

Plan d'épargne «Bonheur to go»

LGT CP

Accumulation d'actifs à long terme avec une gestion professionnelle des actifs

Matériel de marketing | Données au 31 mars 2024

Description de la stratégie

Le concept de placement «Bonheur to go» repose sur une stratégie de portefeuille de fonds durable gérée activement. Celle-ci investit dans différents fonds de placement de classes d'actifs spécifiques, dont la pondération en pourcentage est gérée activement en fonction de la situation sur les marchés financiers, afin d'optimiser le rapport risque/rendement. Selon la propension au risque de l'investisseur, on lui propose les profils de placement «Balanced» et «Dynamic». Dans le cas du profil équilibré («Balanced»), les placements dynamiques (actions et placements alternatifs) peuvent atteindre 65% au maximum. Dans le portefeuille de fonds dynamique, la limite supérieure est fixée à 85%.

Orientation stratégique

Dans le cadre de la gestion de fortune durable de LGT Capital Partners (LGT CP), les investissements sont largement diversifiés entre les classes d'actifs du marché monétaire, des obligations, des actions et de l'immobilier. Les placements sont en grande partie investis ou couverts en CHF. Les stratégies investissent principalement dans des entreprises qui, sur le plan environnemental, social et de la gestion d'entreprise, sont à la fois leaders dans leur secteur et financièrement attrayantes. Dans le cadre de la sélection d'Etats, nous attachons non seulement de l'importance à l'attractivité financière, mais aussi aux domaines de l'écologie, de la politique sociale et de la gouvernance, dans lesquels les valeurs doivent être supérieures à la moyenne.

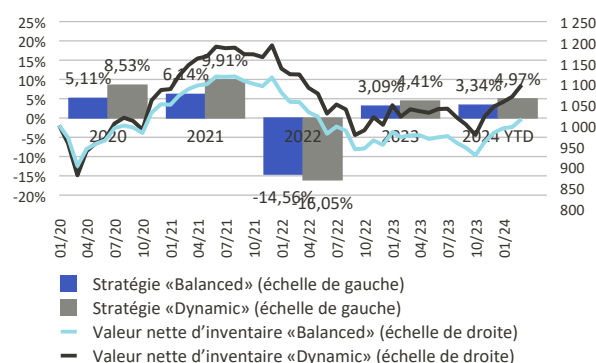
Commentaire sur le marché

En mars, les marchés boursiers mondiaux ont enregistré des gains pour le cinquième mois consécutif. De plus, la structure du marché s'est améliorée, d'autres segments du marché des actions ayant pu développer des tendances haussières, en plus des actions technologiques longtemps privilégiées. Les États-Unis, la plus grande économie du monde, restent la locomotive de la conjoncture, même si l'inflation est tenace. Cela n'a toutefois pas empêché la Réserve fédérale américaine de maintenir les perspectives de baisse des taux d'intérêt. Toutes les classes d'actifs du portefeuille, comme les obligations, les actions et l'immobilier, ont progressé en mars. Conformément à nos prévisions macroéconomiques positives et à la solidité des finances des entreprises, nous avons décidé d'augmenter la part globale des actions au détriment des obligations et des liquidités.

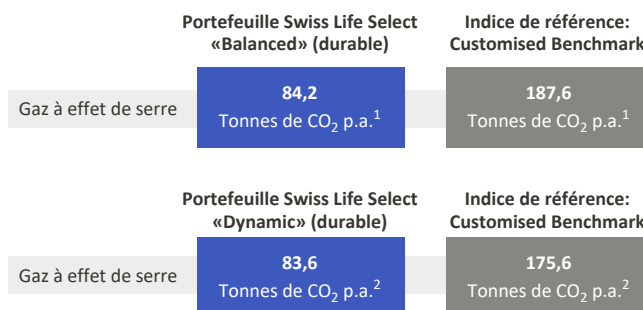
LGT Capital Partners

LGT CP est l'unité de gestion de fortune du groupe LGT, entièrement détenue par la famille de la Principauté du Liechtenstein. LGT CP a plus de 25 ans d'expérience dans la gestion de portefeuilles multi-asset et est l'un des principaux prestataires de stratégies de placement à gestion active et durable. Aujourd'hui, LGT CP emploie plus de 750 collaborateurs et gère plus de 95 milliards de francs pour une base d'investisseurs mondiale.

