

Alpian 3a

100% BlackRock | Managed by lemania-pension

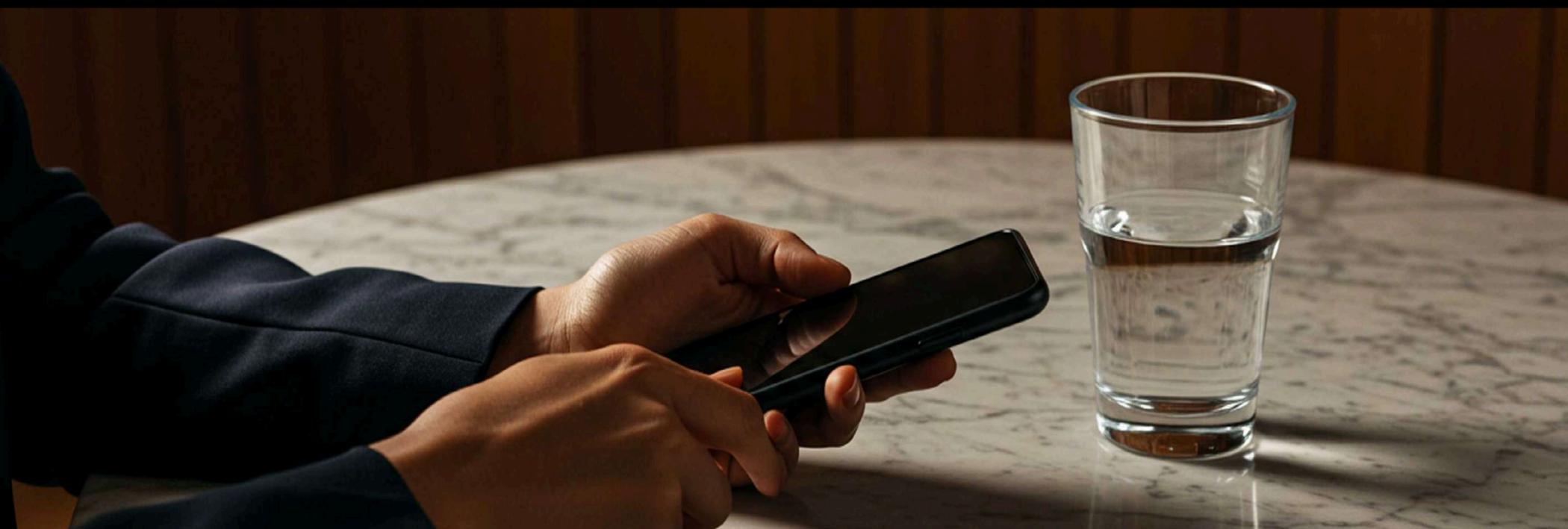
Stratégie Global Modérée



Stratégie Global Modérée

Cette stratégie, gérée par lemania-pension, notre partenaire de prévoyance, convient aux investisseurs visant des rendements modestes avec un accent sur la protection du capital. La stratégie a une orientation internationale. Ce plan est investi à 100 % via des produits à faible coût proposés par BlackRock.

ⓘ Risque d'investissement 1/4
 ⓘ Devise de référence CHF
 ⓘ Fréquence de rééquilibrage¹ Hebdomadaire
 ⓘ Moyenne de TER 0.15%
 ⓘ Frais de gestion² 0.60%



↗ Exposition actions : généralement entre 20 % et 30 %

↗ Exposition obligataire : entre 70 % et 80 %, axée sur les obligations d'État, d'entreprises et des marchés émergents

↗ Accent sur la diversification mondiale

↗ Au moins 30 % du portefeuille est investi en francs suisses ou couvert contre le risque de change

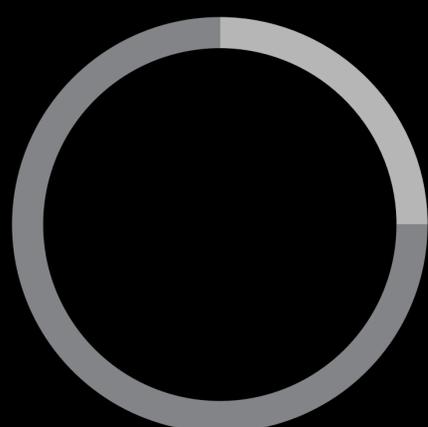
↗ Les fonds sous-jacents sont gérés par BlackRock

↗ Stratégie d'investissement passive

Allocation d'actifs indicative ($\pm 10\%$)

