

Août 2024

Philosophie d'investissement

L'objectif du compartiment est l'appréciation du capital à terme et, accessoirement, la génération de revenus réguliers, avec une part de la fortune investie en actions qui fluctue autour des 28 %. La gestion flexible et diversifiée des expositions vise à limiter l'impact des fortes baisses de marchés.

Profil de risque

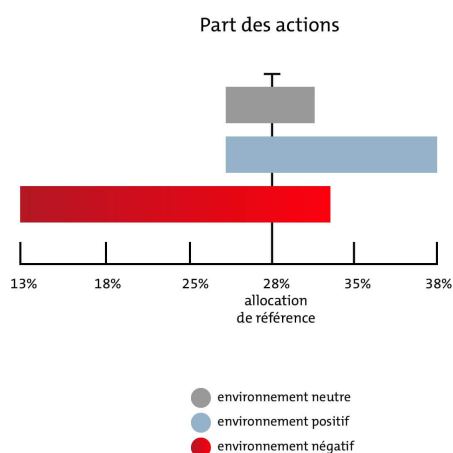


L'indicateur synthétique de risque (SRI) permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres, en prenant en compte les risques de marché et de crédit. Sa méthode de calcul se base sur l'hypothèse que l'investisseur conserve le fonds pendant la période de détention recommandée de 5 ans.

Données relatives au fonds

N° de valeur	28186451
ISIN	LU1236092711
Bloomberg	BWFCCHF LX
Monnaie de référence	CHF
VNI	CHF 105.60
Date de lancement	26.05.2015
Actif net (mio)	CHF 150.28
Domicile	Luxembourg
Banque dépositaire	BCEE
Clôture exercice annuel	31 Août
Distribution	Revenu capitalisé
Commission forfaitaire	1.15%
TER	1.57%

Gestion de l'exposition en actions

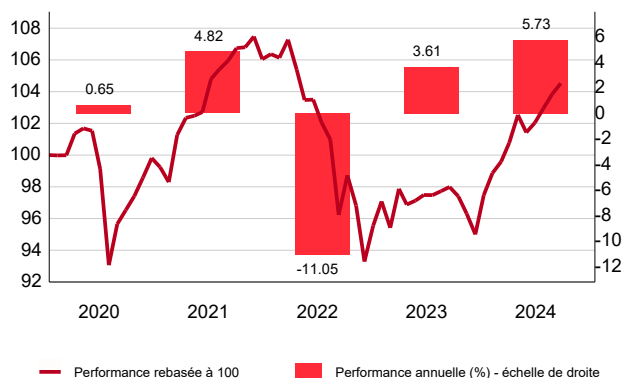


Émission et rachat de parts

Liquidité	Hebdomadaire
Jour / heure limite ordres client	J 9h30
Date VNI	J (Mardi)
(date de référence pour les cours du marché)	
Date valeur	max. J+4
Frais à l'émission / au rachat	0.00% / 0.25%

Performance historique (%)

	2020	2021	2022	2023	1 an	YTD	Août 24
Fonds	0.65	4.82	-11.05	3.61	7.31	5.73	0.67



Statistiques sur 3 ans

Rendement total	-2.74%
Performance annualisée	-0.92%
Volatilité annualisée	5.73%
Mois positifs	55.56%
Baisse max.	-13.20%

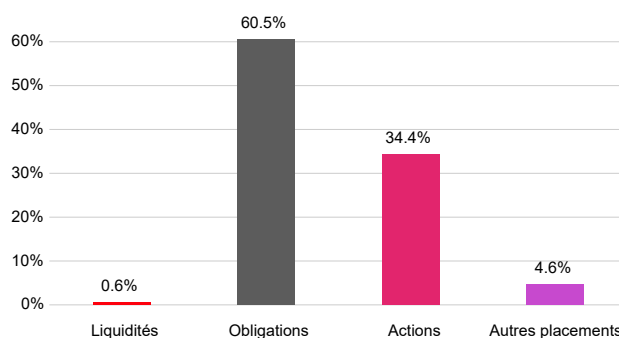
Top 5 positions actions

Synchrony Optimised SPI® I ESG Weighted	11.0%
iShares MSCI USA ESG Enhanced UCITS ETF USD (Acc)	4.1%
UBS MSCI ACWI ESG Univ LwC Sel UCITS ETF HCHF Adis	3.2%
Amundi MSCI Emerging ESG Leaders - UCITS ETF DR	2.0%
iShares MSCI Japan ESG Enhanced UCITS ETF USD Acc	1.9%

