Fiche d'information

30.09.2025

Cette fiche d'information est du matériel publicitaire

Solution de placement **Prudent**

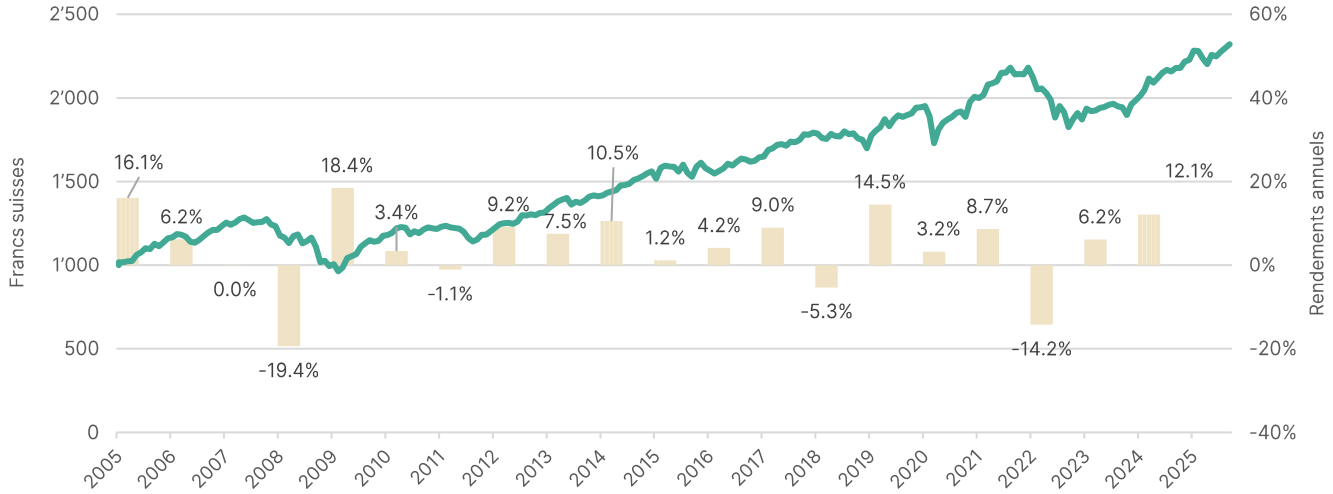
La solution de placement *Prudent* suit une approche de placement largement diversifiée et durable. Les investissements sont placés en actions, obligations, immobilier et or avec l'aide d'ETF passifs et peu coûteux. La part des actions est de 40% et est donc légèrement réduite. En plus des investissements dans les fonds immobiliers suisses et les obligations des marchés émergents en dollars américains, ils forment la catégorie des investissements à rendement plus élevé. En revanche, notamment l'or et les obligations d'État suisses, présentent un caractère défensif, apportant ainsi de la stabilité au portefeuille. La part en CHF est de 72% au total. Le coût total du produit (TER) est de 0.23% par an.

Contact

Findependent AG
Kasernenstrasse 26
5000 Aarau
www.findependent.ch

Tobias Hochstrasser
062 552 02 04
tobias.hochstrasser@findependent.ch

Évolution de la valeur (placement unique de CHF 1'000, après frais)



Jusqu'en mars 2021 inclus, cette performance est basée sur les données de l'indice, moins les frais de gestion, de dépôt et d'ETF. Avant janvier 2024, les obligations d'État suisses n'étaient pas incluses dans l'allocation d'actifs. À partir d'avril 2021, la performance effective des portefeuilles des clients utilisant la solution d'investissement Prudent au niveau 'Grow' (voir détails ci-dessous) est présentée après déduction de tous les frais. Les performances passées ne garantissent pas l'évolution future du marché.

