

K|G|A|S|T

Konferenz der Geschäftsführer
von Anlagestiftungen
Conférence des Administrateurs
de Fondations de Placement

Performances | Fondations de prévoyance

Libre passage & Pilier 3a | 30.09.2023

KGAST Kreuzstrasse 26 CH-8008 Zurich
Téléphone +41 44 777 60 70 info@kgast.ch www.kgast.ch

Allianz Suisse Fondation de placement • Credit Suisse Fondations de placement • Fisca Fondation de prévoyance et Fondation de libre passage de l'UBS SA
Fondation de la Bâloise pour le placement des capitaux d'institutions de prévoyance • FWI Fondation de placement Winterthur • Helvetia Fondation de placement
IST Fondations d'investissement • J. Safra Sarasin Fondation de libre passage et Fondation pilier 3a • Swisscanto Fondations de placement
Zurich Invest SA, Fondations de prévoyance

Table des matières

La prévoyance individuelle en Suisse	3
--------------------------------------	---

Partie I: Classes d'actifs principales

Allocations mixtes	Actions 0%	5
	Actions 10–19%	7
	Actions 20–30%	9
	Actions 31–40%	11
	Actions 41–50%	13
	Actions >50%	15

Partie II: Autres groupes d'investissement

Bâloise	18
Swisscanto	18

Partie III: Annexes

Glossaire	20
Promoteurs	21

La prévoyance individuelle en Suisse

Transparence

Le présent rapport de performance a été conçu pour que le lecteur puisse avoir une vision d'ensemble des nombreux produits de placement à disposition pour investir les capitaux du pilier 3a et les avoirs de libre passage. Cette comparaison objective et transparente contribue à renforcer la confiance dans ce type d'instruments et permet à chacun de mieux suivre l'évolution de ses propres produits de placement.

Possibilités de placement des capitaux du pilier 3a et des avoirs de libre passage

Mis à part l'aspect de la sécurité, le rendement revêt une importance cruciale pour l'épargnant. La rémunération des comptes du troisième pilier ou de libre passage est fonction des taux à long terme du marché monétaire.

Les particuliers qui ont mis une certaine somme de côté durant l'année et sont encore relativement éloignés de l'âge de la retraite peuvent investir leurs économies dans des valeurs mobilières, conformément aux prescriptions de l'OPP2 (ordonnance sur la prévoyance professionnelle). Cette ordonnance régit aussi les placements autorisés dans le cadre du pilier 3a ou d'un compte de libre passage et limite par exemple la part autorisée d'actions et de monnaies étrangères. Tous les produits figurant dans notre comparaison satisfont à ces exigences.

Selon l'évolution des marchés, les cours de ces produits sont cependant susceptibles de fluctuer vers le haut ou vers le bas. Précisons en outre que le risque est entièrement supporté par l'investisseur et que les promoteurs ne donnent aucune garantie concernant la préservation du patrimoine ou le rendement minimal.

Répartition en fonction de la part d'actions

Afin d'offrir une meilleure vue d'ensemble, les produits mentionnés dans ce rapport sont répartis entre plusieurs groupes, en fonction de la part d'actions qui entre dans leur composition. Par définition, tout placement comporte des risques, mais les fluctuations de cours sont d'autant plus importantes que les parts d'actions et de monnaies étrangères sont élevées.

L'investisseur dont l'horizon de placement est éloigné peut assumer des fluctuations de cours temporaires. Celui qui doit revendre ses placements à brève échéance (entre un et deux ans), par exemple parce qu'il atteint la limite d'âge ou achète un logement risque au contraire de devoir vendre ses parts à un moment défavorable.

La plupart des promoteurs offrent divers produits de placement, si bien qu'il est possible d'opter pour des instruments moins exposés aux fluctuations de cours lorsque l'horizon de placement se rapproche ou de vendre progressivement ses parts avant d'atteindre l'âge de la retraite.

Les informations contenues dans ce document se fondent sur des données fiables provenant de sources sûres. Aucune garantie n'est en revanche fournie en ce qui concerne l'exactitude des données et la sécurité des titres et des marchés mentionnés dans le présent document. Les performances réalisées par le passé ne sont pas forcément représentatives des rendements futurs. Ce document a été établi indépendamment d'objectifs de placement spécifiques ou d'une situation financière et de besoins individuels particuliers. Le présent rapport a pour seul but d'informer et ne constitue ni une incitation ni une invitation à acheter ou à vendre certains produits.

Les données peuvent être utilisées avec mention de la source.

K|G|A|S|T

Konferenz der Geschäftsführer
von Anlagestiftungen
Conférence des Administrateurs
de Fondations de Placement

