

## Solution de placement **Risqué**

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 99%. 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 41% au total. Le coût total du produit (TER) est de 0.12% par an.

## Contact

### Findependent AG

Kasernenstrasse 26

5000 Aarau

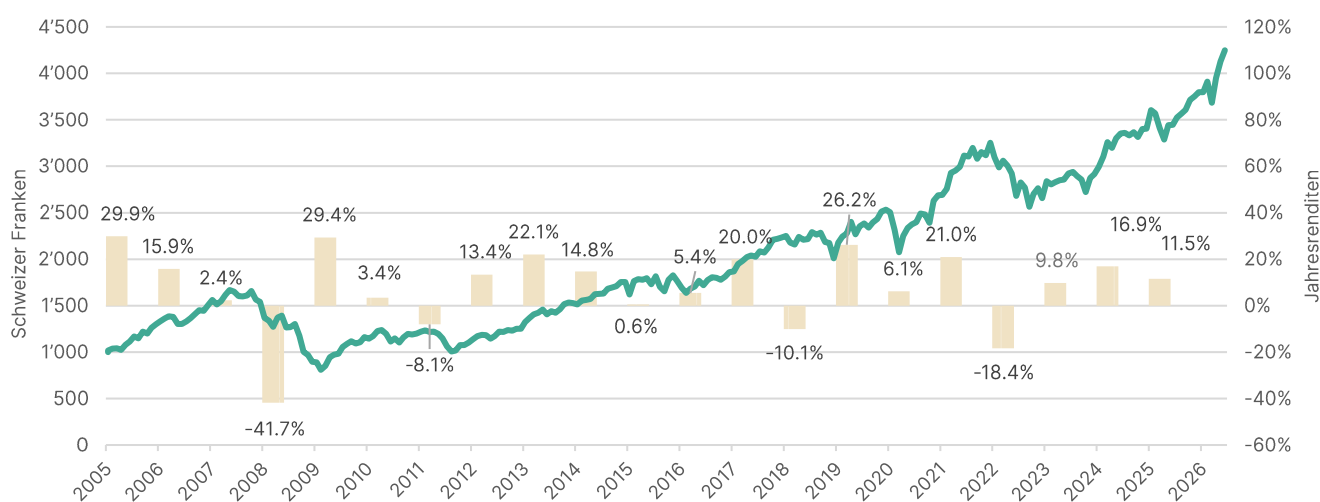
[www.findependent.ch](http://www.findependent.ch)

Tobias Hochstrasser

062 552 02 04

[tobias.hochstrasser@findependent.ch](mailto: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        | 99% |
| Obligations    | 0%  |
| Immobilier     | 0%  |
| Métal précieux | 0%  |
| Liquidité      | 1%  |

## Rendement & risque

|  |               |
|--|---------------|
| Rendement depuis le début de l'année     | 11.9%         |
| Ø Rendements sur les 5 dernières années  | 6.4%          |
| Ø Rendements sur les 10 dernières années | 9.5%          |
| Attente de risque                        | <b>élevée</b> |
| Plus grande perte annuelle (2008)        | -41.7%        |

## ETFs utilisés

| Catégorie de placement | ETF                             | ISIN   | Utilisation des revenus | TER   | Proportion |       |
|------------------------|---------------------------------|--|-------------------------|-------|------------|-------|
|                        |                                 |  |                         |       | Start      | Grow  |
| Actions                | iShares Core SPI                | <a href="https://www.ishares.com/fr/etf/CH0237935652">CH0237935652</a> | distribution            | 0.10% | 39.6%      | 29.7% |
| Actions                | UBS SPI Mid                     | <a href="https://www.ubs.com/fr/etf/CH0130595124">CH0130595124</a>     | distribution            | 0.25% | 0%         | 9.9%  |
| Actions                | iShares MSCI USA Screened       | <a href="https://www.ishares.com/fr/etf/IE00BFNM3G45">IE00BFNM3G45</a> | capitalisation          | 0.07% | 41.6%      | 30.7% |
| Actions                | iShares MSCI Europe Screened    | <a href="https://www.ishares.com/fr/etf/IE00BFNM3D14">IE00BFNM3D14</a> | capitalisation          | 0.12% | 17.8%      | 12.9% |
| Actions                | iShares MSCI Japan Screened     | <a href="https://www.ishares.com/fr/etf/IE00BFNM3L97">IE00BFNM3L97</a> | capitalisation          | 0.15% | 0%         | 4.9%  |
| Actions                | iSh. MSCI Emerging Markets Scr. | <a href="https://www.ishares.com/fr/etf/IE00BFNM3P36">IE00BFNM3P36</a> | capitalisation          | 0.18% | 0%         | 10.9% |

