

PF - ESG Swiss Equity Fund

Fonds en actions
Données au 31.07.2024

Description du fonds

Le fonds investit dans des actions d'importantes entreprises suisses. Un indice de référence durable a été défini à cet effet (SPI ESG). Le fonds est diversifié par secteurs et présente ainsi un profil risque/rendement optimal. Le fonds est géré passivement, c'est-à-dire selon l'indice de référence. La personne qui investit bénéficie ainsi de faibles coûts de gestion et d'une performance qui suit de près l'évolution du marché. Le fonds convient aux investisseurs qui acceptent des fluctuations de cours importantes et qui sont familiarisés avec les risques d'un placement en actions. Le fonds n'est pas destiné à des investisseuses et investisseurs qui prévoient de récupérer leur argent dans un délai de neuf ans.

Ce fonds de placement est géré passivement selon l'indice de référence SPI ESG. Celui-ci mesure l'évolution des actions suisses en intégrant dans son analyse des facteurs sociaux et environnementaux ainsi qu'une gestion responsable.

Données du fonds

ISIN	CH0013211575
Numéro de valeur	1321157
Fortune du fonds en mio.	CHF 574,61
Valeur d'inventaire nette* (31.07.2024)	CHF 227,76
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	22.11.2001
Monnaie du fonds	CHF
Clôture des comptes annuellement au	Fin août
Total Expense Ratio (TER) 31.08.2023**	0,60%
Swinging Single Pricing (SSP)	Oui
Indice de référence	Swiss Performance Index® ESG (TR)
Distribution	Oui
Notation Morningstar™	★★★★☆

Durabilité¹



* plus commission d'émission de 1,0%

** indemnités de distribution incluses de 0.45% 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

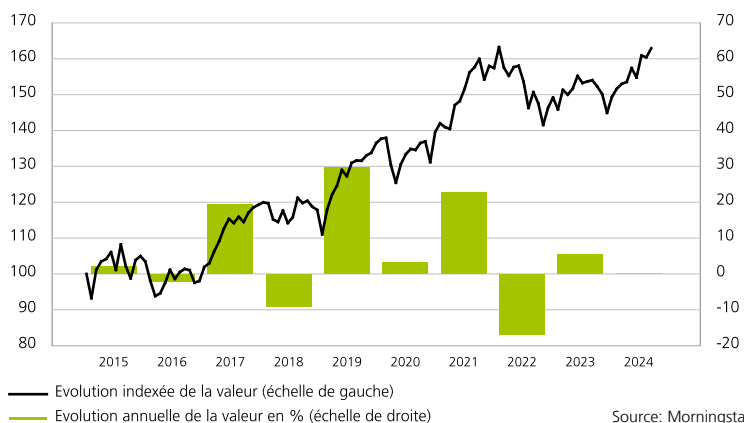
Chiffres clés au 31.07.2024

NAV Plus haut 12 derniers mois (12.07.2024)	CHF	228,86
NAV Plus bas 12 derniers mois (27.10.2023)	CHF	194,04
Dernière distribution 07.11.2023 (brut)	CHF	4,6
Volatilité 3 années		12,94%
Ratio de Sharpe* 3 années		0,1

* Risk free rate 0.47

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
22,66%	-16,90%	5,38%	11,55%	213,16%	2,87%	31,29%

MSCI
ESG RATINGS



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

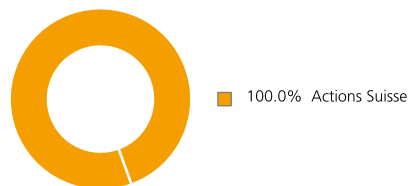
Risque moins élevé ← Rendement généralement moins élevé

Risque plus élevé → Rendement généralement plus élevé

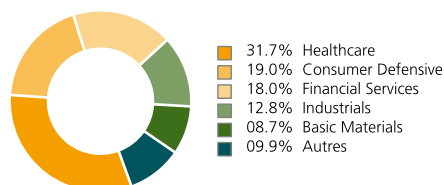


L'indicateur synthétique de risque (SRI) est 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Plus d'informations se trouvent sur le dernier Document d'Informations Clés (DIC) publié pour le fonds.