Partie I | Classes d'actifs principales

Allocations mixtes

Allocations mixtes: actions 0%

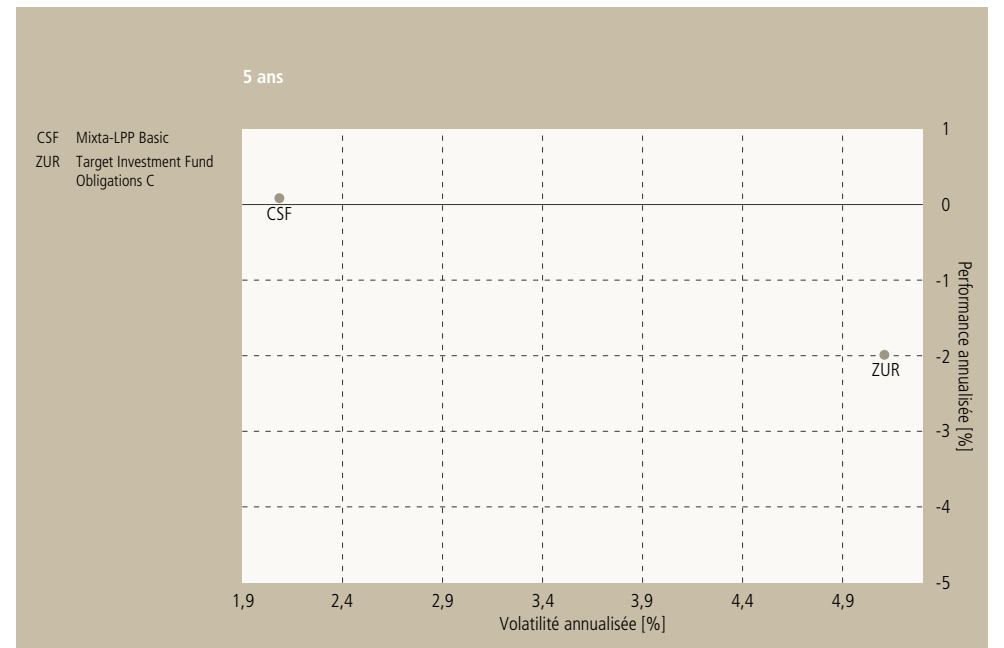
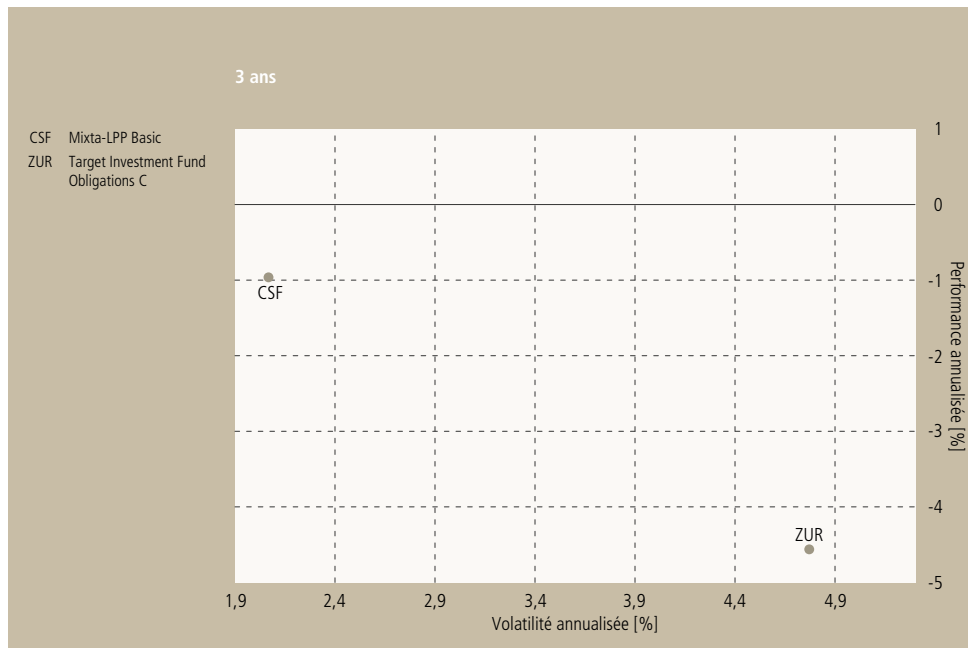
Fondation	Dénomination	N° de valeur	3a/LP	A/I	PSA	NAV	Lancement	Millions	2023	1 an	3 ans	5 ans	10 ans			
									Perf.	Perf.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.
CSF	Mixta-LPP Basic	1 486 149	3a & LP	A	0%	1'390,33	2002	882	1,1	1,2	-1,0	2,1	0,1	2,1	0,7	1,6
Zurich	Target Investment Fund Obligations C ¹	3 833 974	3a & LP	A	0%	8,66	2010	91	0,8	1,5	-4,6	4,8	-2,0	5,1	-0,8	3,8

¹ Valeurs déposées: à partir du 17.02.2009 jusqu'au 14.06.2010 3 833 973 Target Investment Fund Obligations B, à partir du 14.06.2010 3 833 974 Target Investment Fund Obligations C.

Allocations mixtes: actions 0%

Allocation du benchmark

Fondation	Dénomination	Monnaies étrangères non hedgées	Cash	Oblig. CHF	Oblig. ME	Actions Suisse	Actions Monde	Immobilier	Autres
CSF	Mixta-LPP Basic	0%	5%	38%			27%		30%
Zurich	Target Investment Fund Obligations C	0%	7%	60%					34%



Allocations mixtes: actions 10–19%

Fondation	Dénomination	N° de valeur	3a/LP	A/I	PSA	NAV	Lancement	Millions	2023	1 an	3 ans	5 ans	10 ans			
									Perf.	Perf.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.
Bâloise	LPP-Mix 15 Plus	12 424 959	3a & LP	A	15%	134,36	2005	41	2,5	3,2	-1,4	4,6	-0,2	5,0	1,2	4,0
IST	Mixta Optima 15	2 903 129	3a	A	15%	1'502,13	2012	35	1,7	2,8	-0,9	4,3	0,7	4,5	2,0	3,6
J. Safra Sarasin	LPP Production	2 455 713	3a & LP	A	15%	1'146,00	2006	43	-1,0	-0,8	-3,4	4,6	-1,0	5,1	0,3	4,0
Swisscanto	LPP 3 Responsible Portfolio 10	1 131 588	3a & LP	A	11%	192,69	1992	316	1,7	2,5	-2,2	4,7	0,0	4,4	1,2	3,5
Swisscanto Avant	LPP Responsible Portfolio 10	287 524	3a & LP	A	10%	159,04	1992	64	1,8	2,6	-2,2	4,8	0,1	4,4	1,5	3,5

