PF - ESG Growth Strategy Fund

Fonds de diversification des actifs

Données au 31.03.2024

Description du fonds

Le fonds investit dans le monde entier dans des placements sur le marché monétaire, des obligations, des actions et dans l'immobilier suisse. Des indices de référence durables ont été définis à cet effet (sauf pour l'immobilier). Vous trouverez des détails à ce sujet dans le rapport annuel (ou semestriel) sur le fonds. La part stratégique en actions s'élève à 70% et la part stratégique en monnaies étrangères à 27%. La part des placements en actions se situe dans des fourchettes comprises entre 55% et 85% de la fortune nette. La part maximale en monnaies étrangères est de 50%. Le fonds est géré de manière active. L'objectif de placement consiste principalement à obtenir un rendement optimal par le biais de placements mixtes. Le fonds s'adresse aux investisseuses et investisseurs qui souhaitent placer la majorité de leur fortune dans des actions et qui sont prêts à assumer un risque accru. Le fonds n'est pas destiné à des investisseuses et investisseurs qui prévoient de récupérer leur argent dans un délai de cinq ans.

Le fonds vise une meilleure note ESG et une empreinte CO2 plus faible que son indice de référence traditionnel non explicitement durable.

Données du fonds

ISIN	CH0007305680
Numéro de valeur	730568
Fortune du fonds en mio.	CHF 431,18
Valeur d'inventaire nette* (28.03.2024)	CHF 131,76
Domicile du fonds	Switzerland
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Gestion du fonds	UBS Asset Management Switzerland AG
Banque dépositaire	UBS Switzerland AG
Date de lancement	25.05.1999
Monnaie du fonds	CHF
Clôture des comptes annuellement au	Fin août
Total Expense Ratio (TER) 31.08.2023**	1,23%
Swinging Single Pricing (SSP)	Oui
Distribution	Oui
Notation Morningstar™	★★★★☆
Durabilité [1]	

* plus commission d'émission de 1,0%

** indemnités de distribution incluses de 0.89% en faveur de PostFinance.

1 Objectif d'investissement durable explicite.

Ces Fonds tiennent compte des aspects écologiques (E), sociaux (S) et nécessaires à une gouvernance d'entreprise responsable (G).

Inconnu / non durable

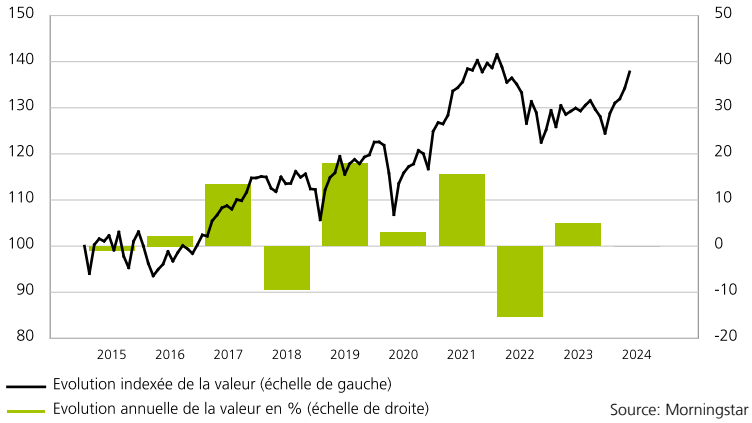
Chiffres clés au 31.03.2024

NAV Plus haut 12 derniers mois (28.03.2024)	CHF	131,76
NAV Plus bas 12 derniers mois (26.10.2023)	CHF	115,61
Dernière distribution 07.11.2023 (brut)	CHF	0,7
Modified duration		n.a
Volatilité 3 années		10,15%
Ratio de Sharpe* 3 années		0,11

* Risk free rate 0.23

Evolution de la valeur en CHF

Ces chiffres se réfèrent au passé. La performance passée ne constitue pas un indicateur fiable des résultats futurs. La performance indiquée ne tient pas compte des éventuels frais et commissions perçus lors de la souscription de parts.



