

Données au 31.01.2025

Objectifs et univers d'investissement

Classe d'actifs : Fond d'allocation d'actifs
Style : Stratégie semi-active

Fonds ombrelle: BCV FUND (LUX)

BCV (LUX) Strategy Balanced (CHF) vise une croissance de la fortune à long terme et des revenus (réinvestis) complémentaires. Il envisage d'avoir une allocation de référence équilibrée entre obligations et actions, avec une exposition monétaire prépondérante en franc suisse, et présente donc un risque modéré à élevé. Le compartiment convient à un investisseur cherchant, au prix d'une certaine volatilité, une augmentation de son capital à terme et des revenus (réinvestis) complémentaires.

Classe A: ouverte à tous les investisseurs.

Caractéristiques du fonds

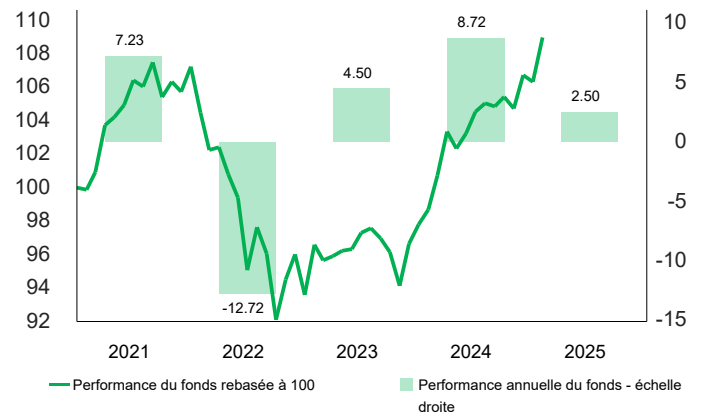
| | |
|------------------------|------------------------|
| Structure légale | FCP |
| Domicile du fonds | Luxembourg |
| Gestionnaire du fonds | BCV Asset Management |
| Date de création | 13.06.2005 |
| N° de valeur / ISIN | 4797824 / LU0398846401 |
| Devise de référence | CHF |
| Liquidité | Hebdomadaire |
| VNI | CHF 142.13 |
| Cours extrêmes 2025 | CHF 142.13 / 138.09 |
| Fortune en millions | CHF 123.87 |
| Commission forfaitaire | 1.30% |
| TER au 30.06.2024 | 1.59% |
| Dernière distribution | aucune distribution |

Emission et rachat de parts

| | |
|---|--------------------|
| Jour / heure limite ordres client | J 8:45* / J 9h30** |
| Date VNI (date de référence pour les cours du marché) | J (=Mardi) |
| Date valeur | max. J+4 |
| Liquidité | Hebdomadaire |
| *heure limite auprès de la BCV | |
| **heure limite auprès de EFA | |

Performances en CHF (%)

| | 1 mois | 3 mois | YTD | 1 an | annualisées | |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|
| | | | | | 3 ans | 5 ans |
| Fonds | 2.50 | 4.06 | 2.50 | 10.43 | 1.42 | 1.92 |
| Volatilité⁽¹⁾ | | | | 4.12 | 6.39 | 7.27 |
| Ratio de Sharpe⁽¹⁾ | | | | 2.30 | 0.10 | 0.24 |



Profil de risque

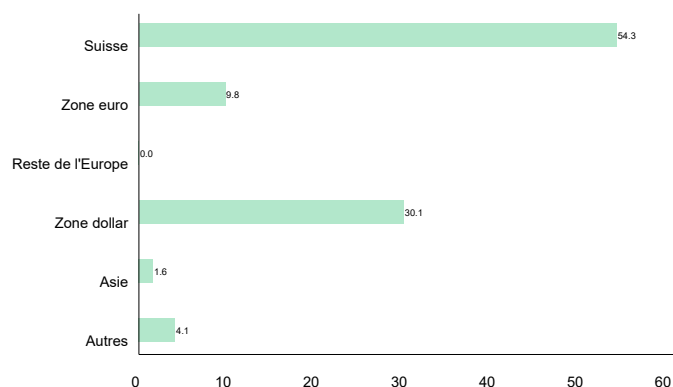
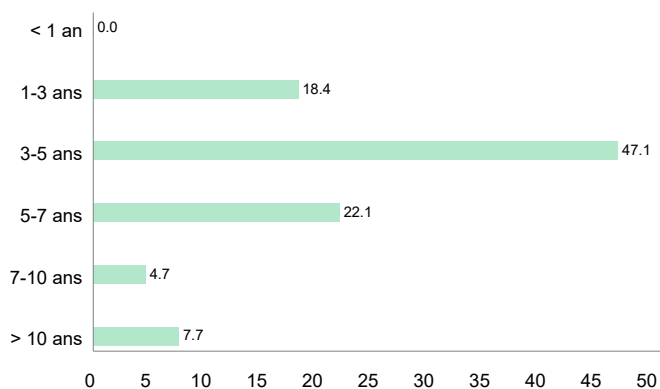


L'indicateur synthétique de risque (SRI) permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres, en prenant en compte les risques de marché et de crédit. Sa méthode de calcul se base sur l'hypothèse que l'investisseur conserve le fonds pendant la période de détention recommandée.