Analyse de la distribution

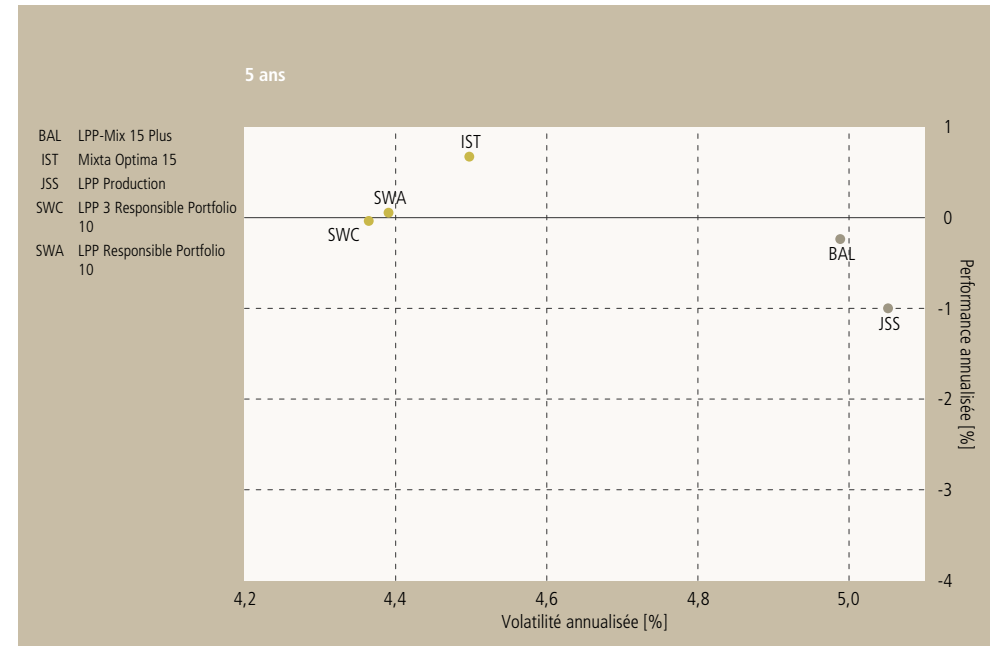
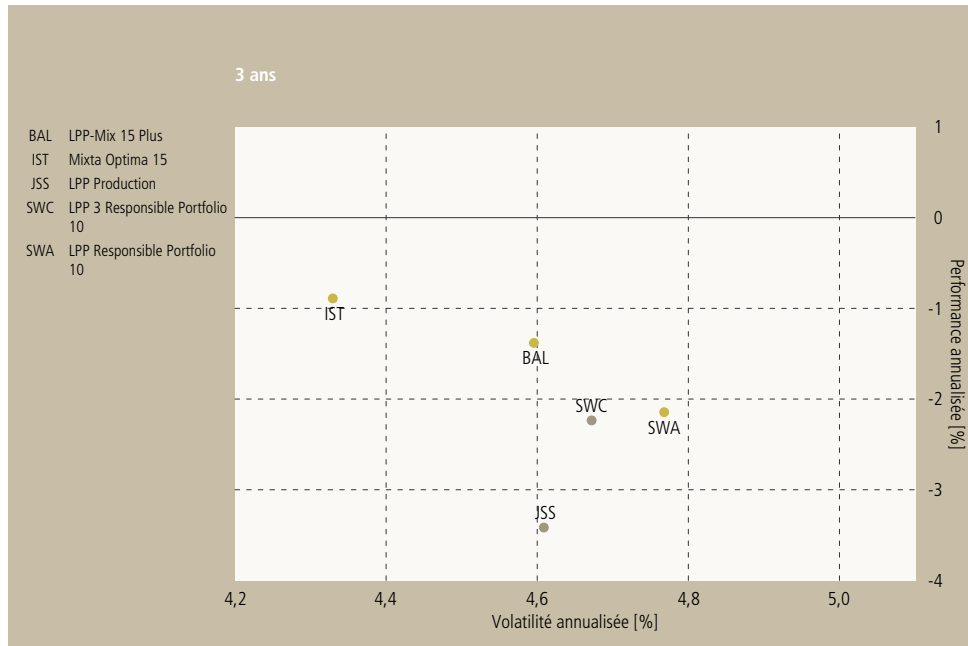
	2023	1 an	3 ans	5 ans	10 ans				
	Perf.	Perf.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.	
■ Groupes de placement dont le rendement est plus élevé que le rendement médian du segment d'investissement.	Max.	2,5	3,2	-0,9	4,8	0,7	5,1	2,0	4,0
	Médiane	1,7	2,6	-2,2	4,6	0,0	4,5	1,2	3,6
	Min.	-1,0	-0,8	-3,4	4,3	-1,0	4,4	0,3	3,5

Les données de performance sur des périodes inférieures à un an sont des données cumulées. Les autres données représentent les performances annuelles.

Allocations mixtes: actions 10-19%

Allocation du benchmark

Fondation	Dénomination	Monnaies étrangères non hedgées	Cash	Oblig. CHF	Oblig. ME	Actions Suisse	Actions Monde	Immobilier	Autres
Bâloise	LPP-Mix 15 Plus	14%		55%	15%	10%	5%		15%
IST	Mixta Optima 15	14%		50%	10%	8%	7%	20%	5%
J. Safra Sarasin	LPP Production	11%		35%	35%	10%	5%		15%
Swisscanto	LPP 3 Responsible Portfolio 10	9%		54%	13%	7%	4%		22%
Swisscanto Avant	LPP Responsible Portfolio 10	9%		59%	16%	7%			15%



Allocations mixtes: actions 20-30%

Fondation	Dénomination	N° de valeur	3a/LP	A/I	PSA	NAV	Lancement	Millions	2023	1 an	3 ans	5 ans	10 ans			
									Perf.	Perf.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.
Allianz	30 – Libre passage	1 637 456	LP	A	25%	122,40	2003	9	2,8	3,3	-3,1	6,2	-1,2	6,1	0,4	4,8
Allianz	Prévoyance	3 589 191	3a	A	25%	118,81	2008	56	3,4	4,1	-2,3	6,2	-0,6	6,2	1,0	4,9
Bâloise	LPP-Mix 25 Plus	12 424 966	3a & LP	A	25%	158,39	2002	251	2,4	3,7	-0,7	5,4	0,4	5,7	1,8	4,7
CSF	Mixta-LPP Défensif	788 833	3a & LP	A	25%	1'727,36	1997	587	1,3	1,9	-1,5	5,3	0,2	5,5	1,6	4,4
CSF	Mixta-LPP Index 25	11 520 271	3a & LP	I	25%	1'283,18	2010	229	2,1	2,6	-2,5	6,6	-0,1	6,4	1,5	5,0
FWI	LPP 25 andante	900 434	3a & LP	A	25%	1'576,30	1999	11	2,6	4,3	-0,9	6,8	0,6	6,3	2,0	5,0
Helvetia	LPP-Mix	1 176 860	LP	I	30%	1'123,59	1993	20	3,8	4,9	0,5	6,1	1,7	6,4	2,6	5,2
IST	Mixta Optima 25	277 251	3a	A	25%	2'700,87	1990	539	1,7	3,2	0,5	5,4	1,5	5,8	3,0	4,8
IST 2	Mixta Optima 30	3 237 560	3a	A	30%	2'638,56	2007	73	2,4	4,1	0,8	6,1	1,6	6,6	2,9	5,5
J. Safra Sarasin	LPP Durable Rendement	3 543 800	3a & LP	A	25%	1'247,00	2007	37	0,2	0,6	-2,2	5,3	-0,4	5,7	1,2	4,6
J. Safra Sarasin	LPP Rendement ¹	2 025 114	3a & LP	A	25%	1'323,00	1999	66	-0,5	0,1	-2,6	5,3	-0,3	5,7	0,9	4,7
Swisscanto	LPP 3 Responsible Portfolio 25	1 131 589	3a & LP	A	26%	201,52	1997	494	2,1	3,4	-0,7	5,5	1,0	5,1	2,3	4,3
Swisscanto Avant	LPP Responsible Portfolio 25	694 458	3a & LP	A	26%	170,14	1997	271	2,3	3,6	-0,5	5,7	1,2	5,3	2,6	4,4
UBS	Vitainvest – Swiss 25 Sustainable	10 852 691	3a & LP	A	25%	117,67	2010	759	2,2	3,5	-2,0	6,0	-0,1	5,9	1,2	4,7
UBS	Vitainvest – World 25 Sustainable ²	2 247 646	3a & LP	A	25%	318,87	2006	1'760	-0,3	0,7	-2,8	6,0	-0,9	6,0	0,9	4,8
UBS	Vitainvest Passive 25 Sustainable	111 013 412	3a & LP	I	25%	86,11	2021	20	2,6	3,9						
Zurich	Target Investment Fund 25 C ^{3,4}	3 833 983	3a & LP	A	25%	12,23	2010	782	2,2	3,7	-1,5	6,6	0,0	6,8	1,1	5,3

¹ Valeurs déposées: jusqu'au 31.12.2004 1 016 859 BVG Rendite A, à partir du 31.12.2004 2 025 114 BVG Rendite B. ² Valeurs déposées: jusqu'au 20.01.2006 287 527 Fiscainvest 25 (Croissance), 20.01.2006 2 247 646 Vitainvest – 25 World U (Vitainvest – 25 U).

