout dommage ou perte résultant de l'utilisation de ces données.

Pour plus d'informations cf. www.raiffeisen.ch/indication-juridique