Evolution de la valeur en pourcentage

2021	2022	2023	Depuis le début de l'année	Depuis le lancement	3 années	5 années
15,54%	-15,26%	4,90%	6,90%	66,08%	2,68%	20,54%

MSCI ESG RATINGS

AA

CCC | B | BB | BBB | A | AA | AAA

Vous trouverez plus d'informations sur les catégories ESG à partir de la page 4 du rapport ESG

Indicateur de risque

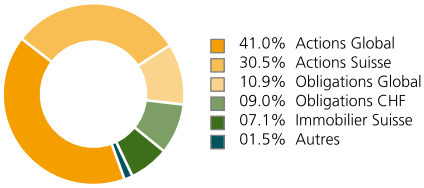
Risque moins élevé — Risque plus élevé

Rendement généralement moins élevé — Rendement généralement plus élevé

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicateur synthétique de risque (SRI) est 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Plus d'informations se trouvent sur le dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié pour le fonds.

Structure du fonds après les catégories de placement en % au 31.03.2024



Les 5 principales positions d'actions
au 31.03.2024

Nestle	5,11%
Novartis	3,58%
Roche	3,23%
Microsoft	2,21%
UBS	1,79%

Les 5 plus gros débiteurs
au 31.03.2024

United States Treasury Note/Bond	1,47%
Pfandbriefbank Schw. Hyp. Inst. AG	1,36%
Swiss Confederation Government Bond	1,33%
Pfandbriefzentrale Schw. Kantonalb. AG	0,93%
Japan Government Bond	0,28%

Avantages

Le PF - ESG Growth Strategy Fund constitue un fonds stratégique qui réunit différentes catégories de placement, régions, pays et devises en une seule solution. En plus d'une grande diversification des investissements, le fonds bénéficie du savoir-faire de spécialistes financiers expérimentés et d'un processus d'investissement structuré. Grâce à une gestion professionnelle, le fonds est suivi et contrôlé en permanence et le respect des marges fixées est assuré. Le fonds rassemble des aspects allant dans le sens d'une gestion d'entreprise écologique (E), sociale (S) et responsable (G), et vise une meilleure note ESG et une empreinte CO2 réduite par rapport à son indice de référence traditionnel.

Risques

Le PF - ESG Growth Strategy Fund peut investir dans des obligations de diverses qualités de crédit, dans des titres du marché monétaire et dans des actions et peut donc être soumis à une forte volatilité. Aussi l'investisseur doit-il présenter une capacité et une tolérance au risque adéquates. La valeur d'une part peut chuter en deçà du prix d'achat. La valeur du portefeuille peut être affectée par les fluctuations des taux d'intérêt. La valeur d'une part peut être influencée par les fluctuations de change. Les placements en titres à revenu fixe sont généralement considérés comme assortis d'un risque de crédit (c'est-à-dire le potentiel de perte lié à une défaillance de l'émetteur). Le fonds peut investir dans des actifs moins liquides, potentiellement difficiles à vendre en cas de crise du marché. Le fonds peut avoir recours à des instruments dérivés, ce qui peut réduire le risque pour les investisseurs ou augmenter les risques de marché ainsi que le potentiel de perte lié à une défaillance de la contrepartie. Le fonds est exposé à des risques liés aux erreurs opérationnelles ou humaines susceptibles d'intervenir aux niveaux de la société de gestion d'actifs, d'un dépositaire ou d'autres tierces parties. Chaque fonds est exposé à des risques spécifiques. Vous trouverez des détails supplémentaires sur le fonds dans le contrat du fonds, le Document d'Informations Clés (PRIIP KID) et la brochure «Risques inhérents au commerce d'instruments financiers».

Glossaire

Commission d'émission
Lors de l'achat d'un fonds, une commission d'émission est prélevée en sus du prix d'émission et débitée à l'acheteur. Le montant maximum est défini dans le prospectus du fonds concerné.

Distribution du bénéfice
Le but d'un fonds de placement est d'obtenir pour l'investisseur à grâce à une stratégie clairement définie à le bénéfice des coupons et des dividendes, ainsi qu'un gain de capital. Le volume et le type de distribution du bénéfice varie selon le type de fonds choisi. Distribution du bénéfice: un paiement annuel des bénéfices obtenus grâce au fonds est fait au titulaire. Le jour de distribution du bénéfice, l'argent obtenu grâce au fonds est prélevé et versé à l'investisseur. C'est pourquoi, à cette date, le prix de la part baisse environ à hauteur du montant de la distribution.

