Communication marketing

T2 2026

Prévoyance privée: Plus on commence tôt, mieux c'est

Des placements éprouvés pour la prévoyance privée et le libre passage

Constituez votre troisième pilier à temps avec des solutions de placement ou investissez vos avoirs de libre passage, pour une retraite sereine malgré les lacunes de prévoyance, l'augmentation de l'espérance de vie et la faiblesse des taux d'intérêt.

Pourquoi une prévoyance privée?

- **Combler le déficit de retraite:** l'AVS et la caisse de pension ne permettent généralement pas de maintenir le niveau de vie habituel
- **Allongement de l'espérance de vie:** un nombre accru d'années de retraite implique des besoins en capital plus élevés (espérance de vie: 85 ans pour les hommes et 88 ans pour les femmes[1])
- **Contexte de taux d'intérêt bas:** emprunt d'État à 10 ans à 0,26 %[2] – les comptes et les obligations ne rapportent pratiquement rien à eux seuls
- **Avantages fiscaux:** les versements jusqu'au montant maximal sont déductibles du revenu imposable; pas d'impôt sur le revenu sur les intérêts et les dividendes
- **Effet des intérêts composés:** plus on commence tôt, plus cet effet est important – en particulier pour les solutions comportant une part d'actions

Aperçu de vos possibilités d'investissement:

- **Les solutions classiques:** BAP[3] LPP-Mix 25/40/75 Plus – large diversification, stratégie fixe
- **Les fonds dynamiques:** BAP LPP-Mix Dynamic Allocation 0-40 et 0-80 – part d'actions flexible avec gestion des risques
- **Le fonds d'actions:** Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz – actions suisses de qualité, gestion active

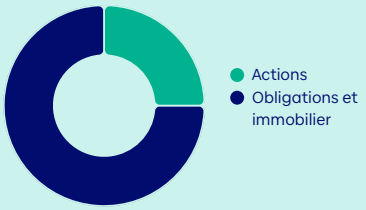
[1] En 2024; source: **Office fédéral de la statistique – Espérance de vie en Suisse** (au 25/09/2025)
[2] Situation au 31 mai 2026
[3] BAP signifie Fondation de la Baloise pour le placement des capitaux d'institutions de prévoyance

Stratégies de placement classiques

BAP LPP-Mix 25 Plus, BAP LPP-Mix 40 Plus et BAP LPP-Mix 75 Plus

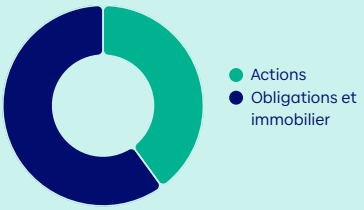
- **Large diversification:** marchés financiers mondiaux – avec une prédominance des obligations, de l'immobilier et des actions suisses
- **Stratégie fixe:** pondération moyenne en actions de 25 %, 40 % ou 75 %
- **Tirer parti des tendances:** profiter des tendances haussières à moyen et long terme

BAP LPP-Mix 25 Plus



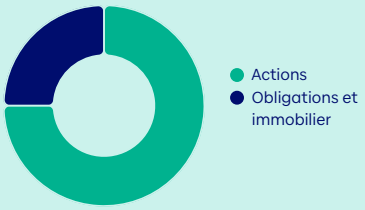
Pondération moyenne en actions de **25 %**

BAP LPP-Mix 40 Plus



Pondération moyenne en actions de **40 %**

BAP LPP-Mix 75 Plus



Pondération moyenne en actions de **75 %**

Stratégies de placement dynamiques

BAP LPP-Mix Dynamic Allocation 0-40 / 0-80

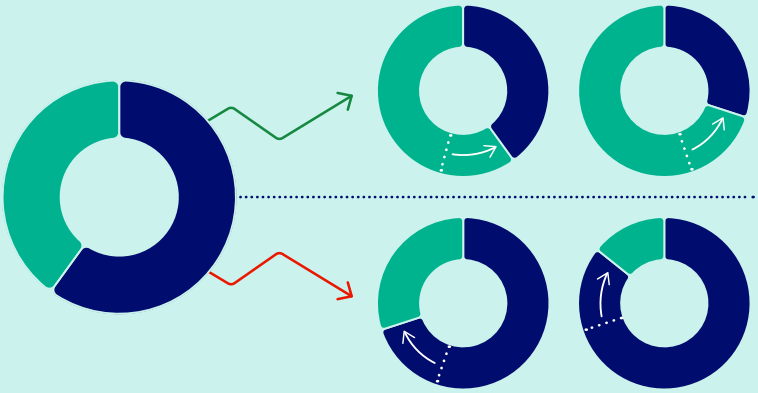
- **Part d'actions flexible:** jusqu'à 40 % ou 80 % maximum, pouvant descendre jusqu'à 0 % si nécessaire
- **Basée sur des règles:** gestion active des risques sur une perspective annuelle, surveillée en permanence par le gestionnaire de portefeuille
- **Limitation des pertes:** en cas de baisse des cours, une réallocation vers des placements préservant le capital est effectuée afin de limiter la perte annuelle à 8 % (0-40) ou 12,5 % (0-80) au maximum. Les limites de sécurité définies visent à réduire le risque, mais n'offrent aucune garantie de préservation du capital.
- **Convient aux** investisseurs prudents ou axés sur la croissance, horizon d'investissement supérieur à 10 ans

Comment la limitation des pertes est-elle assurée?