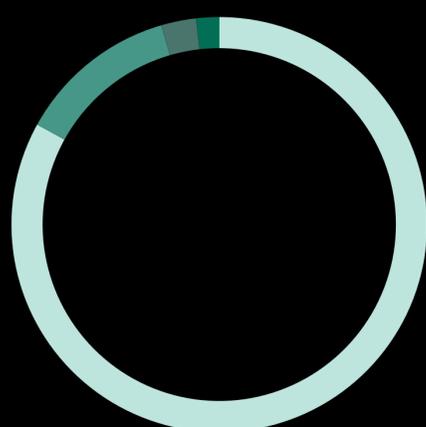
Obligations	75.0%
Obligations suisses	23.0%
Obligations mondiales d'entreprises	31.0%
Obligations mondiales	13.0%
Obligations des marchés émergents	5.0%
Actions	25.0%
Actions mondiales	17.0%
Actions suisses	8.0%

Allocation d'actifs



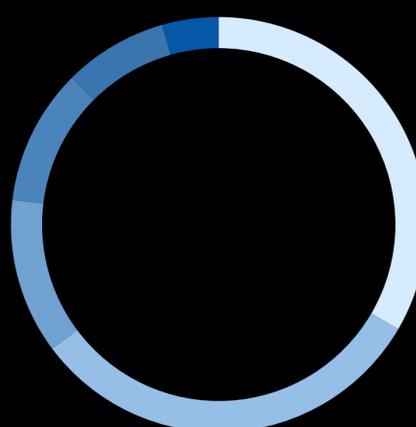
● Obligations	75.0%
● Actions	25.0%

Devises



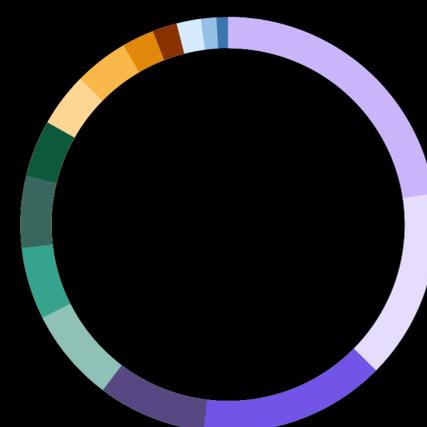
● CHF	83.0%
● USD	12.5%
● Autres	2.7%
● EUR	1.8%

Exposition régionale



● US	33.4%
● Suisse	31.4%
● Europe	12.1%
● Autres	10.6%
● Marchés émergents	8.1%
● Japon	4.4%

Exposition sectorielle



● Autres gouvernements	20.6%
● Obligations d'Etat	16.8%
● Services financiers	14.6%
● Obligations couvertes	8.3%
● Autres	7.3%
● Industrie	5.6%
● Technologie	5.5%
● Biens de consommation courante	4.4%
● Biens de consommation discrétionnaire	4.2%
● Santé	4.2%
● Communication	2.5%
● Energie	1.9%
● Services publics	1.9%
● Matériaux	1.2%
● Immobilier	0.9%

Performance historique, brute de frais, basée sur des indices (01.2000- 08.2025)³

Rendement annualisé	3.0%
Volatilité annualisée	4.9%
Perte maximale	-16.2%

Global moderate plan



Nos partenaires et les coûts associés

Nous collaborons avec des institutions de confiance pour garantir la gestion sécurisée de votre stratégie 3a.

Frais	Détails	Coûts
Administration & autres coûts	Ces frais incluent la gestion et l'administration, la conservation des actifs, ainsi que les frais liés à la distribution et à la technologie. ²	0.60%
Coût moyen des produits (TER)	Le TER reflète le coût total d'investissement dans les fonds et ETF BlackRock proposés.	0.15%

Qui sont nos partenaires?

FRPI / Iemania-pension

Une fondation suisse exonérée d'impôts, créée en 2018, dédiée aux solutions de prévoyance individuelle et engagée à assurer la sécurité et la gestion efficace de vos avoirs 3a.