Domicile du fonds
Le fonds a son domicile dans le pays où il a été créé, c'est-à-dire signalé aux autorités de surveillance afin d'être enregistré. Le domicile du fonds détermine selon quel droit le fonds est régulé. Cette information est particulièrement importante d'un point de vue fiscal (p. ex. pour ce qui concerne l'impôt anticipé). Tous les PostFinance Fonds ont leur domicile en Suisse.

ISIN
Le numéro ISIN est le chiffre clé international pour les titres. Il sert à identifier les titres avec précision. En Suisse, on utilise également le numéro de valeur pour l'identification.

Modified duration
La duration modifiée («modified duration») exprime l'influence d'une modification des taux d'intérêt sur le marché de ±1% sur le portefeuille ou sur des obligations déterminées. Cet indice est donc un chiffre de sensibilité, car il exprime dans quelle mesure (en %) la valeur du portefeuille diminue ou augmente par la modification des taux du marché.

Notation de fonds MSCI ESG
Le MSCI ESG Fund Rating est un système de notation de fonds indépendant. Il mesure la capacité de résistance de fonds de placement par rapport aux risques et aux chances à long-terme pour les questions environnementales, sociales et de gouvernance (ESG).
Le MSCI ESG Rating s'applique selon des catégories de notation (p. ex. AAA = 8,6-10). Les notations ESG vont de leader (AAA, AA), moyen (A, BBB, BB) à retardataire (B, CCC).

Notation Morningstar™
La notation Morningstar™ offre une évaluation des performances passées du fonds en se basant sur les rendements et les risques par rapport à un groupe de produits similaires. Le simple fait d'être bien noté ne constitue toutefois pas une base suffisante pour une décision de placement. © 2016 Morningstar. Tous droits réservés.

Numéro de valeur
Ce numéro est le code utilisé en Suisse pour les papiers-valeurs. Il est destiné à faciliter leur identification. Il correspond au numéro ISIN sur le plan international.

Performance
La performance désigne le total des produits d'un placement en % sur une période considérée. La performance est le plus souvent indiquée dans la devise de facturation du fonds. Elle se compose des fluctuations des cours et des produits réinvestis. Pour les fonds de distribution, le calcul de la performance se fait en partant du principe qu'un réinvestissement (sans déduction de l'impôt anticipé) des distributions sera effectué.

Profil de risque et de rendement
Le profil de risque et de rendement est une évaluation du fonds se basant sur la fluctuation de l'évolution de la valeur au cours des cinq dernières années. Les fonds à faible risque génèrent souvent des rendements plus faibles. Les fonds à risque élevé génèrent souvent des rendements plus élevés. La méthode utilisée pour cette estimation dépend du type de fonds. L'évolution précédente ne permet pas de tirer de conclusion quant à l'évolution future. La catégorie de risque n'est pas garantie et peut évoluer au fil du temps.

Ratio de Sharpe
Le ratio de Sharpe est un chiffre clé permettant d'analyser la performance du fonds. Afin de calculer ce chiffre, on compare le surrendement (le rendement de fonds moins les intérêts sans risques) du fonds avec sa volatilité. Si le ratio de Sharpe est positif, c'est que le risque plus élevé en valait la peine. Si le chiffre clé est négatif, il n'a pas été indemnisé pour le risque supplémentaire.

Risk free rate
Le Risk Free Rate (of Return) désigne le rendement, c'est-à-dire le produit d'intérêts qu'un investissement sans risques peut générer sur une période donnée.

Swinging Single Pricing (SSP)
Le «Swinging Single Pricing» est une méthode de calcul compensatrice de la valeur d'inventaire nette d'un fonds. Cette méthode prend en compte les coûts annexes découlant de l'achat et de la vente (p. ex. commissions, frais de courtage, charges) et permet de les imputer aux personnes qui les engendrent. Lorsque la somme des souscriptions est supérieure à la somme des rachats le jour de la souscription ou du rachat, la valeur d'inventaire nette du fonds est majorée de ce que l'on appelle le Swing Factor. L'acheteur s'acquitte donc dès ce moment-là des coûts induits par le placement de ses capitaux. Au contraire, lorsque le nombre des mandats de rachat est supérieur à celui des souscriptions, le Swing Factor est déduit de la valeur d'inventaire nette.

