

Cette fiche d'information est du matériel publicitaire



ndependent

La solution de placement Risqué suit une approche de placement durable et largement diversifiée. Les investissements sont exclusivement placés dans des actions à l'aide d'ETF passifs et peu coûteux. Les placements dans les immobiliers et les obligations sont abandonnés au profit d'un pourcentage plus élevé d'actions. La part d'actions est de 98%. Les investissements dans l'or ou d'autres matières premières sont évités car ils ne sont pas considérés comme des actifs productifs et sont donc moins adaptés à la construction de patrimoine. La part en CHF est de 39% au total. Le coût total du produit (TER) est de 0.12% 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 septembre 2021 inclus, cette performance est basée sur les données de l'indice, moins les frais de gestion, de dépôt et d'ETF. A partir d'octobre 2021, la performance effective des portefeuilles de clients avec la solution de placement Risqué est présentée au niveau "Grow" (voir détails ci-dessous) après déduction de tous les frais. La performance passée ne garantit pas l'évolution future du marché.

# Catégories de placement

Actions		98%
Obligations	0%	
Immobilier	0%	
Métal précieux	0%	
Liquidité	2%	

## Rendement & risque

Rendement depuis le début de l'année	5.9%
Ø Rendements sur les 5 dernières années	7.8%
Ø Rendements sur les 10 dernières années	8.1%
Attente de risque	élevée
Plus grande perte annuelle (2008)	

-41.7%

### ETFs utilisés

Catégorie de placement	ETF	ISIN	Utilisation des revenus	TER	Propo Start	rtion Grow
Actions	iShares Core SPI	CH0237935652	distribution	0.10%	39.2%	29.4%
Actions	UBS SPI Mid	CH0130595124	distribution	0.25%	0%	9.8%
Actions	iShares MSCI USA Screened	IE00BFNM3G45	capitalisation	0.07%	41.2%	30.4%
Actions	iShares MSCI Europe Screened	IE00BFNM3D14	capitalisation	0.12%	17.6%	12.7%
Actions	iShares MSCI Japan Screened	IE00BFNM3L97	capitalisation	0.15%	0%	4.9%
Actions	iSh. MSCI Emerging Markets Scr.	IE00BFNM3P36	capitalisation	0.18%	0%	10.8%

## 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 <u>ETF durables ESG screened</u>, 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\*

Top 10 Suisse:			Top 10 mondial:			
	<ul> <li>Nestlé</li> </ul>	4.1%	<ul> <li>Nvidia</li> </ul>	2.1%		
	<ul> <li>Roche</li> </ul>	3.6%	<ul> <li>Microsoft</li> </ul>	2.1%		
	<ul> <li>Novartis</li> </ul>	3.6%	<ul> <li>Apple</li> </ul>	1.9%		
	• UBS	1.6%	<ul> <li>Amazon</li> </ul>	1.3%		
	<ul> <li>Zurich</li> </ul>	1.6%	Alphabet (Google)	1.2%		
	<ul> <li>Richemont</li> </ul>	1.5%	Meta Platforms	0.9%		
	• ABB	1.4%	<ul> <li>Broadcom</li> </ul>	0.7%		
	<ul> <li>Holcim</li> </ul>	0.9%	• Tesla	0.6%		
	<ul> <li>Swiss Re</li> </ul>	0.8%	JP Morgan	0.5%		
	<ul> <li>Lonza</li> </ul>	0.7%	• TSMC	0.4%		

<sup>\*</sup> Part en % de la solution de placement