³ Valeurs déposées: jusqu'au 30.09.2003 1 115 938 «Zurich» compte de libre passage, à partir du 30.09.2003 jusqu'au 27.04.2006 1 609 110 «Zurich» prévoyance 25, à partir du 27.04.2006 jusqu'au 17.02.2009 2 444 865 ZIF Strategie 25, à partir du 17.02.2009 jusqu'au 14.06.2010 3 833 980 Target Investment Fund 25 B, à partir du 14.06.2010 3 833 983 Target Investment Fund 25 C.

⁴ Jusqu'au 30.09.2003 seulement accessible au compte de libre passage «Zurich».

Analyse de la distribution

	2023	1 an	3 ans	5 ans	10 ans			
	Perf.	Perf.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.
■ Groupes de placement dont le rendement est plus élevé que le rendement médian du segment d'investissement.	3,8	4,9	0,8	6,8	1,7	6,8	3,0	5,5
■ Médiane	2,2	3,5	-1,5	6,0	0,1	5,9	1,5	4,8
■ Min.	-0,5	0,1	-3,1	5,3	-1,2	5,1	0,4	4,3

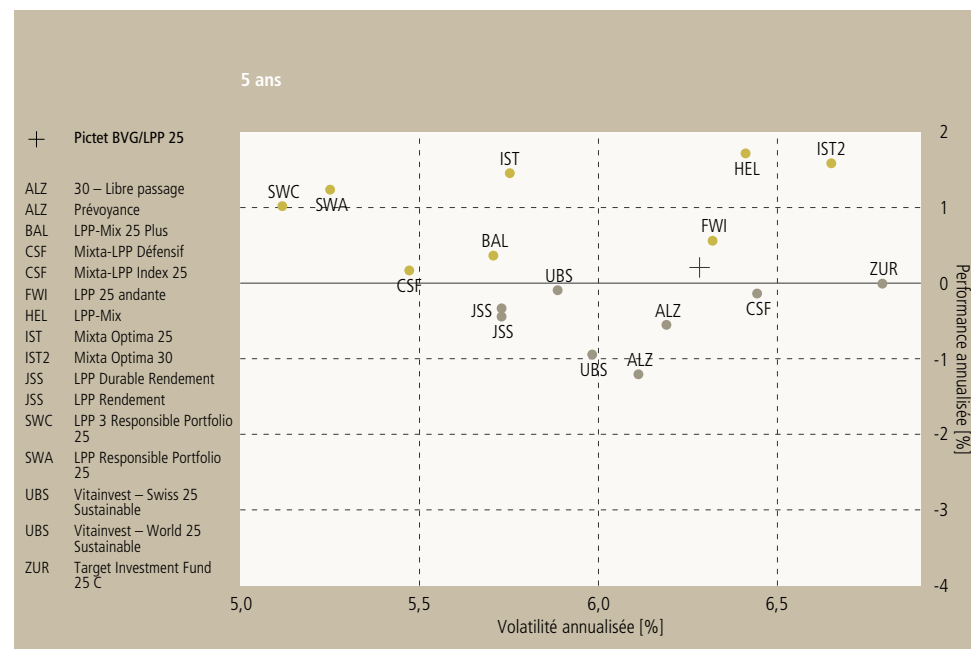
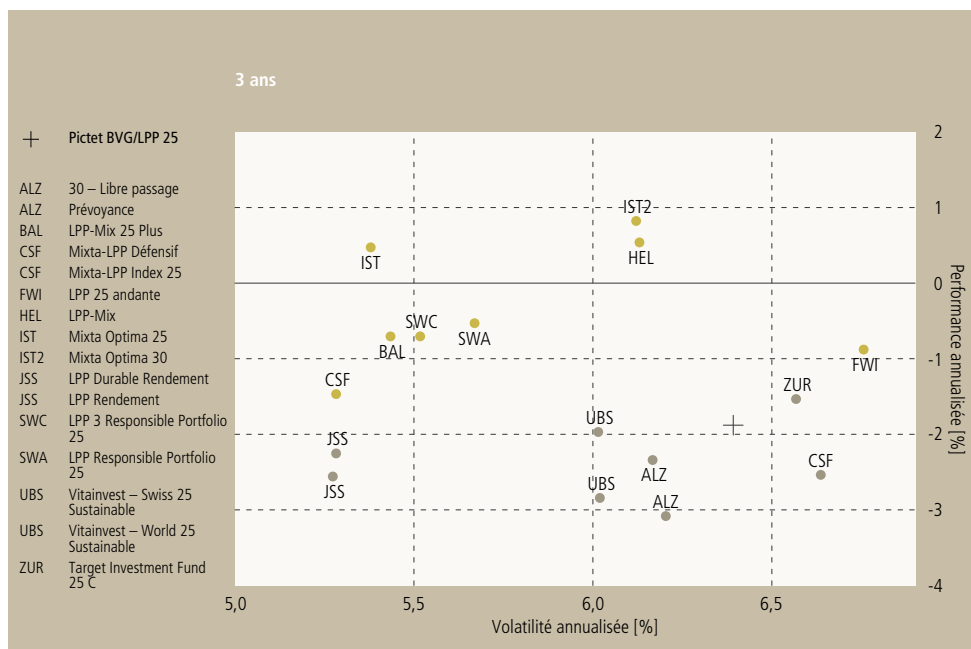
Les données de performance sur des périodes inférieures à un an sont des données cumulées. Les autres données représentent les performances annuelles.

