

SF (Lux) SICAV 2 - Guaranteed Life Design 2014 I

Un fonds géré par le Groupe UBS

Capital Protégé à 100%*, jusqu'à 50% d'exposition aux indices «actions»

Ce fonds est exclusivement réservé aux souscripteurs d'un contrat d'une assurance liée à des fonds d'Helvetia Assurances.

Constant Proportion Portfolio Technique (CPPT)

Dans une période où les taux d'intérêt sont bas, où l'incertitude reste élevée et où l'évolution de l'économie mondiale est difficile à prévoir, les produits à capital garanti continuent d'offrir des solutions d'investissement attrayantes. Dans cet environnement de marché difficile est apparue dans le courant des années quatre-vingt, une nouvelle génération de produits à capital protégé. Ces derniers s'appuient sur une technique de gestion, dite «Constant Proportion Portfolio Technique (CPPT)», qui applique un principe d'allocation dynamique entre deux actifs: Un Actif Risqué (un panier composé à 55% du Swiss Market Index et à 45% du DJ Euro Stoxx 50) et un portefeuille d'Actifs de Réserve (des obligations Zéro Coupon), l'objectif étant de maximiser l'allocation à l'indice «actions» tout en garantissant un remboursement à 100% du capital à l'échéance. Ainsi, l'investisseur profite ainsi de la hausse des marchés actions. La participation n'est pas constante au sein de la structure CPPT. Elle est limitée à 50% même en cas de forte hausse des marchés actions. Si au contraire la valeur de l'Actif Risqué diminue, une partie de l'investissement peut être transférée dans le portefeuille d'obligations afin de s'assurer que le capital sera protégé à 100% au-delà de juin 2014.

En raison des marchés à la baisse, la quote-part du portefeuille d'actions appliquant une gestion active a été réduite à zéro au 18 novembre 2008. La quote-part du portefeuille d'obligations s'élève donc à 100% jusqu'à la première date de garantie.

La garantie*

Les produits à capital garanti traditionnels sont soumis à une période de commercialisation pré-définie et limitée. Ceci est dû au fait que la garantie de capital n'est possible qu'à une date précise. Afin de permettre plus de flexibilité dans la distribution et l'utilisation du produit, un profil permettant d'augmenter le niveau de garantie parallèlement aux souscriptions a été développé. Dès lors que l'investisseur investit pour la période minimale d'investissement qui court jusqu'à la date de garantie du 30 mai 2014, l'investisseur recevra les montants garantis par part suivants: la valeur nette d'inventaire la plus élevée qui a été calculée à chaque dernier jour ouvrable du mois entre le lancement du fonds et le 30 mai 2014, mais au minimum CHF 100.

Risques

Un investissement dans ce fonds convient uniquement à des investisseurs ayant un goût pour le risque et pouvant l'assumer. Durant leur durée de vie les parts de fonds sont soumises aux fluctuations des marchés (volatilité, évolution des parts de fonds etc.) qui pourront influencer la valeur des parts de fonds. En conséquence, l'augmentation de la valeur des fonds ne peut pas être garantie.

Profil de l'investisseur

Les placements dans ce fonds s'adressent aux investisseurs ayant le souhait de participer à la performance des marchés suisses et européens d'actions et obligations ainsi que de bénéficier de la garantie d'un remboursement complet – à des conditions fixées à l'avance – de son capital investi (seules les conditions de remboursement dans le prospectus font foi).

Objectifs de placement généraux

L'objectif de placement du fonds est d'atteindre une plus-value acquise par le biais des marchés d'actions et obligations à la hausse ainsi qu'en considérant la garantie intégrale du capital investi dans le cas d'une baisse des marchés d'actions et obligations – à condition que les parts de fonds soient détenus jusqu'à l'échéance.

Données Clés

Valeur d'inventaire (CHF, 30.11.2023)	122.88
Part de la fortune du fonds (CHF en millions)	2.03
VNI de fin de mois la plus élevée	122.94
12 derniers mois (CHF)	
– maximum	122.88
– minimum	122.05
VNI garantie	122.88

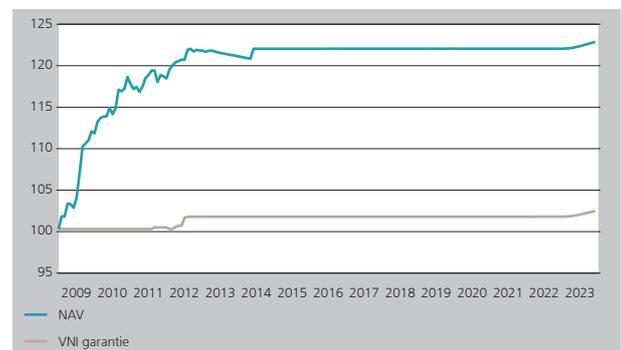
Pondérations des instruments de placement (%)