Total Expense Ratio (TER)
Exprimé sous forme de pourcentage annuel, le «Total Expense Ratio» (ratio des coûts totaux) indique la part de la fortune nette équivalant aux coûts générés par la gestion d'un fonds. Il englobe la totalité des charges conformément au compte de résultat, y compris les frais de gestion, d'administration, de dépôt et de révision ainsi que les coûts légaux et liés au conseil. Les frais de transaction ne sont pas pris en compte.

Valeur d'inventaire nette
La valeur d'inventaire nette (NAV en anglais: Net Asset Value) d'un fonds correspond à la somme de tous les titres évalués, déduction faite des éventuelles positions débitrices. La valeur d'inventaire nette d'une part équivaut au patrimoine net du fonds divisé par le nombre de parts en circulation. Le prix du fonds est calculé en règle générale quotidiennement.

Volatilité
La volatilité est un indicateur de risque pour les fluctuations du rendement de fonds sur une période donnée. Plus la volatilité est élevée, plus les fluctuations de cours et les éventuels produits/pertes sont importants. La théorie du portefeuille suppose que l'achat d'un produit plus élevé ne peut comporter qu'un risque accru.

ESG Report
PF - ESG Growth Strategy Fund

Base des données du rapport ESG au 29.02.2024

La durabilité, c'est le fait de ménager notre espace de vie et nos ressources afin que nous-mêmes et les générations futures puissions en profiter. PostFinance donne à sa clientèle la possibilité d'investir en tenant compte non seulement de critères économiques, mais également de thèmes en lien avec les critères ESG. Ces thèmes portent sur l'environnement (Environment), les questions sociales (Social) et la gestion d'entreprise responsable (Governance).

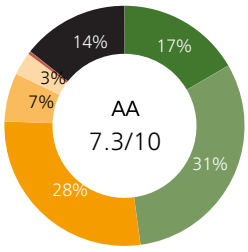
Objectifs ESG de ce fonds de placement

Pour ce fonds de placement, PostFinance vise une meilleure notation ESG et une empreinte CO_2 plus faible que l'indice de référence*. Qui plus est, par le biais de ce rapport, PostFinance entend faire preuve de transparence concernant le potentiel de réchauffement, les objectifs de développement durable (ODD), la conformité avec le Pacte mondial des Nations unies (UNGC) et les activités commerciales controversées.

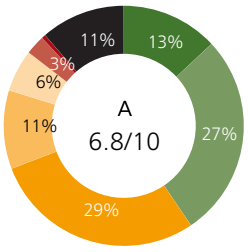
MSCI ESG Rating

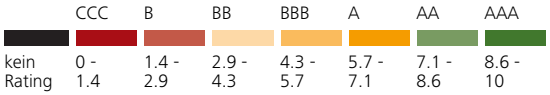
Le MSCI ESG Fund Rating mesure les caractéristiques environnementales, les critères sociaux et la gestion des entreprises dans lesquelles le fonds de placement a investi et évalue toutes les participations du fonds de placement sur une échelle de AAA à CCC, AAA correspondant au niveau le plus durable. Ce fonds de placement vise une notation ESG plus élevée que l'indice de référence* traditionnel non explicitement durable.

Fonds de placement



Indice de référence



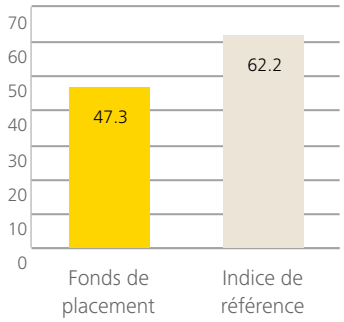


Empreinte CO_2

L'empreinte CO2 est calculée sur la base des émissions de gaz à effet de serre (en équivalents de CO2) générées par les entreprises qui font l'objet d'investissements dans le cadre du fonds de placement.