Ce modèle illustre la flexibilité d'un placement fondé sur des règles:
Lorsque les cours sont à la hausse (ligne verte), la part des placements prometteurs peut être relevée à un maximum de 40 % (BAP LPP-Mix Dynamic Allocation 0-40) ou de 80 % (BAP LPP-Mix Dynamic Allocation 0-80). L'objectif: tirer parti des opportunités offertes par les marchés financiers.

Lorsque les cours sont en baisse (ligne rouge), la part des placements prometteurs peut, si nécessaire, être réduite jusqu'à 0 %. Des placements axés sur la préservation du capital peuvent alors être mis en place. L'objectif: limiter les pertes.

Contexte de marché favorable
Il est possible de renforcer les placements à fort potentiel



Contexte de marché défavorable
Il est possible de mettre en place des placements axés sur la préservation du capital

Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz

Tirer pleinement parti des actions suisses de qualité

Investissez dans les meilleures entreprises suisses, sélectionnées de manière active, en privilégiant la qualité, la stabilité et des dividendes attractifs.

Vos avantages en un coup d'œil

- **Priorité à la qualité:** investissement dans des entreprises suisses de premier plan aux bilans solides
- **Dividendes attractifs:** un flux de trésorerie stable, moteur de rendement
- **Gestion active:** exploitation des opportunités en s'écartant de la pondération des titres dans l'indice SPI
- **Large diversification:** environ 40 à 50 titres soigneusement sélectionnés
- **Une approche éprouvée:** également utilisée pour les fonds d'assurance

Pourquoi les actions suisses?

- **Stabilité et caractère défensif:** des fluctuations moins importantes que sur de nombreux marchés internationaux
- **Leaders mondiaux:** de nombreuses entreprises occupant une position dominante sur le marché mondial
- **Rendements fiables:** une tradition de versement de dividendes élevés

Pourquoi ce fonds?

Plus qu'un simple investissement indiciel:

- Une sélection active plutôt qu'une reproduction rigide de l'indice SPI
- L'accent est également mis sur les titres moins suivis (mid/small caps)
- Possibilité d'obtenir un rendement supplémentaire grâce à des écarts ciblés

L'approche d'investissement en bref

- **Sélection (quantitative):** par exemple, rendement des dividendes, solidité financière des entreprises
- **Analyse (qualitative):** modèle économique, croissance, innovation des entreprises
- **Optimisation:** gestion des risques et diversification du portefeuille
- **Résultat:** un portefeuille concentré et de grande qualité

Faits marquants

- **Univers d'investissement:** Swiss Performance Index (SPI)
- **Portefeuille:** environ 40 à 50 actions
- **Frais:** 0,69 % par an
- **Répartition des revenus:** capitalisation

Convient aux clients qui…

- souhaitent investir dans des entreprises suisses solides
- souhaitent allier dividendes et croissance à long terme
- recherchent une alternative active aux fonds passifs

Risques

- Pas de garantie du capital
- Fluctuations du marché possibles
- Écart par rapport à l'indice (opportunité et risque)

Exemple concret

La gestion active permet de se désengager rapidement des titres problématiques (par exemple, Credit Suisse) et contribue ainsi à éviter les pertes que les investisseurs passifs doivent supporter.

Les placements 3a et libre passage en un coup d'œil

Part d'actions	Nom du placement	ISIN	Valeur
Les solutions classiques			
25 % d'actions en moyenne	BAP LPP-Mix 25 Plus, Catégorie de parts R	CH0124249662	012424966
40 % d'actions en moyenne	BAP LPP-Mix 40 Plus, Catégorie de parts R	CH0124249738	012424973
75 % d'actions en moyenne	BAP LPP-Mix 75 Plus, Catégorie de parts R	CH0560150259	056015025
Les dynamiques			
Part d'actions flexible: 0 à 40 %	BAP LPP-Mix Dynamic Allocation 0-40, Catégorie de parts R	CH0343879125	34387912
Part d'actions flexible: 0 à 80 %	BAP LPP-Mix Dynamic Allocation 0-80	CH0432005046	043200504
Le fonds d'actions			
100 % d'actions	Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz, Catégorie de parts S Cap*	CH1583127035	158312703

* Lancement de la catégorie de parts S le 2 septembre 2026

Gestion de fortune

Les groupes de placement de la Fondation de la Baloise pour le placement des capitaux d'institutions de prévoyance et de Baloise Fund Invest (CH) sont gérés par Baloise Asset Management SA. Ce pôle du groupe emploie plus de 450 collaborateurs en Suisse et en Europe et gère 109 milliards de francs d'actifs.