Allocations mixtes: actions 20-30%

Allocation du benchmark

Fondation	Dénomination	Monnaies étrangères non hedgées	Cash	Oblig. CHF	Oblig. ME	Actions Suisse	Actions Monde	Immobilier	Autres
Allianz	30 – Libre passage ¹	18%		67%	8%	15%	10%		
Allianz	Prévoyance ¹	18%		67%	8%	15%	10%		
Bâloise	LPP-Mix 25 Plus	19%		45%	15%	15%	10%		15%
CSF	Mixta-LPP Défensif	18%	5%	53%	6%	13%	12%		11%
CSF	Mixta-LPP Index 25	15%		45%	25%	10%	15%		5%
FWI	LPP 25 andante	10%		50%	15%	15%	10%		10%
Helvetia	LPP-Mix	15%		40%	10%	15%	15%		20%
IST	Mixta Optima 25	19%		38%	8%	15%	10%	25%	5%
IST 2	Mixta Optima 30	21%		35%	8%	18%	12%	23%	5%
J. Safra Sarasin	LPP Durable Rendement	15%		33%	30%	15%	10%		12%
J. Safra Sarasin	LPP Rendement	15%		30%	30%	15%	10%		15%
Swisscanto	LPP 3 Responsible Portfolio 25	18%		43%	16%	18%	8%		15%
Swisscanto Avant	LPP Responsible Portfolio 25	18%		43%	16%	18%	8%		15%
UBS	Vitainvest – Swiss 25 Sustainable ²	0%		58%	7%	20%	5%		10%
UBS	Vitainvest – World 25 Sustainable ³	21%		32%	33%	5%	20%		10%
UBS	Vitainvest Passive 25 Sustainable	11%		42%	28%	10%	15%		5%
Zurich	Target Investment Fund 25 C	14%	5%	37%	27%	11%	14%		6%

¹ Le benchmark a été modifié en décembre 2011. La part de l'immobilier a été réduite à 0%. ² Intégralement hedgé en CHF. ³ Oblig. ME: hedgée à hauteur de 24.5% en CHF.



Allocations mixtes: actions 31-40%

Fondation	Dénomination	N° de valeur	3a/LP	A/I	PSA	NAV	Lancement	Millions	2023	1 an	3 ans	5 ans	10 ans			
									Perf.	Perf.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.
Bâloise	LPP-Mix 40 Plus	12 424 973	3a & LP	A	40%	206,82	1997	178	2,6	4,8	0,4	6,9	1,1	7,3	2,8	6,1
CSF	Mixta-LPP	287 570	3a & LP	A	35%	1'727,63	1974	1'407	1,5	2,5	-0,9	6,3	0,5	6,6	2,2	5,4
CSF	Mixta-LPP Index 35	11 520 273	3a & LP	I	35%	1'407,15	2010	380	2,3	3,3	-1,6	7,5	0,6	7,4	2,2	5,8
FWI	LPP 35 allegro	287 564	3a & LP	A	35%	2'265,54	1984	150	3,1	5,3	0,0	7,7	1,2	7,4	2,7	5,9
Helvetia	LPP-Mix Plus 35	3 539 998	LP	A	35%	1'290,54	2013	4	3,2	4,5	1,0	5,9	2,0	6,4	3,3	5,3
IST	Mixta Optima 35	1 952 320	3a	A	35%	1'754,39	2005	228	2,0	4,0	0,8	6,6	1,6	6,9	3,2	5,7
J. Safra Sarasin	LPP Croissance ¹	2 025 128	3a & LP	A	35%	1'896,00	1991	184	-0,2	0,7	-1,6	6,1	0,3	6,7	1,5	5,6
J. Safra Sarasin	LPP Durable ²	2 025 138	3a & LP	A	38%	1'466,00	2000	85	0,5	1,6	-0,9	6,4	0,4	7,1	2,1	5,9
Zurich	Target Investment Fund 35 C ^{3,4}	3 833 995	3a & LP	A	35%	13,62	2010	695	2,7	4,5	-0,3	7,3	0,8	7,5	1,8	6,0

¹ Valeurs déposées: jusqu'au 31.12.2004 287 401 LPP Croissance A, à partir du 31.12.2004 2 025 128 LPP Croissance B. ² Valeurs déposées: jusqu'au 31.12.2004 1 016 862 LPP Durable A, à partir du 31.12.2004 2 025 138 LPP Durable B.

³ Valeurs déposées: jusqu'au 30.09.2003 1 184 334 compte de prévoyance 3a de la fondation Bancaire Zurich Invest, à partir du 30.09.2003 jusqu'au 27.04.2006 1 609 152 «Zurich» prévoyance 35, à partir du 27.04.2006 jusqu'au 17.02.2009 2 444 919 ZIF Strategie 35, à partir du 17.02.2009 jusqu'au 14.06.2010 3 833 993 Target Investment Fund 35 B, à partir du 14.06.2010 3 833 995 Target Investment Fund 35 C.

⁴ Jusqu'au 30.09.2003 seulement accessible au compte de prévoyance 3a «Zurich».

Analyse de la distribution

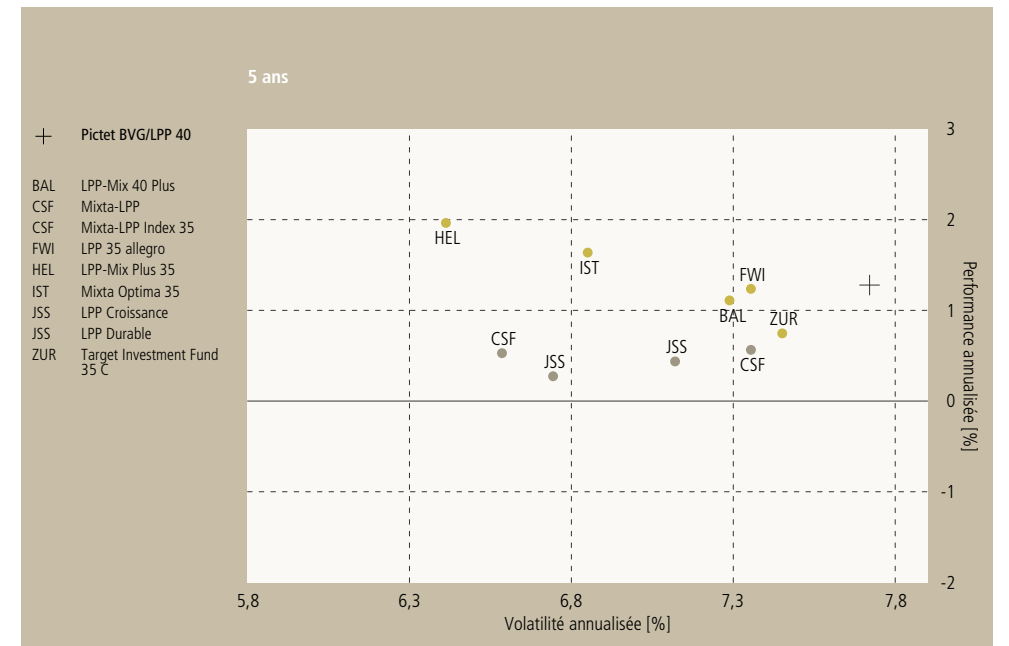
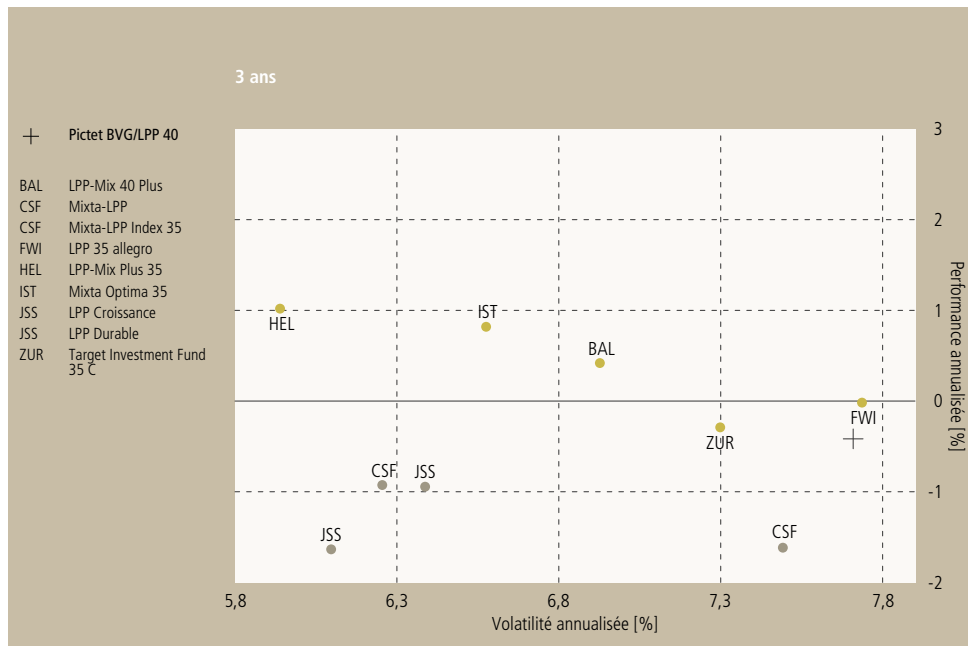
	2023	1 an	3 ans	5 ans	10 ans				
	Perf.	Perf.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.	
■ Groupes de placement dont le rendement est plus élevé que le rendement médian du segment d'investissement.	Max.	3,2	5,3	1,0	7,7	2,0	7,5	3,3	6,1
	Médiane	2,3	4,0	-0,3	6,6	0,8	7,1	2,2	5,8
	Min.	-0,2	0,7	-1,6	5,9	0,3	6,4	1,5	5,3