Le graphique ci-dessous montre les émissions de gaz à effet de serre du fonds de placement en tonnes par mio. de CHF par rapport à l'indice de référence* traditionnel non explicitement durable. Dans le cadre de ce fonds de placement, PostFinance vise à atteindre des émissions de CO2 plus faibles que l'indice de référence*.
(Couverture des données: 80% du portefeuille)

Tonnes de CO_2 / mio. de CHF



Les 5 meilleures positions ESG

	Part	ESG Rating
Taiwan Semiconductor Man	1.43%	10.0
ABB Ltd	1.36%	10.0
Alcon AG	0.77%	10.0
Swiss Re AG	0.64%	10.0
ASML Holding N.V.	0.35%	10.0

Notation ESG des 5 principales positions

	Part	ESG Rating
Nestle S.A.	5.09%	6.3
Novartis AG	3.88%	7.5
Roche Holding AG	3.54%	6.1
MICROSOFT CORPORATION	2.23%	7.9
UBS Group AG	1.78%	8.5

* L'indice de référence est un indice mixte qui reproduit les mêmes catégories de placement que le fonds lui-même avec des indices traditionnels non explicitement durables. Des informations complémentaires sur l'indice de référence sont disponibles dans le «prospectus avec contrat de fonds intégré».

Potentiel de réchauffement

L'indicateur concernant le potentiel de réchauffement fait l'objet d'une attention croissante. C'est pourquoi notre objectif est de faire rapidement figurer le score du portefeuille dans ce rapport.

Conformité UNGC

Le Pacte mondial des Nations unies (UNGC) définit dix principes portant sur des normes sociales et économiques minimales (concernant notamment les droits de l'homme, la liberté d'association, l'abolition du travail forcé et du travail des enfants, la protection de l'environnement et la lutte contre la corruption) que les entreprises s'engagent à respecter. Remarque: le fonds ne peut pas afficher un pourcentage supérieur au maximum des entreprises évaluées dans le MSCI ESG Rating (page 1).

	Fonds de placement	Indice de référence
Degré de conformité UNGC	77%	78%

Activités commerciales controversées

Cet indicateur montre le pourcentage d'entreprises du fonds de placement ou de l'indice de référence impliquées dans des activités commerciales controversées. Conformément aux usages dans la branche, seules les entreprises qui dépassent certaines valeurs seuils font l'objet d'un rapport. Nous nous basons sur les valeurs seuils de la méthodologie MSCI ESG Leaders, sauf pour le charbon thermique (0% au lieu de 5%). Les autres valeurs seuils sont définies comme suit: alcool 10%, électricité d'origine nucléaire 10%, jeux de hasard 10%, armes conventionnelles 10%, armes nucléaires 0%, tabac: 5% pour la production de produits liés au tabac et 15% pour la distribution. Armes controversées 0%. Armes à feu à usage civil: 5% pour la production et 15% pour la distribution.

	Fonds de placement	Indice de référence
Alcool	0%	0%
Armes à feu civiles	0%	0%
Armes controversées	0%	0%
Armes conventionnelles	0%	0%
Armes nucléaires	0%	1%
Charbon thermique	0%	0%
Énergie nucléaire	0%	1%
Jeux d'argent	0%	0%
Tabac	0%	0%

Alignement sur les SDG

Les 17 objectifs mondiaux de développement durable de l'ONU (SDG) et leurs 169 sous-objectifs tiennent compte de manière équitable des dimensions économique, sociale et environnementale du développement durable. Ces objectifs sont au cœur de l'agenda de l'ONU en matière de développement durable et doivent être atteints à l'échelle mondiale et par tous les États membres de l'ONU d'ici 2030. L'évaluation ci-dessous indique la contribution nette du fonds de placement dans la réalisation des 17 objectifs de l'ONU sur une échelle allant de –10 (contribution négative) à +10 (contribution positive). L'évaluation des titres individuels d'un fonds de placement se fonde tant sur les produits et les prestations que sur les activités opérationnelles des entreprises intégrées dans le fonds de placement. Les valeurs sont utilisées uniquement à titre de comparaison et le fonds de placement ne cherche pas à atteindre de valeur cible correspondante.

Mentions légales

Le présent document est une publicité.