Performance



Empreinte écologique



Médiateur

Swiss Life Select Schweiz
Zählerweg 8, CH-6304 Zug
www.swisslife-select.ch



Banque dépositaire/gestionnaire d'actifs

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Rämistrasse 23, CH-8001 Zürich
www.lienhardt.ch

Lienhardt & Partner
PRIVATBANK ZÜRICH

Gestionnaire de portefeuille

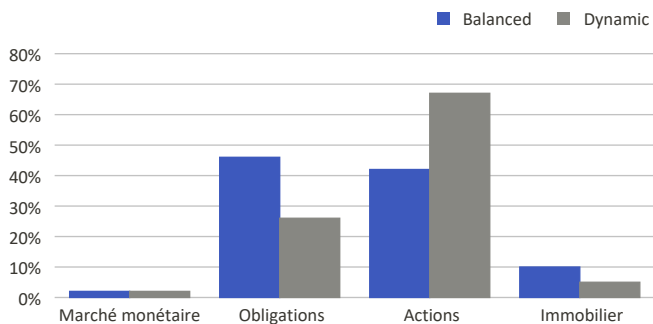
LGT Capital Partners AG
Schützenstr. 6, CH-8808 Pfäffikon
www.lgtcp.com

LGT CP

¹ Quantité de mesure : par million de dollars de chiffre d'affaires ; CO₂ et autres gaz convertis en équivalents CO₂ ; Benchmark spécifique: MSCI World 44.0%, MSCI Emerging Markets 5.0%, Barclays Global Aggregate Ex-Securitized 13.5%, Bloomberg Global Agg Corp 1-5 Years ex banking ex tobacco 21.5%, EMBI Global Diversified 6.0%, CEMBI Broad Div. 5.0%, GBI-EM Global Div. 5.0%

² Quantité de mesure : par million de dollars de chiffre d'affaires ; CO₂ et autres gaz convertis en équivalents CO₂ ; Benchmark spécifique: MSCI World 59.0%, MSCI Emerging Markets 10.0%, Barclays Global Aggregate Ex-Securitized 4%, Bloomberg Global Agg Corp 1-5 Years ex banking ex tobacco 12.0%, EMBI Global Diversified 5.0%, CEMBI Broad Div. 5.0%, GBI-EM Global Div. 5.0%

Allocation d'actifs



Répartition des fonds

	Balanced	Dynamic
Marché monétaire	2,0%	2,0%
LGT Sustainable Money Market Fund (CHF) C	2,0%	2,0%
Obligations	46,0%	26,0%
LGT Sustainable Short Duration Corporate Bond Fund Hedged (CHF) C	5,5%	2,0%
LGT Sustainable Bond Fund Global hedged (CHF) C	24,5%	9,0%
LGT Sustainable Bond Fund EM Defensive (CHF) C	16,0%	15,0%
Actions	42,0%	67,0%
LGT Sustainable Quality Equity Fund Hedged (CHF) C	16,0%	26,0%
LGT Sustainable Equity Fund Global (CHF) C	16,0%	26,0%
iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF USD	4,0%	9,0%
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility ESG (CHF)	6,0%	6,0%
Immobilier	10,0%	5,0%
Credit Suisse Real Estate Fund Green Property	10,0%	5,0%

Frais de fonds

	Balanced	Dynamic
TER	0.69%	0.71%

Tout investisseur potentiel doit soigneusement évaluer les risques. La valeur d'un placement peut baisser et le montant initialement investi, ne jamais être recouvré. Le produit est notamment lié aux risques suivants (liste non exhaustive):