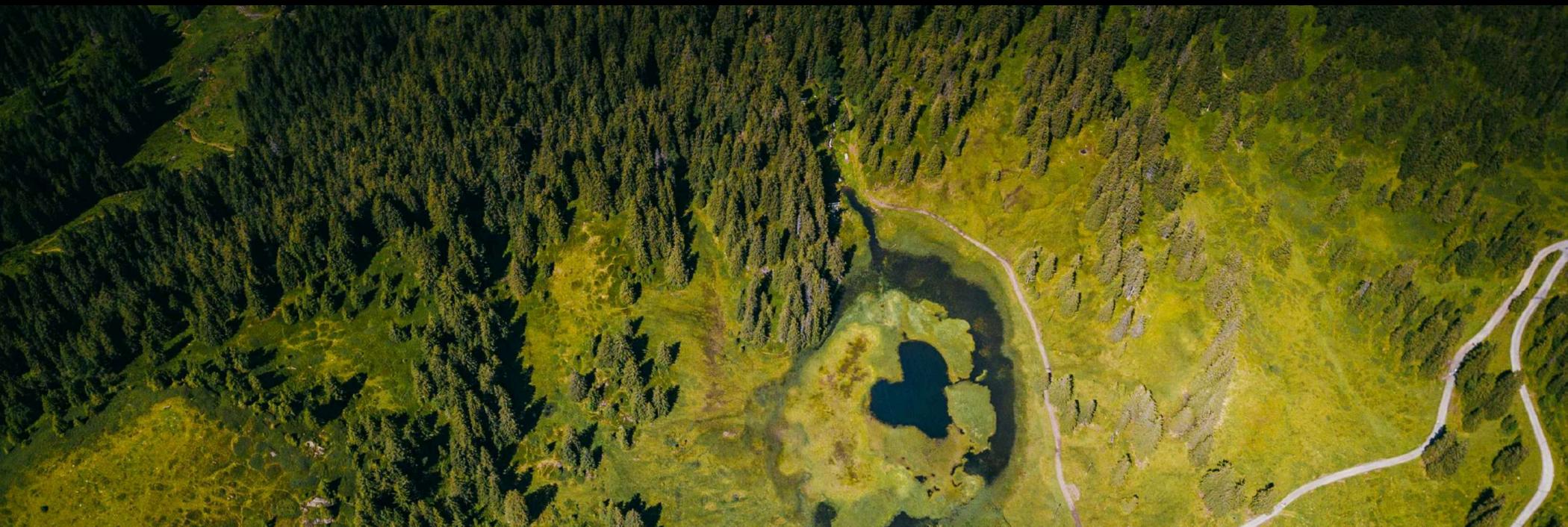
Reyl Intesa Sanpaolo

Une banque privée suisse, fondée en 1973, gérant plus de 30 milliards CHF d'actifs et offrant des services de conservation sécurisés.

BlackRock

Un leader mondial de la gestion d'actifs, offrant une gestion de fonds efficace, diversifiée et à faible coût.





Clause de non responsabilité

¹ Les portefeuilles sont rééquilibrés chaque semaine afin de rester alignés sur leur allocation stratégique et de gérer les dépôts et retraits. Ces décisions de rééquilibrage sont prises et mises en œuvre par la Fondation FRPI 3a.

² Des frais de gestion annuels de 0,60 % s'appliquent. Ces frais n'incluent pas, la TVA, les coûts de change, les droits de timbre, ni le TER individuel et les spreads de souscription/rachat de chaque produit, qui sont directement imputés sur le prix de l'instrument concerné.

La répartition des frais d'administration et autres coûts est la suivante :

- Gestion & Administration (0,30 %) – Services fournis par la Fondation Romande en faveur de la Prévoyance Individuelle liée (FRPI) / Iemania-pension
- Conservation (0,125 %) – Services fournis par Reyl Intesa Sanpaolo
- Introduction & Technologie (0,175 %) – Services fournis par Alpian

Alpian et ses partenaires se réservent le droit de modifier ces frais et conditions à tout moment.

³ Les performances simulées sont hypothétiques et ne représentent pas des transactions réelles. Elles sont basées sur des données historiques et des hypothèses qui peuvent ne pas refléter les conditions réelles du marché ni l'impact des facteurs économiques et comportementaux. Les performances passées, qu'elles soient réelles ou simulées, ne constituent pas un indicateur fiable des résultats futurs. Les résultats présentés ne tiennent pas compte de tous les frais, coûts de transaction, impôts ou glissements qui peuvent survenir en conditions réelles.

Les performances historiques sont basées sur les indices suivants :

- Actions suisses : SPI Index
- Actions mondiales : M1XCNSAQ Index
- Actions marchés émergents : MKEF Index
- Obligations suisses : SBR14T Index
- Obligations mondiales : LEGATRCH Index
- Obligations d'entreprises mondiales : BGLCTRCH Index

Les informations fournies constituent du matériel marketing. Elles ne constituent pas un conseil en investissement ni ne tiennent compte des circonstances personnelles du destinataire, et ne résultent pas d'une recherche objective ou indépendante. Ces informations ne sont pas juridiquement contraignantes et ne constituent pas une offre ou une sollicitation pour conclure une transaction financière. Rien dans cet article ne constitue une sollicitation, recommandation, approbation ou offre d'achat ou de vente de titres ou d'instruments financiers dans une juridiction où une telle offre serait illégale. Alpian S.A. ne garantit pas le contenu, l'actualité ou l'exhaustivité des informations et décline toute responsabilité pour toute perte pouvant résulter de leur utilisation.

Pour distribution en Suisse uniquement. Ce document ne peut être reproduit, en tout ou en partie, sans l'autorisation écrite d'Alpian S.A.

Copyright © 2022 Alpian S.A. Tous droits réservés. Le contenu est préparé et détenu par Alpian S.A., dont le siège est situé au 17 chemin des Crêts, 1209 Genève, sous la supervision de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

+alpian