Les informations et affirmations qu'il contient ont un but uniquement informatif et ne sauraient constituer une invitation à soumettre une offre, une demande, une proposition ou une recommandation de souscription de prestations, d'achat ou de vente de titres ou d'autres instruments financiers ou encore d'exécution de toute autre transaction. Les présentes informations ne tiennent pas compte d'objectifs de placement spécifiques ou futurs, d'une situation financière ou fiscale particulière ou des besoins propres à un destinataire précis, et ne constituent par conséquent pas une base appropriée pour des décisions d'investissement. Nous vous recommandons donc de consulter votre conseiller fiscal ou financier avant d'effectuer un quelconque investissement. Le cours, la valeur et le produit des placements peuvent fluctuer. Les investissements dans des instruments financiers sont soumis à certains risques et ne garantissent ni la préservation du capital investi ni un accroissement de la valeur. Les services d'investissement et les instruments financiers offerts par PostFinance SA ne sont ni proposés, ni vendus, ni livrés aux U.S. Persons et aux personnes domiciliées ou imposables en dehors de la Suisse. Les PostFinance Fonds sont soumis au droit suisse. Les prospectus, les KIID ou les feuilles d'information de base, les conditions contractuelles ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès des Operations Centers PostFinance et de toutes les filiales PostFinance ainsi que d'UBS Fund Management (Switzerland) SA, case postale, CH-4002 Bâle. Tout investissement dans un produit doit être précédé d'une étude approfondie du prospectus en vigueur. La performance passée ne saurait préjuger des résultats futurs. La performance représentée ne tient pas compte des commissions et des frais éventuels prélevés lors de la souscription de parts. Les commissions et les frais peuvent avoir un impact négatif sur la performance. L'ensemble des valeurs et objectifs ESG du présent rapport sont mesurés et exposés à l'aide de données de MSCI ESG Research. L'indice de référence traditionnel utilisé dans ce rapport est calculé à l'aide de procédures d'approximation, ce qui peut entraîner des écarts dans la présentation de la réalisation des objectifs ESG de ce fonds de placement.

Informations spécifiques ©2021 MSCI ESG Research LLC. Reproduction avec autorisation.

Certaines informations du présent document, notamment celles relatives à l'environnement, aux questions sociales et à la gouvernance (les «informations») sont tirées de MSCI ESG Research LLC ou sont soumises au droit d'auteur de MSCI ESG Research LLC, entreprise de conseil en placements enregistrée (Registered Investment Adviser) au sens de l'Investment Advisers Act des États-Unis de 1940, ou d'entreprises qui y sont liées (incluant MSCI Inc. et ses filiales dénommées «MSCI») ou de sociétés tierces (avec MSCI & MSCI ESG dénommées conjointement les «parties ESG»). Les informations n'ont pas été soumises à l'autorité boursière américaine (SEC) ou à une autre autorité de surveillance, ni approuvées par une telle autorité. Il est interdit d'utiliser les informations pour créer des activités qui en sont dérivées ou qui sont liées à des activités qui en sont dérivées. De telles informations ne constituent ni une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments financiers, de produits financiers ou de stratégies commerciales de la part des parties ESG et ne doivent pas être considérées comme une indication ou une garantie de performances, d'analyses, de prévisions ou de projections futures. Aucune de ces informations ne peut être utilisée isolément pour déterminer quels titres doivent être achetés ou vendus, ou quand ils doivent être achetés ou vendus.

Bien que PostFinance SA et les parties ESG tirent leurs informations de sources qu'elles considèrent comme fiables, elles déclinent toute responsabilité et excluent toute garantie relative à l'authenticité, à l'exactitude et/ou à l'exhaustivité des informations contenues dans le présent document. PostFinance SA et les parties ESG ne fournissent aucune garantie expresse ni tacite d'aucune sorte et déclinent expressément toute garantie de qualité marchande ou d'adéquation à un usage particulier des informations contenues dans le présent document. Ni PostFinance SA ni les parties ESG ne peuvent être tenues responsables d'erreurs ou d'omissions en lien avec les informations contenues dans le présent document. Sans préjudice des dispositions énoncées précédemment, ni PostFinance SA ni les parties ESG ne sont responsables des dommages directs, indirects, particuliers, relevant du droit pénal, consécutifs ou de toute autre nature (incluant les pertes de gain), même si l'éventualité de tels dommages a été mentionnée. Les informations sont destinées exclusivement à un usage personnel; il est interdit de les reproduire ou de les transmettre sous quelque forme que ce soit.

Le présent rapport ESG est alimenté par YourSRI, une marque de FE Fundinfo (Liechtenstein).

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern

www.postfinance.ch