Les données de performance sur des périodes inférieures à un an sont des données cumulées. Les autres données représentent les performances annuelles.

Allocations mixtes: actions 31-40%

Allocation du benchmark

Fondation	Dénomination	Monnaies étrangères non hedgées	Cash	Oblig. CHF	Oblig. ME	Actions Suisse	Actions Monde	Immobilier	Autres
Bâloise	LPP-Mix 40 Plus	26%	30%	15%	25%	15%	15%		
CSF	Mixta-LPP	23%	5%	46%	5%	18%	17%	9%	
CSF	Mixta-LPP Index 35	21%		35%	25%	14%	21%	5%	
FWI	LPP 35 allegro	15%		43%	12%	20%	15%	10%	
Helvetia	LPP-Mix Plus 35	15%		22%	7%	20%	15%	26%	10%
IST	Mixta Optima 35	24%		33%	8%	20%	15%	20%	5%
J. Safra Sarasin	LPP Croissance	21%		25%	25%	18%	17%	15%	
J. Safra Sarasin	LPP Durable	24%		25%	25%	18%	20%	12%	
Zurich	Target Investment Fund 35 C	19%	4%	32%	24%	16%	19%	6%	



Allocations mixtes: actions 41-50%

Fondation	Dénomination	N° de valeur	3a/LP	A/I	PSA	NAV	Lancement	Millions	2023	1 an	3 ans	5 ans	10 ans			
									Perf.	Perf.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.
CSF	Mixta-LPP Index 45	10 382 676	3a & LP	I	45%	1'626,09	2009	1'125	2,7	4,1	-0,7	8,4	1,2	8,4	2,9	6,7
CSF	Mixta-LPP Maxi	888 066	3a & LP	A	45%	1'708,46	1999	1'008	2,0	3,4	-0,2	7,3	1,0	7,7	2,7	6,4
FWI	LPP 45 vivace	900 450	3a & LP	A	45%	1'772,81	1999	29	3,4	5,7	0,4	8,3	1,6	8,1	3,2	6,6
J. Safra Sarasin	LPP Futur	2 455 745	3a & LP	A	45%	1'363,00	2006	41	0,4	1,6	-0,6	6,9	1,1	7,7	2,1	6,5
Swisscanto	LPP 3 Index 45	11 750 798	3a & LP	I	45%	156,56	2010	266	4,8	6,1	0,4	8,2	1,9	8,0	3,3	6,6
Swisscanto	LPP 3 Responsible Portfolio 45	1 131 590	3a & LP	A	45%	262,04	1986	1'540	3,4	5,1	1,3	7,0	2,3	6,9	3,5	6,0
Swisscanto	LPP 3 Sustainable Portfolio 45	1 131 591	3a & LP	A	45%	177,48	2000	471	4,1	5,2	0,3	8,2	1,8	8,1	3,0	6,7
Swisscanto Avant	LPP Responsible Portfolio 45	287 590	3a & LP	A	45%	228,91	1986	478	3,5	5,3	1,5	7,1	2,6	7,0	3,9	6,1
UBS	Vitainvest – Swiss 50 Sustainable	10 852 698	3a & LP	A	50%	144,65	2010	1'250	2,5	5,0	0,0	8,3	1,5	8,1	2,5	6,7
UBS	Vitainvest – World 50 Sustainable ¹	2 247 650	3a & LP	A	50%	249,32	2006	4'109	1,3	3,8	-0,1	8,6	0,6	9,1	2,5	7,2
UBS	Vitainvest Passive 50 Sustainable	111 013 413	3a & LP	I	50%	88,32	2021	67	4,2	6,7						
Zurich	Target Investment Fund 45 C ²	3 834 010	3a & LP	A	45%	14,57	2010	534	3,2	5,7	0,0	8,4	1,0	8,5	2,3	7,0

¹ Valeurs déposées: jusqu'au 20.01.2006 1 096 099 Fiscainvest 50, à partir du 20.01.2006 2 247 650 Vitainvest – 50 World U (Vitainvest – 50 U).

² Valeurs déposées: jusqu'au 27.04.2006 1 609 158 «Zurich» prévoyance 45, à partir du 27.04.2006 jusqu'au 17.02.2009 2 444 977 ZIF Strategie 45, à partir du 17.02.2009 jusqu'au 14.06.2010 3 834 007 Target Investment Fund 45 B, à partir du 14.06.2010 3 834 010 Target Investment Fund 45 C.

