

# HELVETIA ALLEGRA 50 - Classe R1

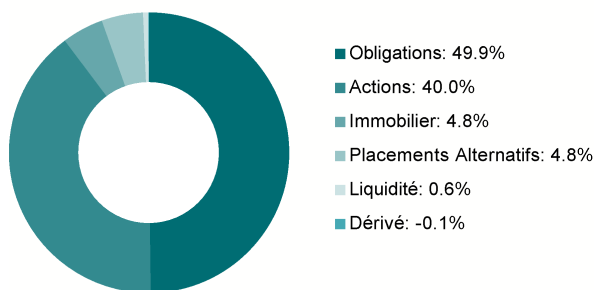
## Informations générales

|                                   |              |
|-----------------------------------|--------------|
| ISIN                              | CH0412078427 |
| Code valeur                       | 41207842     |
| Devise                            | CHF          |
| Domicile                          | Suisse       |
| Date de lancement                 | 07/08/2018   |
| VNI                               | 116.17       |
| Catégorie                         | Fonds mixte  |
| Indicateurs PRIIPS KID            | 3            |
| TER                               | 0.92%        |
| Actifs du fonds en millions CHF   | 198.2        |
| Actifs de la part en millions CHF | 32.6         |
| Duration                          | 6.51         |

## Objectif d'investissement

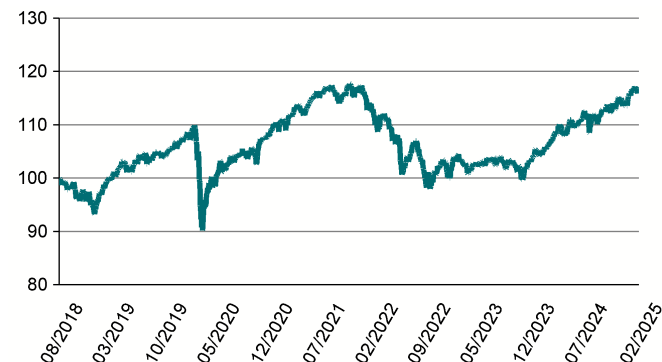
L'objectif d'investissement du compartiment est d'obtenir un rendement durable tout en limitant le risque. L'horizon d'investissement à long terme place la sécurité avant la rentabilité, de sorte que les risques soient dans un rapport équilibré avec le rendement. Gestion de fortune active: le portefeuille est très diversifié en termes de classes d'actifs, de pays, de secteurs d'activité et de devises. La proportion maximale d'actions dans le portefeuille est de 50%. Le compartiment respecte les restrictions de placement imposées aux institutions de prévoyance par la LPP et son ordonnance d'exécution, art. 53 et suivants OPP 2. Toutefois, la part d'actions ainsi que la part de placements en monnaies étrangères de ce compartiment sont plus élevées que pour les fonds de prévoyance traditionnels, conformément à l'art. 50 al. 4 OPP 2.

## Répartition par type d'actifs

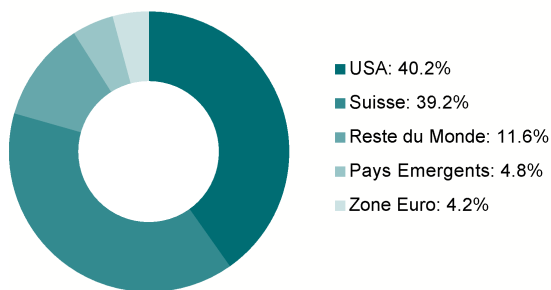


## Evolution de la valeur de la part

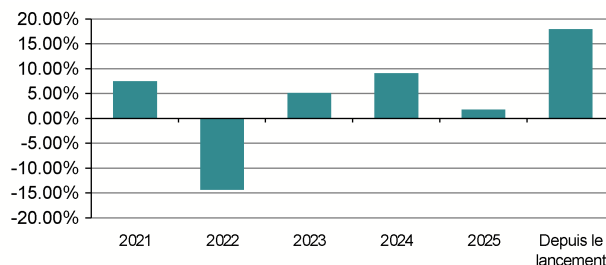
Période: 07/08/2018 au 28/02/2025



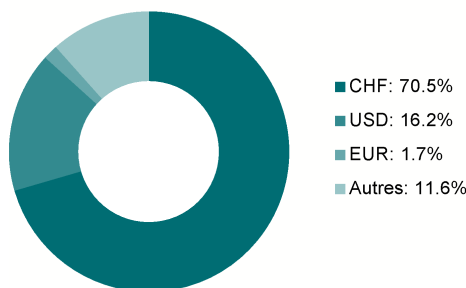
## Répartition géographique des actions



## Performance (annuelle)



## Répartition par devises



## Performance\*

|                          | 2021  | 2022    | 2023  | 2024  | 2025  | Depuis le lancement |
|--------------------------|-------|---------|-------|-------|-------|---------------------|
| HELVETIA ALLEGRA 50 - R1 | 7.54% | -14.35% | 5.15% | 9.12% | 1.82% | 17.98%              |

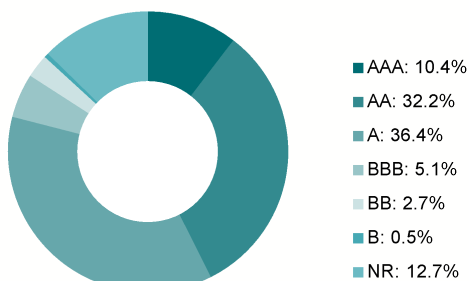
\* La performance est exprimée en pourcentage de la valeur nette d'inventaire (VNI) et reflète la variation de la VNI par part. Elle correspond au résultat total réalisé au cours de la période de référence dans l'unité de compte du fonds, déduction faite du total des frais imputés sur la fortune du fonds (total expense ratio ou TER), notamment les frais de gestion et de banque dépositaire ainsi que les frais de transaction.