Actifs de réserve	100,00%
DJ Euro Stoxx 50 (CHF)	00,00%
Swiss Market Index (SMI)	00,00%

Les présentes informations sont fournies par UBS à titre commercial et indicatif. Avant d'investir dans un produit, veuillez lire le dernier prospectus et le document d'informations clés en date avec la plus grande attention. Toute décision d'investissement doit prendre en compte l'ensemble des caractéristiques et objectifs du fonds tels que décrits dans son prospectus ou une documentation juridique similaire. Les investisseurs acquièrent des parts ou des actions dans un fonds, et non dans un actif sous-jacent donné, comme un bâtiment ou des actions d'une société. Les informations collectées et les avis émis dans ce document reposent sur des données dignes de confiance et des sources fiables, sans prétendre toutefois à l'exactitude ni à l'exhaustivité des indications relatives aux titres, marchés et évolutions dont il est question. Les membres du Groupe UBS sont autorisés à prendre des positions d'achat et de vente sur les titres et les autres instruments financiers mentionnés dans le document. Il se peut que les produits ou titres décrits dans le présent document soient inadéquats ou interdits à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et les parts de fonds UBS cités ici ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations ci-incluses ne constituent pas une invitation ou une offre à l'achat ou à la vente de titres ou d'instruments financiers apparentés. La performance passée ne saurait préjuger des résultats futurs. La performance calculée tient compte de tous les coûts au niveau du fond (coûts récurrents). Les coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie, qui auraient un impact négatif sur la performance, ne sont pas pris en compte. Si tout ou partie des coûts totaux doit être payé dans une monnaie qui n'est pas votre devise de référence, ces coûts pourront augmenter ou diminuer en raison des fluctuations des devises et des taux de change. Les commissions et les frais influent négativement sur l'investissement et sur les rendements attendus. Si la monnaie d'un produit ou service financier est différente de votre devise de référence, les fluctuations des devises et des taux de change peuvent entraîner une baisse ou une hausse du rendement. Le présent document a été établi indépendamment d'objectifs de placement spécifiques ou futurs, d'une situation financière ou fiscale particulière ou des besoins propres à un destinataire déterminé. La performance future est impossible, selon la situation personnelle de chaque investisseur, laquelle est susceptible d'évoluer. Les informations et opinions exprimées dans ce document sont fournies par UBS sans aucune garantie; elles sont destinées à un usage personnel et à des fins informatives uniquement. Toute reproduction, distribution ou réédition du présent document, quel qu'en soit l'objectif, est interdite sans l'autorisation écrite d'UBS Asset Management Switzerland AG ou par une autre société affiliée locale. Source pour toutes les données et graphiques (en l'absence d'indication contraire): UBS Asset Management. Un résumé des droits des investisseurs en anglais se trouve en ligne sur le site www.ubs.com/funds. Vous trouverez plus d'explications sur les conditions financières à l'adresse suivante: www.ubs.com/am-glossary. © UBS 2023. Le symbole des clés et UBS font partie des marques protégées d'UBS. Tous droits réservés.

Informations pour les Investisseurs en Suisse: Le pays d'origine du placement collectif est Luxembourg. Le représentant en Suisse est UBS Fund Management (Switzerland) AG, Aeschenvorstadt 1, CH-4051 Basel. L'agent payeur en Suisse est UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich. Le prospectus, les informations clés pour l'investisseur (KIID), les statuts ou le contrat de fonds ainsi que les rapports annuel et semestriels sont disponibles gratuitement auprès du représentant.

Graphique de la performance



Performance (en %)	Fonds	SMI	Euro Stoxx 50
depuis le lancement	22,88	90,65	-8,34
depuis le début de l'année (YTD)	0,68		
novembre 2023	0,08		
2022	0,00		
2021	0,00		
2020	0,00		
2019	0,00		
2018	0,00		

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 commissions et frais de souscription ou de rachat des parts.

Source pour les données et graphiques (sauf indication contraire): UBS Global Asset Management.

SF (Lux) SICAV 2 - Guaranteed Life Design 2014

Caractéristiques du fonds

Forme juridique	SICAV
Domicile du fonds	Luxembourg (autorisé à la commercialisation en Suisse)
Gestion du portefeuille	UBS Global Asset Management
Banque dépositaire	UBS (Luxembourg) S.A.
Protection du capital	100% (lock-in mensile della garanzia)
Mécanisme	CPPT
Commission de gestion (max)	1.00%
Distribution	capitalisation
Monnaie	CHF
Indices sous-jacents	
Date de lancement	30.12.2004
Période de rachat garantie	
Date d'échéance	
Commission d'émission	aucune
Commission de rachat	aucune
N° de valeur	1 861 385
N° ISIN	LU0192815743

Contact

Helvetia Versicherungen
St. Alban-Anlage 26, 4002 Bâle
Tél.: 058 280 1000 (24h), fax: 058 280 1001
www.helvetia.ch