Catégories de placement

Actions	40%
Obligations	43%
Immobilier	10%
Métal précieux	5%
Liquidité	2%

Rendement & risque

Rendement depuis le début de l'année	4.3%
Ø Rendement sur les 5 dernières années	3.9%
Ø Rendement sur les 10 dernières années	4.3%
Attente de risque	modérée
Plus grande perte annuelle (2008)	-19.4%

ETFs utilisés

Catégorie de placement	ETF	ISIN	Utilisation de revenue	TER	Proportion Start	Proportion Grow
Actions	iShares Core SPI	CH0237935652	distribution	0.10%	16.0%	12.0%
Actions	UBS SPI Mid	CH0130595124	distribution	0.25%	0%	4.0%
Actions	iShares MSCI USA Screened	IE00BFNM3G45	capitalisation	0.07%	24.0%	12.4%
Actions	iShares MSCI Europe Screened	IE00BFNM3D14	capitalisation	0.12%	0%	5.2%
Actions	iShares MSCI Japan Screened	IE00BFNM3L97	capitalisation	0.15%	0%	2.0%
Actions	iSh. MSCI Emerging Markets Scr.	IE00BFNM3P36	capitalisation	0.18%	0%	4.4%
Obligations	iShares Core CHF Corp Bond	CH0226976816	distribution	0.15%	43.0%	25.8%
Obligations	iSh. Swiss Domestic Gov. Bond 3-7	CH0016999846	distribution	0.15%	0%	15.0%
Obligations	iShares J.P. Morgan USD EM Bond	IE00BF553838	capitalisation	0.45%	0%	2.2%
Immobilier	UBS SXI Real Estate Funds	CH0105994401	distribution	0.97%	10.0%	10.0%
Métal précieux	UBS Gold	CH0106027193	capitalisation	0.23%	5.0%	5.0%

Répartition de la part d‘actions

- Suisse SPI 30%
- Suisse SPI Mid 10%
- USA 31%
- Europe 13%
- Japon 5%
- Pays émergents 11%

Diversification mondiale avec un accent sur la Suisse

Les avantages fiscaux et l'absence de frais de change plaident en faveur des actions suisses. Le marché suisse est toutefois fortement marqué par certains secteurs (pharmacie et biens de consommation de base), alors que le secteur technologique, par exemple, n'est guère représenté. Avec une répartition de 40% pour la Suisse et de 60% pour l'étranger, findependent profite des avantages pour les investisseurs suisses dans les entreprises suisses et crée en même temps une bonne diversification géographique et sectorielle.

La répartition mondiale est basée sur la taille des marchés des capitaux (avec de légers ajustements basés sur la part du PIB). En outre, les placements à l'étranger ne sont effectués que dans des ETF durables ESG screened, qui excluent les entreprises des secteurs de l'énergie nucléaire, du charbon, de l'extraction de charbon, de l'extraction de pétrole et de sable, du tabac ainsi que des armes nucléaires, civiles et controversées. Comme la performance du SPI dépend fortement de Nestlé, Novartis et Roche, qui représentent ensemble près de 50% du SPI, on investit également dans le SPI Mid. Celui-ci comprend 80 entreprises suisses de taille moyenne.

.

Diversification mondiale

4'113 actions individuelles, 41 différents pays

Positions principales*

Suisse:

- Nestlé 1.7%
- Roche 1.5%
- Novartis 1.5%
- Zurich 0.7%
- UBS 0.7%

Mondial:

- Nvidia 0.9%
- Microsoft 0.9%
- Apple 0.8%
- Amazon 0.5%
- Alphabet (Google) 0.5%

* Part en % de la solution de placement

Répartition de la part des obligations

- Entreprises en CHF 60%
- Obligations d'État en CHF 35%
- Pays émergents en USD 5%

Objectif principal: la stabilité

Les obligations ont surtout pour fonction de stabiliser la solution de placement en cas de crise. Pour ce faire, 60% de la part d'obligations est détenue par des obligations d'entreprises en francs suisses. Ces obligations ne présentent aucun risque de change et, grâce à une solvabilité élevée (investment grade), un faible risque de défaillance. Encore plus de stabilité est apportée par les 35 % investis dans les obligations d’État suisses à moyen terme (3 à 7 ans). Les 5% restants sont investis dans des obligations de pays émergents en USD. Celles-ci présentent un risque de défaillance plus élevé et en plus un risque de change, mais en contrepartie un potentiel de rendement nettement plus élevé.

Répartition de la part de l‘immobilier

- Suisse 100%

Les loyers, une source de revenus supplémentaire

La part de l'immobilier est entièrement investie en Suisse. Elle est investie aussi bien dans des immeubles d'habitation que dans des bureaux et des bâtiments commerciaux. Afin d'éviter une trop forte corrélation entre les classes d'actifs actions et immobilier, les placements sont effectués uniquement dans des fonds immobiliers et non dans des sociétés immobilières.