## 10 positions principales

|                                       | Poids |
|---------------------------------------|-------|
| iShares JPMorgan EM Lcl Govt B        | 4.98% |
| UBS(Lux)FS BMSCI ArLiqCorpSus         | 4.92% |
| BARCLAYS BK ZCP 02-03-27              | 4.75% |
| Xtrackers MSCI World ETF 1C           | 4.12% |
| UBS AG LON (MSCI AC ) 31-12-99        | 4.09% |
| SPDR MSCI WORLD SMALL CAP UCITS ETF   | 3.90% |
| SPDR Blmbg Glb Aggr Bd ETF C          | 3.57% |
| Xtrackers II ESG Global Agg Bd        | 3.45% |
| iShares Core Global Aggt Bd ET        | 3.03% |
| CSIMF SWISS REAL ESTATE SECURITIES EB | 2.37% |

## ESG Ratings

### Répartition par notations ESG (méthodologie MSCI)



(AAA = meilleur Rating; CCC = pire Rating)

### Aucun facteur de durabilité (facteurs ESG) n'est pris en compte dans la gestion de ce compartiment.

La notation ESG de MSCI mesure la résilience d'une entreprise aux principaux risques environnementaux, sociaux et de gouvernance à long terme de son secteur. Elle est calculée à l'aide d'une méthode fondée sur des règles afin d'identifier les leaders et les retardataires du secteur, en fonction de leur degré d'exposition aux risques ESG et de leur capacité relative à gérer ces risques. Les notations ESG vont de leader (AAA, AA), à moyen (A, BBB, BB), jusqu'à en retard (B, CCC).

### Evolution des marchés financiers au T4 2024

Les divergences régionales de croissance semblent s'être poursuivies au cours du quatrième trimestre. C'est du moins ce que suggèrent les principaux indicateurs avancés, qui pointent vers une croissance robuste aux États-Unis et une croissance inférieure à la moyenne dans de nombreuses économies européennes. Les banques centrales ont poursuivi leurs baisses de taux d'intérêt, malgré des niveaux d'inflation parfois encore élevés. La Réserve fédérale américaine, la Banque centrale européenne et la Banque nationale suisse ont chacune réduit leurs taux directeurs de 50 points de base au quatrième trimestre.

Sur les marchés financiers, les évolutions économiques ont été éclipsées par l'élection présidentielle américaine. La réélection de Donald Trump a conduit à une hausse des anticipations d'inflation chez les investisseurs, tout en réduisant les attentes d'une consolidation budgétaire américaine et de nouvelles baisses des taux d'intérêt. Cela a provoqué une augmentation des rendements obligataires, qui a eu un impact négatif sur les marchés obligataires mondiaux. L'indice Bloomberg Global Aggregate Bond a enregistré une perte de -5,1 % en variation trimestrielle.

Les actions américaines (S&P 500 +2,4 %) ont bénéficié des perspectives de réductions fiscales potentielles et de mesures de déréglementation. En revanche, en Europe, les préoccupations concernant d'éventuels droits de douane et barrières commerciales ont pesé sur le sentiment du marché. L'EuroStoxx 50 a reculé de -1,7 %, tandis que le SMI suisse a enregistré une performance particulièrement faible, en baisse de -4,7 %.

### Activité de portefeuille au T4 2024

Nous avons régulièrement réalisé des gains sur les actions qui ont ensuite été réinvestis dans les obligations

#### Informations juridiques importantes:

Les informations contenues dans ce document ne constituent ni une offre ni une sollicitation d'achat ou de vente d'instruments financiers ou de services. Elles ne sont fournies qu'à titre d'information générale et ne concernent donc pas la situation de personnes ou d'entités individuelles. Aucune garantie ne peut être donnée quant à la précision, l'exhaustivité et l'exactitude.

Le fonds est autorisé à la distribution en Suisse.

Tout investissement comporte des risques, en particulier la valeur et le rendement des parts du fonds peuvent baisser ou augmenter. L'évolution passée de la valeur n'est pas un indicateur fiable pour l'avenir, la performance réelle peut être supérieure ou inférieure. Helvetia Compagnie Suisse d'Assurances SA n'assume aucune responsabilité pour d'éventuelles pertes. Les investissements devraient être effectués non seulement après une étude approfondie du prospectus, des informations clés pour l'investisseur et des derniers rapports annuels et semestriels, mais aussi, le cas échéant, avec l'aide d'un conseiller financier professionnel.

Les documents mentionnés peuvent être obtenus gratuitement auprès de Helvetia Compagnie Suisse d'Assurances SA, Dufourstrasse 40, 9001 St. Gallen ou CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, 1260 Nyon.

Bien que Helvetia Compagnie Suisse d'Assurances SA fournisse des informations, y compris, mais sans s'y limiter, MSCI ESG Research LLC et ses sociétés affiliées (les parties ESG), reçoivent des informations (les informations) de sources qu'elles jugent fiables, aucune des parties ESG ne garantit l'originalité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données qui y sont contenues et décline expressément toute responsabilité directe ou indirecte, y compris la responsabilité usuelle dans le secteur. Les informations contenues dans cette brochure ne peuvent être utilisées que pour un usage personnel. En outre, elles ne peuvent être reproduites ou redistribuées sous quelque forme que ce soit et ne peuvent pas non plus être utilisées comme base ou élément d'instruments ou de produits financiers ou d'indices.