- **Risque de marché:** Le risque de perte sur des positions suite à des fluctuations de prix des titres sur les marchés.
- **Risque monétaire:** Le risque de perte lié à des variations de taux de change lorsque la monnaie d'un placement diffère de la monnaie de référence de l'investisseur.
- **Risques de liquidité:** Conséquences négatives lorsque le fonds doit vendre des actifs pour lesquels il n'existe pas de demande suffisante ou seulement une demande à des prix nettement inférieurs.
- **Risques opérationnels:** Le produit peut subir des pertes dues à des processus ou systèmes internes défaillants, à des manquements de la part des collaborateurs ou à des événements externes.
- **Risques politiques et juridiques:** Les placements sont soumis à des modifications de règles et normes applicables dans les différents pays. Ces modifications englobent les restrictions de convertibilité de devises, le prélèvement de taxes ou la soumission à des contrôles de transactions, des restrictions sur les droits de propriété ou d'autres risques juridiques. Les placements sur les marchés financiers peu développés peuvent présenter un risque opérationnel, juridique ou politique accru pour le fonds.
- **Risques de crédit:** Les risques de crédit désignent le risque que les contreparties n'honorent pas leurs engagements contractuels en matière de dette.

Informations importantes

Ce document de marketing a été élaboré avec tout le soin et la bonne foi requis par LGT Capital Partners SA, Schützenstrasse 6, CH-8808 Pfäffion, Suisse et / ou par des entreprises lui étant associées (ci-après «LGT CP»). La société ne se porte toutefois pas garante de son contenu et de son exhaustivité et ne répond pas des pertes qui pourraient résulter de l'utilisation de ces informations. Les opinions exprimées dans ce document sont celles de LGT CP au moment de la rédaction et peuvent être modifiées à tout moment sans préavis. Sauf indication contraire, les chiffres ne sont pas vérifiés. Le présent document a un caractère purement informatif et est uniquement destiné à une utilisation par les destinataires. Il ne constitue ni une offre, ni une recommandation pour l'achat ou la vente d'instruments financiers ou de services et ne dispense pas le bénéficiaire d'exercer son propre jugement. LGT CP recommande au destinataire de vérifier, le cas échéant avec l'aide d'un conseiller, la compatibilité des informations avec sa propre situation, mais aussi d'examiner les éventuelles conséquences juridiques, réglementaires, fiscales et autres. Le présent document ne peut être reproduit ni partiellement ni intégralement sans l'autorisation écrite de LGT CP. Il n'est pas destiné aux personnes qui, en raison de leur nationalité, de leur domicile ou de leur siège social, ne peuvent accéder à ces informations en vertu de lois nationales ou pour d'autres raisons. Le présent document de marketing ne peut être envoyé, remis ou distribué ni aux Etats-Unis, ni à des US Persons, et ce, qu'il soit sous forme originale ou copiée. Chaque placement comporte des risques, notamment de fluctuations de valeur et de rendement. Dans le cas des devises, il existe en outre un risque de perte de valeur de la monnaie étrangère par rapport à la monnaie de référence de l'investisseur. Il convient de noter que les données historiques sur les rendements et les scénarios du marché financier ne présument en rien des résultats futurs. Il n'est pas possible d'investir directement dans des benchmarks ou des indices. Non gérés, ils servent de base pour le réinvestissement des rendements et ont un but illustratif. Les comparaisons ne sont que partiellement possibles, étant donné que des caractéristiques essentielles telles que la volatilité, la solvabilité, le nombre ou la nature des titres diffèrent selon les produits. LGT Capital Partners déclare respecter les normes Global Investment Performance Standards (GIPS®) en relation avec tous les fonds de placement et mandats traditionnels et alternatifs avec primes de risque gérés par LGT Capital Partners SA au Liechtenstein et en Suisse. Il en va de même des programmes de private equity sis en Irlande et gérés par LGT Capital Partners (Ireland) Ltd. et les fonds de placement gérés par LGT ILS Partners SA. Les présentations certifiées GIPS et la liste des descriptions des composites sont disponibles auprès de LGT Capital Partners SA. GIPS® est une marque commerciale déposée de l'Institut CFA. L'Institut CFA n'a pas participé à l'élaboration ou à la révision de ce document de marketing.