

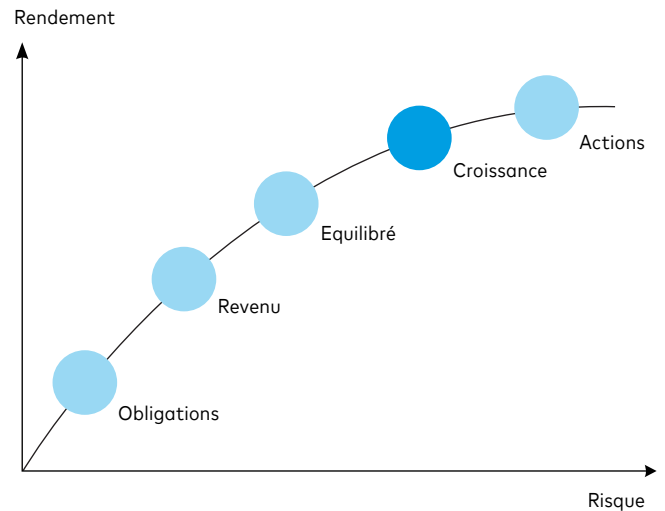
Stratégie: Croissance CHF

Profil de l'investisseur et objectif de placement Croissance CHF

Les placements de cette catégorie conviennent particulièrement aux investisseurs qui sont intéressés à plus long terme à une croissance élevée du capital, veulent prendre part à l'évolution des marchés internationaux de capitaux et des actions et acceptent des risques importants, également concernant les monnaies étrangères. L'objectif vise un rendement global plus élevé grâce à un accroissement de la valeur par des gains de capital.

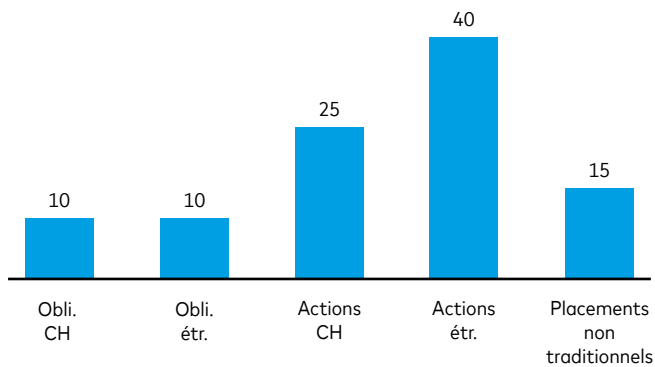
Instruments de placement

Part surpondérée en actions complétée par des titres à taux fixe et des placements non traditionnels (immobiliers, matières premières et métaux précieux).