Faites-vous conseiller!

Les stratégies de placement présentées s'adressent aux particuliers dans le cadre de la prévoyance privée et du libre passage. Nous avons éveillé votre intérêt? N'hésitez pas à prendre contact avec votre conseiller.

Contact
Banque Baloise SA
Amthausplatz 4, Case postale 262
CH-4502 Soleure
bank@baloise.ch

Avis juridique important(groupes de placement)
Le présent document publicitaire a pour but exclusif d'informer et ne constitue ni une recommandation, ni une offre, ni une incitation à l'achat ou à la vente des droits de groupes de placement. Il ne doit pas non plus être considéré comme une demande d'offre de conclusion d'un contrat relatif à un service de titres ou un service complémentaire. Les chiffres de performance sont des valeurs qui se réfèrent au passé et ne constituent pas d'indicateur fiable de l'évolution de la valeur future. La performance ne tient pas compte des éventuels commissions et coûts prélevés lors de la souscription et de la reprise de droits. Les commissions et les coûts ont un effet négatif sur la performance. Tout placement implique des risques, notamment des fluctuations de la valeur et du rendement. Malgré tout le soin apporté dans l'élaboration de ce document, des données peuvent être présentées de façon incomplète ou incorrecte. Aucune responsabilité n'est endossée quant à l'exactitude, l'intégralité ou l'actualité des informations contenues dans le présent document ainsi qu'aux éventuelles recommandations et opinions ayant trait à l'évolution du marché. Peuvent s'affilier à la fondation les institutions de prévoyance et d'autres institutions exonérées d'impôt et sises en Suisse qui servent à la prévoyance professionnelle, ainsi que les personnes qui administrent les placements collectifs des institutions susmentionnées et qui sont soumises à la surveillance de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) et ne placent dans la fondation que des fonds destinés à ces institutions. Il est interdit de proposer et de vendre hors de Suisse des droits à des groupes de placement de la Fondation de la Baloise pour le placement des capitaux d'institutions de prévoyance. Les statuts et le règlement, les directives de placement, le règlement des frais ainsi que le rapport de gestion et, si disponible, le prospectus du groupe de placement sont disponibles sur le site Internet à l'adresse www.baloise.ch/baloise-anlagestiftung ou peuvent être demandés gratuitement auprès de la Fondation de la Baloise pour le placement des capitaux d'institutions de prévoyance, Aeschengraben 21, CH-4002 Basel.

Informations juridiques importantes (fonds)
Le présent document publicitaire a pour seul but d'informer. Il ne constitue ni une offre ni une incitation à acheter ou à vendre des parts de fonds et ne doit pas non plus être considéré comme une incitation à soumettre une offre de conclusion d'un contrat portant sur un service de titres ou un service complémentaire. Il ne s'adresse explicitement pas aux personnes dont la nationalité ou le domicile interdit l'accès à de telles informations en raison de la législation en vigueur. Il est interdit d'envoyer, d'emporter ou de distribuer le présent document ou toute copie de celui-ci aux États-Unis ou de le remettre à une personne américaine (au sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933 dans sa version en vigueur).

Nous précisons que la performance historique ne représente pas un indicateur de performance courante ou future. Les données de performance ne tiennent pas compte des commissions et frais prélevés lors de l'émission et du rachat des parts. Ce document ne peut remplacer un conseil personnalisé. Nous déclinons toute responsabilité concernant l'exactitude, l'exhaustivité ou l'actualité des informations contenues dans le présent document. En particulier, il est recommandé au destinataire de vérifier si les informations sont compatibles avec sa situation personnelle d'un point de vue juridique, réglementaire, fiscal ou autre, éventuellement en recourant à un conseiller.

Le Baloise Fund Invest (CH) est un fonds ombrelle de droit suisse de type «Autres fonds pour placements traditionnels». Des informations complémentaires sont disponibles dans les informations sur le produit correspondantes comme la feuille d'information de base et le prospectus avec contrat de fonds intégré. Pour certains compartiments ou certaines classes de parts, le cercle des investisseurs peut être restreint davantage dans le prospectus avec contrat de fonds intégré. Le prospectus actuel avec contrat de fonds intégré, la feuille d'information de base et le rapport annuel actuel constituent la seule base contraignante pour l'acquisition de parts de fonds. Le prospectus avec le contrat de fonds intégré, la feuille d'information de base ainsi que le rapport annuel et le rapport semestriel peuvent être demandés gratuitement auprès de la direction de fonds du Baloise Fund Invest (CH), UBS Fund Management (Switzerland) AG, Bâle ou auprès de la banque dépositaire du Baloise Fund Invest (CH), UBS Switzerland SA, Zurich, ou encore auprès du distributeur du Baloise Fund Invest (CH), Banque Baloise SA, Amtshausplatz 4, CH-4500 Soleure.
Toute forme non approuvée de l'utilisation du présent document, notamment la copie, le traitement, la transmission et la publication, est interdite.

08.2026 FR PDF