Analyse de la distribution

	2023	1 an	3 ans	5 ans	10 ans				
	Perf.	Perf.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.	
■ Groupes de placement dont le rendement est plus élevé que le rendement médian du segment d'investissement.	Max.	4,8	6,7	1,5	8,6	2,6	9,1	3,9	7,2
	Médiane	3,3	5,1	0,0	8,2	1,5	8,1	2,9	6,6
	Min.	0,4	1,6	-0,7	6,9	0,6	6,9	2,1	6,0

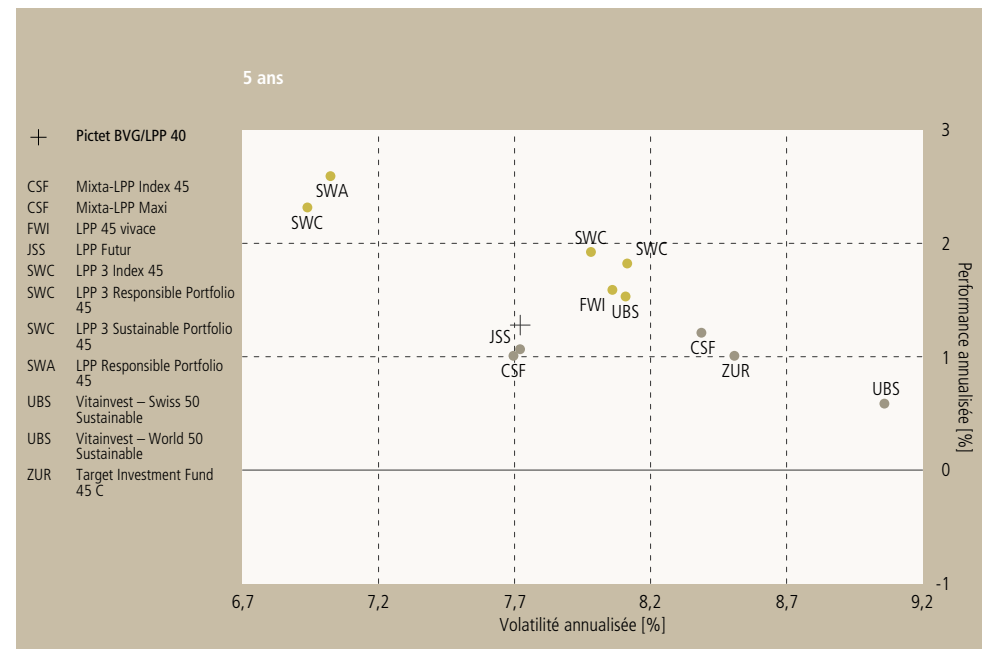
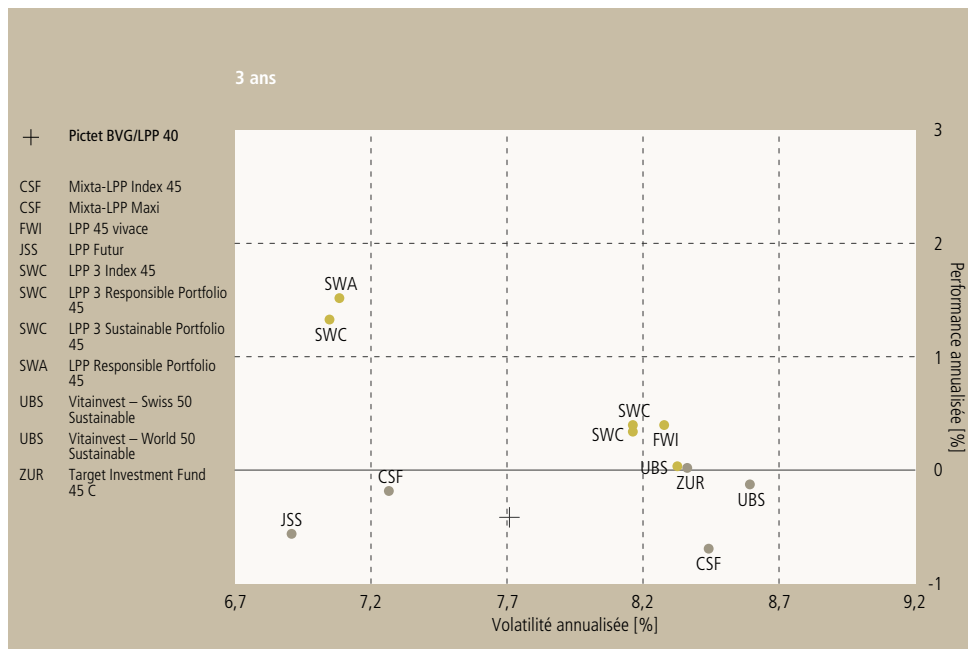
Les données de performance sur des périodes inférieures à un an sont des données cumulées. Les autres données représentent les performances annuelles.

Allocations mixtes: actions 41-50%

Allocation du benchmark

Fondation	Dénomination	Monnaies étrangères non hedgées	Cash	Oblig. CHF	Oblig. ME	Actions Suisse	Actions Monde	Immobilier	Autres
CSF	Mixta-LPP Index 45	28%	5%	25%	25%	18%	27%	5%	
CSF	Mixta-LPP Maxi	27%	5%	39%	4%	23%	22%	7%	
FWI	LPP 45 vivace	18%		35%	10%	25%	20%	10%	
J. Safra Sarasin	LPP Futur	22%		20%	20%	23%	22%	15%	
Swisscanto	LPP 3 Index 45	27%		51%		4%	22%	23%	
Swisscanto	LPP 3 Responsible Portfolio 45	26%		30%	10%	27%	18%	15%	
Swisscanto	LPP 3 Sustainable Portfolio 45	30%		50%		5%	20%	25%	
Swisscanto Avant	LPP Responsible Portfolio 45	25%		30%	10%	27%	18%	15%	
UBS	Vitainvest – Swiss 50 Sustainable ¹	0%		33%	7%	40%	10%	10%	
UBS	Vitainvest – World 50 Sustainable ²	27%		19%	21%	10%	40%	10%	
UBS	Vitainvest Passive 50 Sustainable	22%		27%	18%	20%	30%	5%	
Zurich	Target Investment Fund 45 C	25%		27%	20%	21%	25%	5%	

¹ Intégralement hedgé en CHF. ² Oblig. ME: hedgée à hauteur de 17% en CHF.



