Communication marketing

**T3/2025**

# Fonds d'actions passifs

## Rentable, transparent et diversifié

**Baloise propose des fonds d'actions passifs afin d'offrir aux investisseurs une possibilité de placement en actions rentable et largement diversifiée. Les fonds[1] complètent parfaitement les stratégies actives et s'adressent en particulier aux investisseurs qui souhaitent bénéficier de solutions stables, efficaces et orientées sur le long terme.**

**Que sont les fonds passifs?**
Les fonds passifs sont des fonds de placement dont l'objectif est de reproduire l'évolution des cours et les caractéristiques de risque de l'indice boursier. Pour ce faire, les fonds investissent par exemple dans les titres sous-jacents à l'indice dans les mêmes proportions que l'indice sous-jacent.

Par rapport à un fonds géré activement, les fonds passifs génèrent des coûts moins élevés, car aucune gestion active de portefeuille n'est effectuée pour surperformer le marché. En outre, les fonds indiciels gérés passivement offrent aux investisseurs la possibilité de diversifier les risques en investissant dans une large gamme d'actifs inclus dans l'indice concerné. Cette dispersion permet de réduire le risque lié aux titres individuels et la performance du fonds ne dépend pas de l'évolution d'une seule entreprise. Ainsi, les pertes de certaines positions peuvent être compensées par les gains d'autres positions.

Baloise dispose de trois fonds d'actions passifs, dont l'objectif est d'offrir aux investisseurs des possibilités de placement diversifiées et rentables: Le **Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz passiv** reproduit le marché suisse via le Swiss Performance Index (SPI) et le **Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv** mise sur l'indice MSCI dans le monde entier.

En outre, Baloise propose un autre fonds d'actions passif, le **Baloise Fund Invest (CH) – Switzerland Corporate Governance passive,** qui met l'accent sur les approches de durabilité.

Ce fonds fait l'objet d'un profil de fonds séparé.

**Pourquoi investir?**
- Un accès facile au marché des actions
- Transparence grâce à la représentation d'un indice connu
- Réduction des risques, car les pertes sont compensées par la diversification
- Frais de gestion réduits, car aucune gestion active ou stratégie complexe n'est appliquée pour surperformer les marchés

[1] Dans ce profil de fonds, le terme «fonds» est utilisé pour «compartiment».

## Suisse: Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz passiv

**Participation simple au marché suisse des actions**
Le SPI couvre la quasi-totalité du marché suisse des actions et comprend environ 215 titres.

Ce fonds investit dans un large éventail d'actions comprises dans l'indice SPI et détient ces actions en fonction de leur pondération dans l'indice. L'objectif est d'offrir aux investisseurs une possibilité d'investissement qui reflète l'évolution générale du marché suisse des actions, sans négocier activement des actions individuelles.

**Principaux secteurs du SPI[2]:**



- Environ 34 % santé publique
- Environ 21 % biens de consommation de base
- Environ 16 % finance

**Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz passiv**

| Catégorie de parts | Affectation des revenus | ISIN | Frais courants* |
|---|---|---|---|
| N CHF Cap | Capitalisation | CH1378895713 | 0,15 % |

* Frais courants (sans frais de transaction) au 31.07.2025
La description détaillée des catégories de parts et l'éligibilité des investisseurs figurent dans le contrat de fonds.

## Monde: Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv

**Participation facile au marché mondial des actions**
L'indice MSCI World ex Schweiz comprend environ 1'350 actions de 22 pays développés. Le nombre de titres peut varier, car l'indice est régulièrement contrôlé et adapté pour refléter les changements sur les marchés.

Le **Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv** investit dans des actions contenues dans l'indice MSCI World ex Suisse et détient ces actions en fonction de leur pondération dans l'indice. L'objectif est d'offrir aux investisseurs une possibilité d'investissement qui reproduit l'évolution générale du marché mondial des actions, sans négocier activement des actions individuelles. Le **Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv** n'investit pas dans des actions suisses, le **Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz passiv** est disponible à cet effet.

**Principaux secteurs du MSCI[2]:**



- Environ 26 % technologies de l'information
- Environ 16 % finances
- Environ 11 % industrie

**Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv**

| Catégorie de parts | Affectation des revenus | ISIN | Frais courants* |
|---|---|---|---|
| N CHF Cap | Capitalisation | CH1138510354 | 0,23 % |

* Frais courants (sans frais de transaction) au 31.07.2025
La description détaillée des catégories de parts et l'éligibilité des investisseurs figurent dans le contrat de fonds.

[2] en novembre 2024

**Les risques:**

- La valeur du fonds diminue lorsque le marché baisse
- Les fonds en actions conviennent aux investisseurs ayant une forte propension au risque et un horizon de placement à long terme.
- Pas de couverture contre les pertes de marché

**Contact**

**Banque Baloise SA**
Amthausplatz 4
CH-4500 Soleure
bank@baloise.ch
baloise.ch

**Informations complémentaires sur Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz passiv:**

**Informations complémentaires sur Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Welt ex CH passiv:**

**Affiliations et engagements**

**Avis juridique important**
Le présent document publicitaire a un but exclusivement informatif et ne constitue ni une recommandation, ni une offre ou une sollicitation d'achat ou de vente de parts de fonds, ni une invitation à conclure un contrat portant sur un service d'investissement ou un service auxiliaire. Il ne s'adresse expressément pas aux personnes dont la nationalité ou le domicile interdit l'accès à de telles informations en vertu de la législation en vigueur. Ni le présent document ni aucune copie de celui-ci ne peuvent être envoyés ou emportés aux États-Unis ou remis aux États-Unis ou à une personne américaine (au sens du règlement S de la loi américaine sur les valeurs mobilières de 1933, telle que modifiée).
Nous attirons votre attention sur le fait que la performance historique ne constitue pas un indicateur de la performance courante ou future et que 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 pas remplacer un conseil personnalisé. Aucune responsabilité n'est assumée quant à l'exactitude, l'exhaustivité ou l'actualité des informations contenues dans ce document. Il est notamment recommandé au destinataire de vérifier, le cas échéant avec l'aide d'un conseiller, la compatibilité des informations avec sa propre situation personnelle, les conséquences juridiques, réglementaires, fiscales et autres.
Baloise Fund Invest (CH) est un fonds à compartiments multiples de droit suisse du type «autres fonds de placement traditionnels». Pour de plus amples informations, veuillez consulter la fiche d'information de base et le prospectus avec contrat de fonds intégré. Pour certains compartiments ou catégories de parts, le cercle des investisseurs peut être limité dans le prospectus avec contrat de fonds intégré. La seule base contraignante pour l'acquisition de parts de fonds est le prospectus actuel avec contrat de fonds intégré et le rapport annuel actuel. Le prospectus avec contrat de fonds intégré ainsi que le rapport annuel et le rapport semestriel peuvent être obtenus gratuitement auprès de la direction du fonds, UBS Fund Management (Switzerland) AG, Zurich ou auprès de la banque dépositaire, UBS Switzerland AG, Zurich ou auprès du distributeur, Baloise Bank AG, Amthausplatz 4, CH-4500 Soleure.
Toute utilisation non autorisée de ce document, notamment la reproduction, le traitement, la diffusion et la publication, est interdite.

10.2025 FR PDF