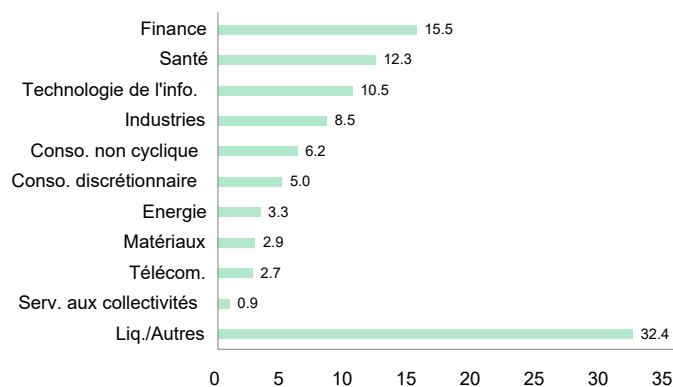
Données au 31.01.2025

Allocation d'actifs du fonds (%)

| Pays/Zone | Court terme | Obligations | Actions | Autres placmts | Total |
|-------------------|-------------|--------------|--------------|----------------|---------------|
| Suisse | 3.81 | 33.73 | 14.81 | 1.98 | 54.33 |
| Zone euro | 0.05 | 3.66 | 6.12 | 0.00 | 9.83 |
| Reste de l'Europe | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Zone dollar | 0.04 | 5.92 | 23.10 | 1.07 | 30.13 |
| Asie | 0.02 | 0.00 | 1.54 | 0.00 | 1.56 |
| Monde | 0.00 | 0.63 | 0.00 | 0.00 | 0.63 |
| Autres | 0.00 | 0.00 | 3.51 | 0.00 | 3.51 |
| Total | 3.92 | 43.94 | 49.08 | 3.05 | 100.00 |

Répartition par zones devises (%)

OBLIGATIONS: Répartition par maturités (%)


Maturité des obligations uniquement investies en direct

ACTIONS: Répartition sectorielle (%)

Statistiques sur 3 ans***

| | |
|--------------------------------|---------|
| Rendement total | 4.31% |
| Performance annualisée | 1.42% |
| Ratio de Sharpe ⁽¹⁾ | 0.10 |
| Mois positifs | 58.33% |
| Baisse max. ⁽¹⁾ | -11.85% |

Taux hors risque 0.80%

*** ou depuis le lancement du fonds si moins de 3 ans

Performances mensuelles en CHF (%)

| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|--------------|-------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| | Fonds | Fonds | Fonds | Fonds | Fonds |
| Janvier | -0.12 | -2.57 | 3.20 | 0.91 | 2.50 |
| Février | 1.05 | -2.13 | -0.96 | 2.05 | |
| Mars | 2.78 | 0.16 | 0.26 | 2.62 | |
| Avril | 0.47 | -1.58 | 0.34 | -0.98 | |
| Mai | 0.68 | -1.38 | 0.10 | 0.88 | |
| Juin | 1.42 | -4.36 | 1.01 | 1.26 | |
| Juillet | -0.35 | 2.70 | 0.28 | 0.48 | |
| Août | 1.37 | -1.62 | -0.62 | -0.18 | |
| Septembre | -1.93 | -4.12 | -0.85 | 0.55 | |
| Octobre | 0.87 | 2.61 | -2.09 | -0.66 | |
| Novembre | -0.56 | 1.59 | 2.66 | 1.90 | |
| Décembre | 1.41 | -2.52 | 1.20 | -0.37 | |
| Année | 7.23 | -12.72 | 4.50 | 8.72 | 2.50 |

Données au 31.01.2025

BCV Asset Management
Place St-François 14
1003 Lausanne
Tél. 021/212 20 51
Email: fonds@bcv.ch
Site Internet: www.bcv.ch/invest

BCV Asset Management
Talstrasse 70
8001 Zürich
Tél. 044/ 388 71 30
Email: fonds@bcv.ch

BCV Fund Desk
Place St-François 14
1003 Lausanne - Suisse
Tél. 021/ 212 40 26
Fax. 021/ 212 16 56
Email: fund.desk@bcv.ch

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat
1, Place de Metz
L-2954 Luxembourg
Tél. (+352) 4015-1

⁽¹⁾ Fréquence de calcul des données de risque: mensuelle

Sources: BCV / GERIFONDS/ EFA
Copyright BCV

INFORMATIONS IMPORTANTES

Ce document est une fiche mensuelle de marketing. Les informations et opinions contenues dans ce document ont été obtenues de sources dignes de foi à la date de la publication. Elles n'engagent pas la responsabilité de la BCV et sont susceptibles de modifications sans préavis. Ce document a été élaboré par le Département Asset Management dans un but purement informatif et ne constitue pas un appel d'offre, une offre d'achat ou de vente, une recommandation personnalisée d'investissement ou une analyse financière au sens des «Directives visant à garantir l'indépendance de l'analyse financière» de l'Association suisse des banquiers. Les rapports annuels et semestriels, les prospectus et contrats de fonds de même que les KID des fonds de placement gérés ou distribués par la BCV peuvent être obtenus gratuitement auprès de la BCV, place St-François 14, 1003 Lausanne, ou auprès de la direction de fonds GERIFONDS SA, représentant du fonds en Suisse (www.gerifonds.ch). Les risques liés à certains placements, en particulier les placements alternatifs, les dérivés et les pays émergents, ne conviennent pas à tous les investisseurs. Pour obtenir de plus amples détails sur les produits, veuillez consulter la brochure Swiss Banking relative aux risques particuliers dans le négoce de titres. La performance historique ne représente pas un indicateur de performance actuelle ou future. Les données de performance ne tiennent pas compte des commissions et frais perçus lors de l'émission/achat et du rachat/vente des parts. Le compartiment n'ayant pas d'indice de référence, sa performance n'est pas comparée à un tel indice. Le contenu de ce document a pu être utilisé pour des transactions par le Groupe BCV avant sa communication. La diffusion de ce document et/ou la vente de certains produits peuvent être interdites ou sujettes à des restrictions pour des personnes dépendantes d'autres ordres juridiques que la Suisse (par ex. UE, UK, US et US persons).