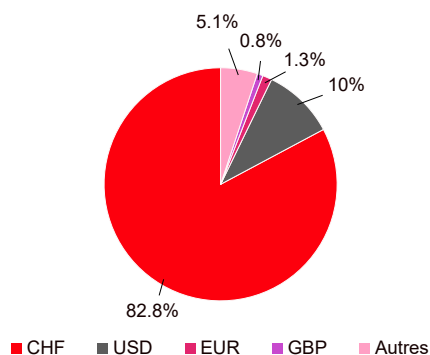
Top 5 positions obligations

UBS LFS SBI®ForAAA-BBB1-5ESG UCITS ETF (CHF) A-dis	12.6%
Pictet-CHF Bonds-J	9.4%
Xtrackers II Gblal Governmnt Bnd UCITS ETF 4C HCHF	9.0%
UBS LFS SBI®F AAA-BBB5-10ESG UCITS ETF (CHF) A-dis	6.7%
LO Funds - Swiss Franc Credit Bond (Fgn) (CHF) IA	5.2%

Allocation d'actifs



Devises



Au sujet de l'indice de référence

- Pas d'indice de référence

Principaux risques d'investissement

- Risque de marché : risque de perte pouvant résulter des fluctuations des prix des instruments financiers.
- Risque de liquidités : problèmes de liquidités sur les marchés financiers pouvant affecter les achats et ventes de positions du fonds.
- Risque de crédit : risque qu'un emprunteur ne rembourse pas tout ou une partie de son crédit aux échéances prévues par le contrat signé entre lui et l'organisme prêteur.
- Risque de perte en capital : Elle se produit lors de la vente d'une part à un prix inférieur à celui payé à l'achat. Le fonds ne bénéficie d'aucune protection ou garantie du capital

Informations légales

BCVs / WKB (LU) flex Conservative est un compartiment de BCVs / WKB (LU) FUNDS, une ombrelle à compartiments multiples de droit luxembourgeois de type UCITS.

Le prospectus, le document d'information clé pour l'investisseur, le règlement de gestion ainsi que les rapports annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement auprès :

- de la société de gestion GERIFONDS (Luxembourg) SA, ayant son siège social au 43, boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg, et sur le site internet www.gerifonds.lu;
- des représentants ci-dessous :

Pays de distribution	Contacts	Service de paiement
Suisse	GERIFONDS SA, Lausanne Rue du Maupas 2 CH-1004 Lausanne www.gerifonds.ch	Banque Cantonale Vaudoise Place St-François 14 CH-1003 Lausanne
France	Société Générale Securities Services 29,boulevard Haussmann F-75009 Paris	N/A

Ce document est une fiche mensuelle marketing. Les informations contenues dans ce document sont communiquées à titre indicatif uniquement et ne sauraient constituer ni une offre, ni une sollicitation pour la souscription de parts dans le compartiment mentionné, dans les juridictions où une telle offre ou sollicitation ne serait pas autorisée, ou à l'intention de toute personne à laquelle il serait juridiquement interdit de faire une telle offre ou proposition.

Le présent document reflète l'opinion du gestionnaire à la date de son émission.

Les opinions exprimées dans le présent document ne prennent pas en considération la situation, les objectifs ou les besoins spécifiques des investisseurs. Il est conseillé aux investisseurs de recourir le cas échéant à des conseillers professionnels.

Ce document ne peut être considéré comme de la recherche financière. Les investissements mentionnés dans le présent document peuvent comporter des risques qu'il est difficile de quantifier et d'intégrer dans l'évaluation des investissements. Les facteurs de risque sont décrits en totalité dans le prospectus du fonds.

AVERTISSEMENTS

- Les chiffres cités ont trait aux années écoulées.
- La performance historique ne représente pas un indicateur de performance actuelle ou future et les données de performance ne tiennent pas compte des commissions et frais perçus lors de l'émission et du rachat des parts.
- Le compartiment n'ayant pas d'indice de référence, sa performance n'est pas comparée à un tel indice.
- Si la devise de référence est différente de la devise du pays de résidence de l'investisseur, les gains en résultant peuvent se voir augmentés ou réduits en fonction des fluctuations de taux de change.
- La valeur de l'investissement peut fluctuer à la hausse comme à la baisse.
- L'investissement présente un risque de perte en capital, pouvant aller jusqu'à la perte totale de l'investissement.
- Le traitement fiscal dépend de la situation individuelle de chaque investisseur et est susceptible d'être modifié ultérieurement.