

Raiffeisen Futura - Pension Invest Balanced

au 30.11.2021

Le fonds Raiffeisen Futura - Pension Invest Balanced investit dans le monde entier, principalement dans des obligations, des actions et sur le marché monétaire dans le but de générer un revenu stable complété par des gains en capital. Tous les placements sélectionnés répondent aux critères de durabilité écologiques et sociaux stricts d'Inrate, une agence de notation indépendante spécialisée en la matière.

- Fonds stratégique à gestion active conformément l'objectif de placement Raiffeisen «Équilibré», respectant les prescriptions en matière de placement pour les institutions de prévoyance suisses de l'OPP2
- Quote-part d'actions: 30 - 50%
- Séparation stricte entre l'analyse de durabilité (approche cohérente «Best in Service») et l'analyse financière fondamentale

- Exercice actif des droits de vote dans l'intérêt des investisseurs: pour les actions suisses du fonds d'après les recommandations d'Ethos (fondation suisse pour la durabilité) et pour les actions internationales du fonds d'après les recommandations d'ISS (groupe d'entreprises Institutional Shareholder Services, leader mondial spécialisé dans les placements durables et la direction d'entreprise)
- Convient aux investisseurs avec une disposition moyenne à prendre des risques
- Catégorie de parts A (à distribution) pour les dépôts libres (non liés)
- Catégorie de parts V (à capitalisation) réservée aux institutions de prévoyance et aux dépôts de prévoyance liés

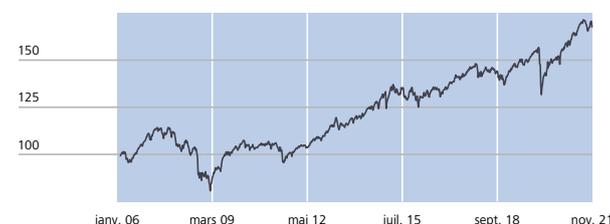
Vontobel Asset Management AG, Zurich

Performance nette (en %)

	1 mois	2021 1.1.-30.11.	2020	2019	3 a. p.a.	5 a. p.a.
CHF Fonds	-0,1	6,2	2,4	12,2	5,7	4,7

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™

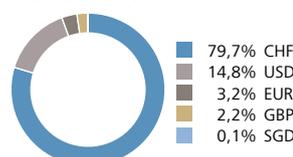


Données sur le risque

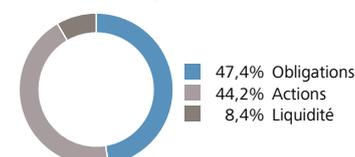
Volatilité *	7,71%
Ratio de Sharpe (Taux Hors-Risque: -0,80%) *	0,84

* 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 31.07.2021)	1,10%
Prix de lancement A	100,00
Prix de lancement V	97,66
Date de lancement A	01.03.2006
Date de lancement V	31.08.2009
Dernière distribution A (ex)	05.11.2021
Distribution (A)	1,00
Clôture de l'exercice	31 juillet
Valeurs fiscales au 31.12.2020 A	141,65
Numéro de valeur A	2 375 444
Numéro de valeur V	10 229 545
ISIN A	CH0023754440
ISIN V	CH0102295455

Données actuelles en CHF

Valeur nette d'inventaire A	149,79
Valeur nette d'inventaire V	164,82
Plus haut depuis le lancement A	154,39
Plus haut depuis le lancement V	168,77
Plus bas depuis le lancement A	79,42
Plus bas depuis le lancement V	91,62
Patrimoine du fonds en mio	4 137,13

Positions principales des actions

Roche Holding Ltd	4,0%
Vontobel Fund mtX Sust Emerging	2,6%
Mkts Leaders B	
UBS Group Inc.	1,9%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD (Acc)	1,8%
Partners Group Holding AG	1,4%

Positions principales des obligations

1.5% Ferr Stato It 2025	0,3%
0.111% BNZ Intl Fndg Lon 2028	0,3%
1% Medtronic Glob 2031	0,3%
1.125% DH Switzerl Fin 2028	0,3%
4.15% ERP Operating LP 2028	0,3%

Opportunités

- Durable: le fonds investit uniquement dans des débiteurs et des entreprises répondant à des critères de durabilité stricts. Ainsi, en tant qu'investisseur, vous pouvez faire un geste pour l'environnement et la société.
- Diversifié: en associant diverses catégories de placement et un grand nombre de titres internationaux, les risques sont largement diversifiés. Vous pouvez ainsi profiter d'opportunités de placement dans le monde entier.
- Gestion active par un professionnel: des spécialistes expérimentés prennent les décisions de placement pour vous en se fondant sur des analyses approfondies et surveillent en permanence le fonds tout en contrôlant strictement les risques.
- Protection élevée des investisseurs: le fonds est soumis à la loi sur les placements collectifs et le capital investi est réputé patrimoine spécial, ce qui vous protège en qualité d'investisseur.
- Effet de prix moyen: en investissant via un plan d'épargne en fonds de placement, vous acquérez au fil du temps des parts de fonds au prix moyen lissé, quelles que soient les fluctuations des prix.

Risques

- Fluctuations de valeurs: il est possible que le fonds doive affronter des fluctuations de valeurs, liées au marché, au secteur, à l'entreprise, aux intérêts et aux taux de change. Les obligations subissent des pertes de cours lorsque les taux d'intérêt augmentent, lorsqu'un débiteur ne respecte pas ses engagements ou encore lorsque sa solvabilité est dégradée. Les obligations de moindre qualité de crédit ont un risque de perte plus élevé que les obligations ayant une meilleure qualité de crédit.
- Pays émergents, monnaies et dérivés: le fonds peut investir dans des marchés émergents, où des insécurités sociales, politiques et économiques peuvent exister et où les conditions-cadres prudentielles et opérationnelles diffèrent des normes usuelles dans les pays industrialisés et où les marchés de capitaux et places boursières ne sont pas nécessairement reconnus, régulés, ouverts régulièrement, accessibles au public et liquides. Le fonds peut également investir dans des titres libellés en monnaies étrangères. La valeur du fonds dépend donc des fluctuations des taux de change par rapport au franc suisse, qui est la monnaie du fonds. L'utilisation de dérivés lie le fonds à la qualité des contreparties impliquées et à l'évolution des marchés et des instruments de base sous-jacents.
- Décisions de placement: le fonds obéit à des critères de durabilité. Le gestionnaire de fonds est donc lié lorsqu'il prend des décisions en matière de placement, ce qui peut favoriser la valeur du fonds ou lui nuire. Ni l'analyse de la valeur des différentes entreprises ni les décisions de placement actives du gestionnaire de fonds n'offrent une garantie de succès.
- Valeur des parts: la valeur des parts du fonds peut passer au-dessous du prix d'achat auquel vous avez acquis votre part.

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.

© 2021 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