# Rapport mensuel Solution de placement Banque Cler Durable Revenu (CHF) V

## Description du fonds

Le fonds investit principalement dans des parts d'autres placements collectifs de capitaux qui, à leur tour, investissent l'essentiel de leur fortune dans des placements libellés en francs suisses. La Solution de placement durable tient compte des ratios financiers traditionnels ainsi que de critères environnementaux et sociaux dans le cadre des décisions d'investissement.

L'objectif de placement de la Solution de placement Banque Cler Durable Revenu (CHF)* consiste essentiellement à préserver la valeur réelle du capital en générant un revenu supérieur à la moyenne dans le cadre du profil de risque.

Le placement convient aux investisseurs qui
- ne souhaitent prendre qu'un risque limité, mais sans se priver de toutes les opportunités de revenu liées aux actions.
- ont un horizon de placement à moyen terme.
- sont disposés à prendre un certain risque de fluctuations de cours.
- souhaitent bénéficier des avantages fiscaux de la prévoyance.
- sont disposés à investir en partie en monnaie étrangère.
- souhaitent investir dans des placements durables.

Seul un placement de fonds provenant de la prévoyance professionnelle et de la prévoyance individuelle liée en Suisse (piliers 2 et 3a) de la Banque Cler est autorisé.

| *Nom officiel du fonds | Anlagelösung Bank Cler – Nachhaltig Einkommen (CHF) |
|---|---|
| Monnaie du fonds | CHF |
| Monnaie de la classe de parts | CHF |
| Clôture de l'exercice | 31 décembre |
| Achat/vente | quotidien |

## Détails concernant la classe de parts

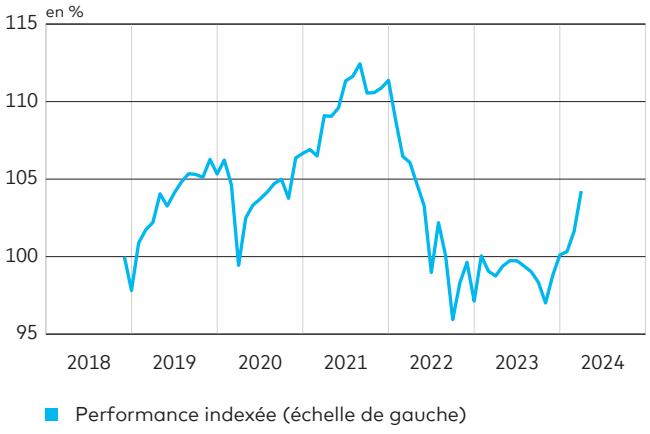
| | | V |
|---|---|---|
| Valeur d'inventaire (CHF, 28.03.2024) | | 104.54 |
| 12 derniers mois (CHF) | – maximum<br>– minimum | 104.54<br>96.42 |
| Fortune de la classe de parts (en millions de CHF) | | 22.97 |
| Commission de gestion p.a. | | 1.04% |
| Total Expense Ratio (TER) p.a. | | 1.27%[1] |

[1] au 30.06.2023

| | V |
|---|---|
| N° de valeur | 43 249 226 |
| N° ISIN | CH0432492269 |
| Date de lancement | 26.11.2018 |

## Performance

Classe de parts V; base CHF, après déduction des commissions[1]




| en % | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 YTD[2] | LTD[3] | 3 ans | Ø p.a. 3 ans |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| V | 1.26 | 4.41 | -12.78 | 3.07 | 4.11 | 4.54 | -4.46 | -1.51 |

[1] Ces chiffres se réfèrent au passé et ne constituent pas un indicateur fiable des résultats futurs. Ils ne tiennent pas compte des commissions et frais lors de souscription ou de rachat. Source des données et graphiques (sauf indication contraire): UBS Asset Management.
[2] YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
[3] LTD = depuis le lancement

## Chiffres clés

| | 1 an | 3 ans | 5 ans |
|---|---|---|---|
| Volatilité[1] – Fonds | 3.90% | 6.16% | 5.90% |
| Sharpe Ratio | 1.00 | -0.30 | 0.08 |

[1] Ecart-type annualisé

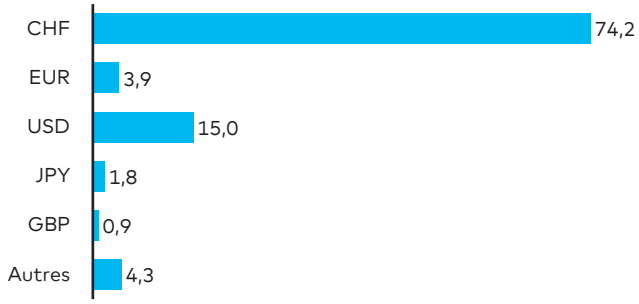
MSCI ESG RATINGS AA (CCC B BB BBB A AA AAA)