## 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

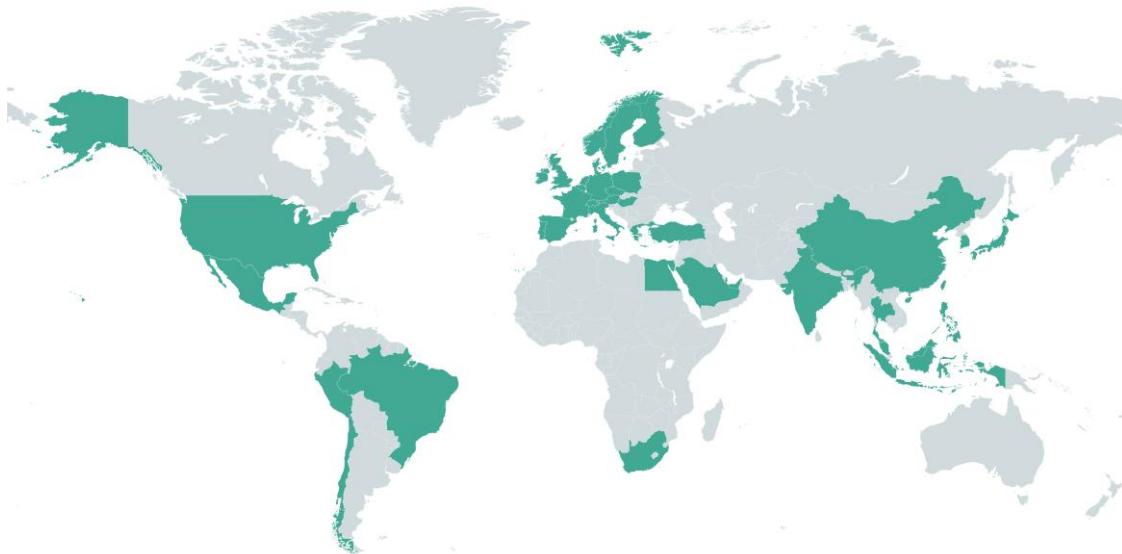
Les avantages fiscaux et l'absence de frais de change plaident en faveur des actions suisses. Le marché suisse est toutefois fortement marqué par certains secteurs (pharmacie et biens de consommation de base), alors que le secteur technologique, par exemple, n'est guère représenté. Avec une répartition 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

3'902 actions individuelles

42 différents pays



#### Grösste Positionen\*

##### Top 10 Schweiz:

|             |      |
|-------------|------|
| • Roche     | 4.3% |
| • Novartis  | 4.0% |
| • Nestlé    | 3.3% |
| • ABB       | 2.3% |
| • UBS       | 2.0% |
| • Zurich    | 1.5% |
| • Richemont | 1.5% |
| • Galderma  | 1.0% |
| • Holcim    | 0.7% |
| • Lonza     | 0.6% |

##### Top 10 weltweit:

|                     |      |
|---------------------|------|
| • Nvidia            | 2.4% |
| • Apple             | 2.3% |
| • Alphabet (Google) | 2.0% |
| • Microsoft         | 1.6% |
| • Amazon            | 1.3% |
| • Broadcom          | 1.0% |
| • ASML              | 0.8% |
| • Meta Platforms    | 0.7% |
| • TSMC              | 0.7% |
| • Tesla             | 0.6% |

\* Anteil in % der Anlagelösung