Structure du fonds après les catégories de placement en % au 31.07.2024



Répartition sectorielle en % au 30.06.2024



Les 5 principales positions d'actions au 31.07.2024

Nestle	14,78%
Novartis	12,76%
Roche	12,71%
UBS	5,45%
ABB	4,92%

Avantages

Le PF - ESG Swiss Equity Fund constitue un fonds en actions qui investit dans des actions d'importantes entreprises suisses. En plus d'une grande diversification des investissements, le fonds bénéficie d'une gestion passive peu coûteuse, dont la performance suit de près l'évolution du marché.

Risques

Le PF – ESG Swiss Equity Fund investit dans des actions et peut donc être soumis à d'importantes fluctuations de valeur. Par conséquent, il nécessite une disposition et une capacité à prendre des risques importantes. La valeur d'une participation peut chuter sous le prix d'achat. Le fonds peut investir dans des placements peu liquides, dont la possibilité de vente pourrait être limitée dans des conditions de marché plus difficiles. Il se peut que le fonds utilise des produits dérivés, ce qui est susceptible de réduire les risques d'investissement ou d'en créer de nouveaux (notamment le risque de faillite de la contrepartie). Le fonds est soumis à des risques liés à des erreurs opérationnelles ou humaines, qui peuvent être commises par la société de gestion de capitaux, un dépositaire ou d'autres tiers. Chaque fonds présente des risques spécifiques. Pour plus de détails sur le fonds et les risques, veuillez consulter le Document d'Informations Clés (PRIIP KID), le prospectus 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.

Indice de référence / Benchmark

L'indice de référence («benchmark» en anglais) permet de mesurer le résultat généré par le placement (performance) d'un fonds.

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.

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 rendement (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 Swiss Equity Fund

Base des données du rapport ESG au 30.06.2024

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).

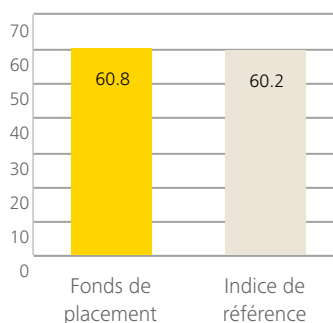
Objectifs ESG de ce fonds de placement

Ce fonds de placement est géré passivement selon l'indice de référence* SPI ESG, qui mesure l'évolution des actions suisses en intégrant dans son analyse des facteurs sociaux et environnementaux ainsi qu'une gouvernance responsable.

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.

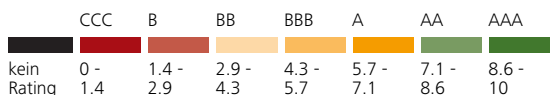
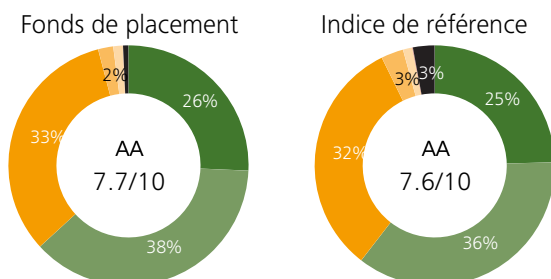
(Couverture des données: 99% du portefeuille)

Tonnes de CO₂ / mio. de CHF



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.



Les 5 meilleures positions ESG

	Part	ESG Rating
ABB Ltd	5.18%	10.0
Alcon AG	2.60%	10.0
Swiss Re AG	2.11%	10.0
Kuehne + Nagel Internati	0.93%	10.0
Logitech international S	0.93%	10.0

Empreinte CO₂

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.

Notation ESG des 5 principales positions

	Part	ESG Rating
Nestle S.A.	15.61%	6.3
Novartis AG	12.77%	7.5
Roche Holding AG	11.90%	5.8
UBS Group AG	5.55%	8.5
ABB Ltd	5.18%	10.0

* 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).

Degré de conformité UNGC	83%	82%
	Fonds de placement	Indice de référence

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%	0%
Charbon thermique	0%	0%
Énergie nucléaire	0%	0%
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

The PostFinance logo, which includes the word "PostFinance" in a bold, black, sans-serif font, followed by a red cross symbol. The logo is set against a yellow background.