MSCI ESG GLOBAL TOP 10% RANK FUND RATINGS

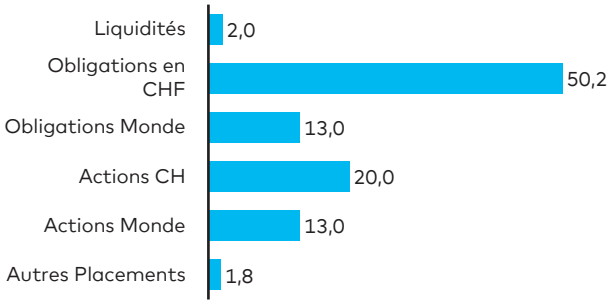
MSCI ESG PEER TOP 20% RANK FUND RATINGS

901 0203 VP351 03.24

### Ventilation par devises
en %




### Ventilation par instruments de placement
en %




### Principaux avantages
- Les pondérations des différentes classes d'actifs sont maintenues dans des fourchettes définies afin de prendre en compte le profil de risque du fonds.
- Les décisions de placement sont prises et mises en oeuvre par des experts en placement chevronnés en fonction de la situation du marché. Selon le principe du «best in class», les placements sont effectués dans les meilleurs produits du marché et indépendamment de partenaires contractuels.

### Risques
- Tout placement s'accompagne de risques, notamment de fluctuation de valeur et de revenu.
- Le fonds peut faire appel à des dérivés, qui peuvent réduire les risques de placement ou créer des risques supplémentaires (dont le risque de contrepartie).
- Chaque fonds présente des risques spécifiques. Une description exhaustive et détaillée de ces risques figure dans le prospectus.

### Commentaire sur le portefeuille
En mars, les voyants étaient au vert pour les marchés financiers. Les indices boursiers ont dépassé leurs plus hauts. Nous restons positifs à l'égard des actions et maintenons notre surpondération d'environ 3%. L'évolution certes inférieure à la moyenne quoique positive de la conjoncture mondiale, la tendance à la baisse des taux d'inflation et les perspectives d'une baisse des taux sont autant de facteurs qui plaident en ce sens. Ainsi, les marchés ont intégré trois baisses des taux cette année de la part de la Fed et de la BCE. Une première baisse du taux directeur a déjà eu lieu du côté de la BNS, à la surprise générale. Les rendements des obligations suisses ont quelque peu diminué à la suite de cette décision en matière de taux d'intérêt. Nous maintenons actuellement notre légère sous-pondération des obligations.
Notre engagement dans le secteur de l'eau s'est à nouveau avéré payant au cours du mois de mars. De même, l'or a enregistré une évolution positive.

### Performance en % (après déduction des commissions, base CHF)[1]

| en % | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 YTD[3] | LTD[2] | 1 an | 2 ans | 3 ans | 10 ans | Ø p.a. 2 ans |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| V | 1.26 | 4.41 | -12.78 | 3.07 | 4.11 | 4.54 | 5.54 | -1.74 | -4.46 | n.d. | -0.87 |

[1] Ces chiffres se réfèrent au passé et ne constituent pas un indicateur fiable des résultats futurs. Ils ne tiennent pas compte des commissions et frais lors de souscription ou de rachat. Source des données et graphiques (sauf indication contraire): UBS Asset Management.
[2] LTD = depuis le lancement
[3] YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

**Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif.** Le présent document a été établi par UBS Fund Management (Switzerland) AG à la demande de la Banque Cler. Nous déclinons toute garantie quant à son contenu et toute responsabilité pour des pertes découlant de l'utilisation de ces informations. Le document est fourni à titre d'information et exclusivement destiné à être utilisé par son destinataire. Il ne constitue ni une offre ni une recommandation d'achat ou de vente d'instruments financiers ou de services bancaires et n'exempte pas le destinataire de sa propre évaluation. Le présent document ne peut être reproduit en tout ou partie sans autorisation. Il ne s'adresse explicitement pas à des personnes dont la nationalité ou le domicile leur interdit l'accès à de telles informations en vertu de la législation applicable. En particulier, ni le présent document ni des copies de celui-ci ne peuvent être expédiés ou emportés aux Etats-Unis ni être remis aux Etats-Unis ou à une US Person (au sens du Règlement S de l'US Securities Act de 1933 dans sa version applicable). Tout placement s'accompagne de risques, notamment de fluctuation de valeur et de revenu. La performance passée ne saurait constituer un indicateur fiable des résultats futurs. La performance représentée ne tient pas compte des éventuels frais et commissions perçus lors de la souscription et du rachat de parts de fonds. Les commissions et les frais pénalisent la performance. Des parts de fonds ne peuvent être acquises que sur la base des prospectus et contrats de fonds les plus récents, le document d'informations clés et du dernier rapport annuel (ou semestriel, si celui-ci est plus récent). Ces documents contiennent des informations plus complètes et détaillées sur les risques, les commissions, les coûts et les charges supportés par l'investisseur et devraient donc être lus attentivement avant un placement. Le prospectus et le contrat de fonds, le document d'informations clés, ainsi que les rapports annuel et semestriel sont disponibles gratuitement auprès de la Banque Cler ou d'UBS Fund Management (Switzerland) AG, Case postale, CH 4002 Bâle. Vous trouverez de plus amples informations sur les notations de fonds et les distinctions mentionnées dans le présent document au lien www.cler.ch/solution-de-placement-durable.
Copyright © 2024 Banque Cler. Tous droits réservés.

901 0203 VP351 03.24