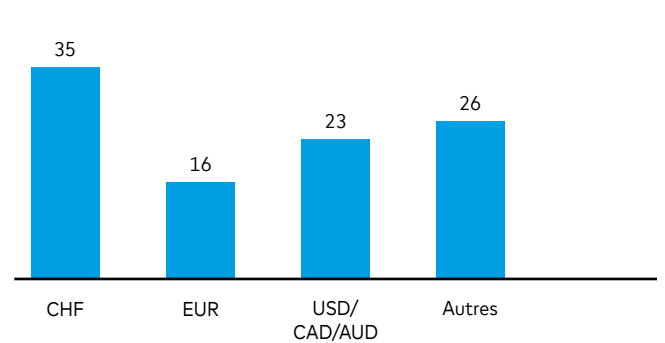
Catégories de placement

en %



Monnaies

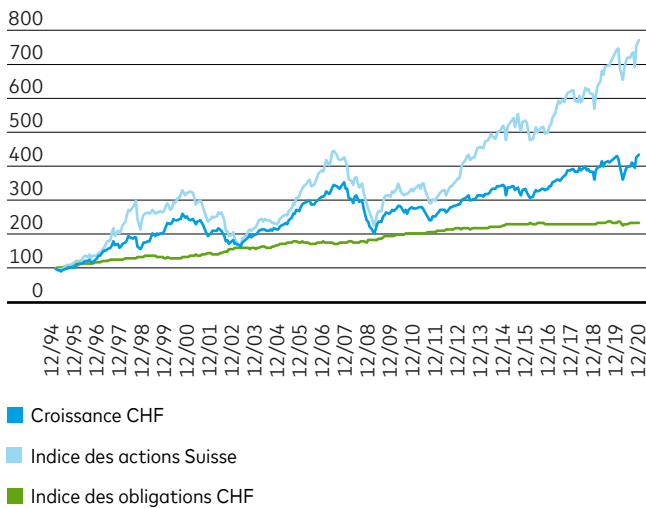
en %



Backtesting / analyse de crise

Performance du portefeuille-type Croissance CHF

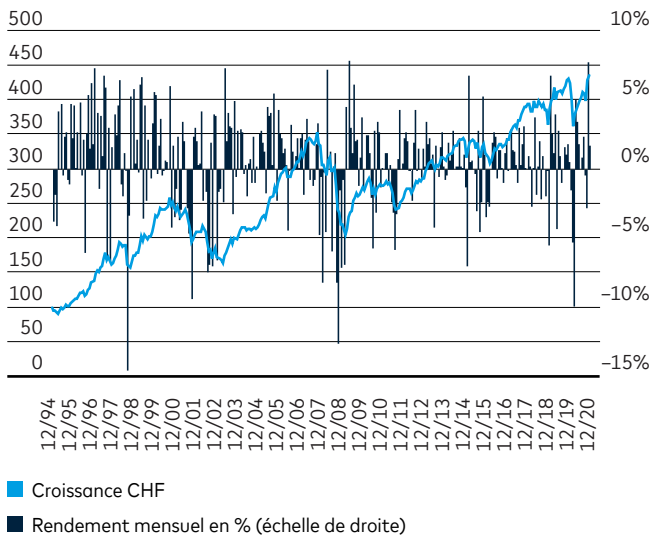
Indice de performance en CHF, 12/94=100



Performance du portefeuille-type Croissance CHF avec rendements mensuels

Indice de performance en CHF, 12/94=100

Rendement mensuel



| | Prop. de placement | Obligations | Actions |
|-------------------|--------------------|-------------|---------|
| Rendement par an | 5,8% | 3,3% | 8,2% |
| Écart-type par an | 11,8% | 2,9% | 14,5% |

Un portefeuille présentant une structure de proposition de placement Croissance CHF a précédemment atteint un rendement moyen de 5,8% par an. L'écart-type, qui mesure la marge de fluctuation des rendements, s'élevait à 11,8% par an. Cette marge signifie que dans 68% de toutes les périodes d'un an, le rendement a évolué dans une fourchette d'écart-type par rapport au rendement moyen comprise entre -6,0% et 17,6%.

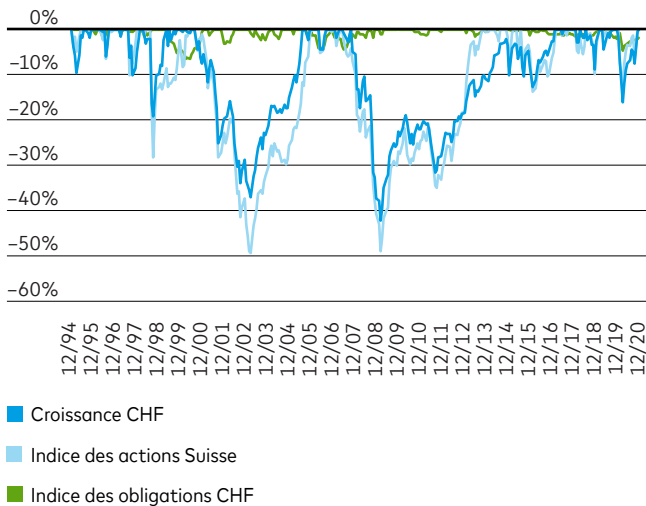
| | Prop. de placement | Obligations | Actions |
|---|--------------------|-------------|---------|
| Fourchette des rend. mensuels historiques | | | |
| Minimum | -14,6% | -4,0% | -18,1% |
| Maximum | 7,8% | 3,3% | 12,2% |

Au cours d'un mois calendaire, le rendement le plus bas obtenu par le biais de la stratégie Croissance CHF s'est établi à -14,6%, le plus élevé à 7,8%.

Backtesting / analyse de crise

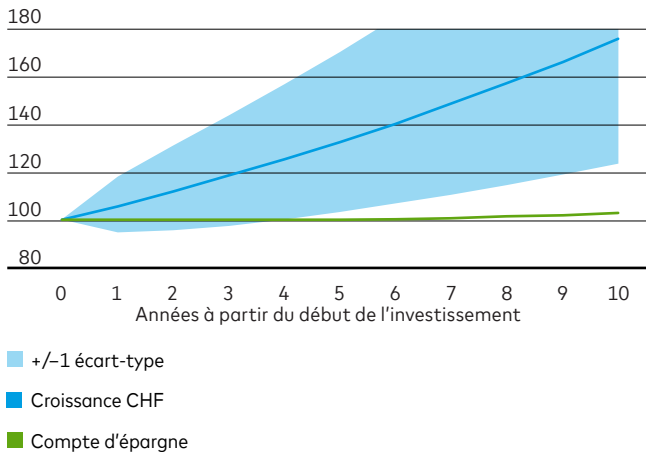
Perte de valeur temporaire depuis la dernière valeur maximale

Perte de valeur cumulée



Évolution attendue du portefeuille-type par rapport au compte d'épargne

Situation patrimoniale (investissement initial = 100 CHF)



La représentation de l'évolution de la performance et les calculs en résultant se fondent sur les données mensuelles historiques relatives aux indices durant la période de décembre 1994 à décembre 2020. Les calculs portant sur la marge de fluctuation sont basés sur le concept de loi normale.

Les présentes informations ne constituent ni un conseil ni une recommandation de placement, une offre d'achat ou une aide à toute décision en matière juridique, fiscale, économique ou autre. Elles servent uniquement à expliquer de façon globale les caractéristiques d'une stratégie de placement déterminée ou le comportement de celle-ci durant une certaine période dans le passé. Les déclarations, les données de base et de référence ainsi que les informations sur les cours qui figurent le cas échéant dans ce document se fondent sur des informations publiques et celles de fournisseurs de données que la Banque Cler considère comme fiables. Nous ne pouvons garantir ni l'intégralité ni l'exactitude des données, de leur évaluation ou de leur reproduction, et aucune déclaration ne peut être interprétée comme une garantie. La banque ne répond ni des pertes ni des manques à gagner susceptibles de résulter de l'utilisation des informations figurant dans cette publication. Nous nous réservons le droit de modifier en tout temps sans préavis l'opinion exprimée ici. Les informations relatives aux placements développées dans le présent document pourraient ne pas convenir à certains investisseurs, selon les objectifs et l'horizon de placement ou le contexte global du dépôt ou du portefeuille d'un client. Nous recommandons aux investisseurs de solliciter l'avis d'un conseiller en placement avant toute décision d'investissement.

| | Prop. de placement | Obligations | Actions |
|---|--------------------|-------------|---------|
| Perte de valeur temporaire max. | -42,1% | -6,4% | -49,3% |
| Durée max. de la phase de perte (en mois) | 111 | 34 | 76 |

Sur la base d'une valeur maximale atteinte une fois par le passé, la perte de valeur cumulée enregistrée dans le cadre de la stratégie de placement Croissance CHF n'a jamais excédé 42,1%. Les phases de pertes temporaires ont duré jusqu'à 111 mois avant que la dernière valeur maximale ne soit de nouveau dépassée. Malgré ces phases négatives, la stratégie de placement Croissance CHF a permis d'atteindre un rendement moyen positif de 5,8% par an sur l'ensemble de la période considérée.

La bande bleue représentée reflète les différents scénarios d'évolution dans le cadre de la stratégie de placement Croissance CHF, avec un écart-type par rapport au rendement moyen compris entre +/- 1. Normalement, dans 68% des cas, les rendements se situent à l'intérieur de cette fourchette. La probabilité pour que la stratégie Croissance CHF permette d'obtenir en quatre ans un rendement supérieur à celui d'un compte d'épargne devrait donc être supérieure à 84%.