Allocations mixtes: actions >50%

Fondation	Dénomination	N° de valeur	3a/LP	A/I	PSA	NAV	Lancement	Millions	2023	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	
									Perf.	Perf.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.
CSF	Mixta-LPP Equity 75	38 261 482	3a	A	75%	1'195,71	2018	203	4,4	8,2	2,5	11,4	2,7	12,2
CSF	Mixta-LPP Index 100 A	119 110 697	3a & LP	I	100%	1'011,55	2022	20	6,0					
CSF	Mixta-LPP Index 75	38 261 472	3a & LP	I	75%	1'119,73	2018	409	2,5	7,3	1,1	10,8	1,7	11,8
IST	Mixta Optima 75	50 992 141	3a	A	75%	1'091,20	2019	16	3,8	7,7	3,0	10,3		
J. Safra Sarasin	LPP Actions 80 – non conforme à l'OPP2	44 120 050	3a & LP	A	80%	1'165,00	2018	15	1,7	4,2	1,3	10,1		
Swisscanto	LPP 3 Responsible Portfolio 75	41 485 448	3a	A	75%	120,89	2018	279	5,0	8,6	4,2	10,9	3,7	11,3
Swisscanto Avant	LPP Responsible Portfolio 75	52 069 840	3a & LP	A	75%	130,73	2020	91	5,0	8,6	4,3	11,0		
Swisscanto Avant	LPP Responsible Portfolio 95	56 899 248	3a & LP	A	95%	111,45	2020	176	6,4	11,3				
UBS	Vitainvest – Swiss 75 Sustainable	29 317 503	3a & LP	A	75%	124,43	2015	461	3,2	7,1	2,1	11,0	3,1	10,8
UBS	Vitainvest – World 100 Sustainable	41 329 230	3a & LP	A	95%	117,42	2018	748	5,4	10,8	4,1	14,0		
UBS	Vitainvest – World 75 Sustainable	29 317 460	3a & LP	A	75%	125,13	2015	908	3,2	7,3	2,7	11,5	2,0	12,6
UBS	Vitainvest Passive 100 Sustainable	111 013 415	3a & LP	I	95%	92,74	2021	165	7,0	12,6				
UBS	Vitainvest Passive 75 Sustainable	111 013 414	3a & LP	I	75%	90,29	2021	71	5,7	9,9				
Zurich	Target Investment Fund 100 C	3 834 029	3a & LP	A	99%	25,19	2020	161	6,5	12,0	4,8	14,0		

Analyse de la distribution

	2023	1 an	3 ans	5 ans	10 ans			
	Perf.	Perf.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.	Perf.	Vol.
■ Groupes de placement dont le rendement est plus élevé que le rendement médian du segment d'investissement.	Max.	7,0	12,6	4,8	14,0	3,7	12,6	
	Médiane	5,0	8,6	2,9	11,0	2,7	11,8	
	Min.	1,7	4,2	1,1	10,1	1,7	10,8	

Les données de performance sur des périodes inférieures à un an sont des données cumulées. Les autres données représentent les performances annuelles.

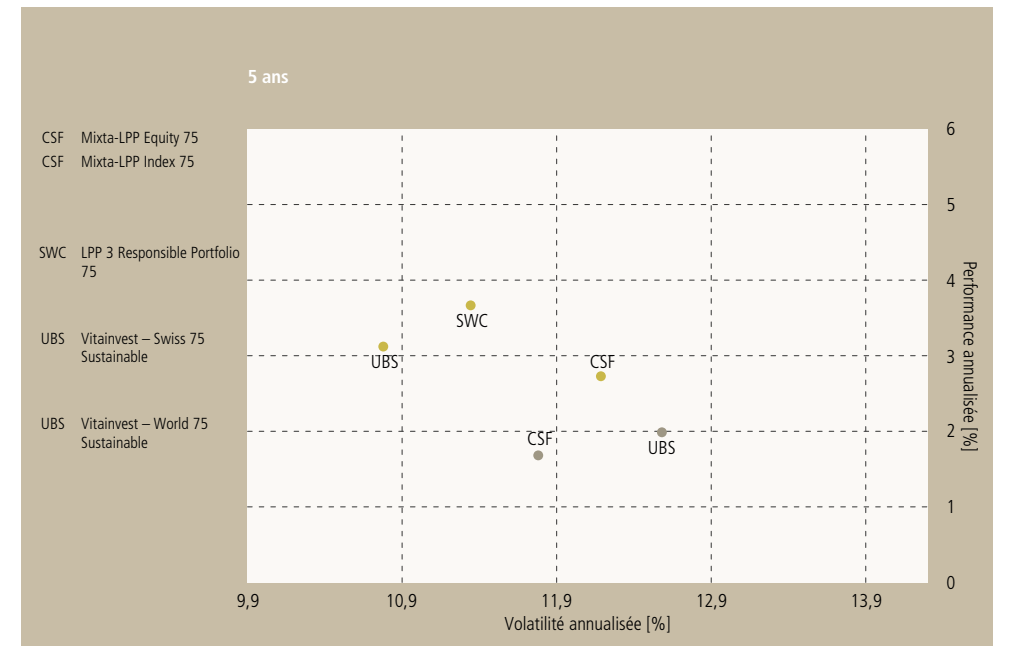
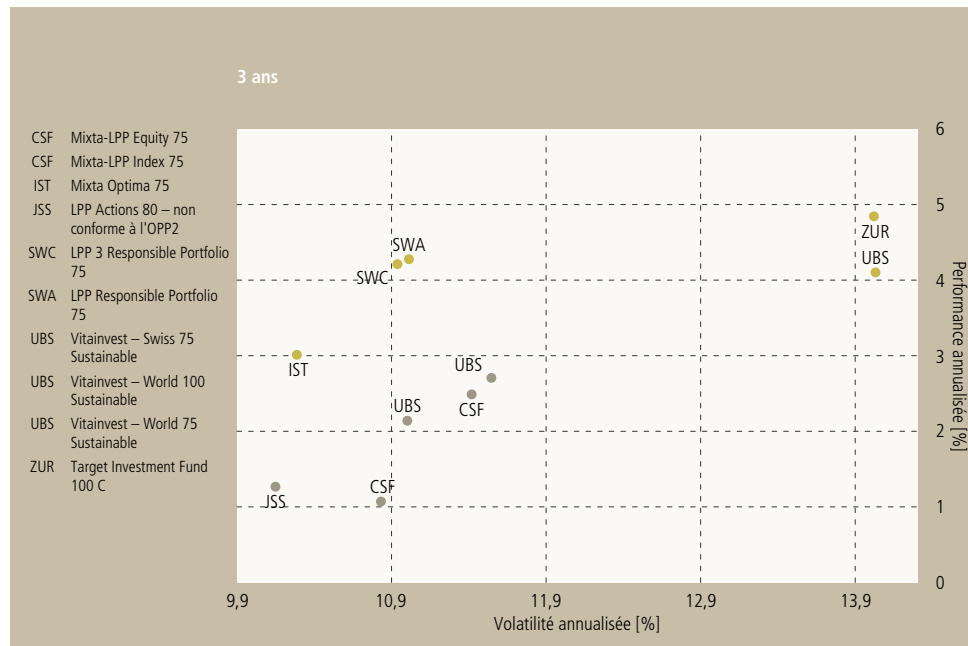
Allocations mixtes: actions >50%

Allocation du benchmark

Fondation	Dénomination	Monnaies étrangères non hedgées	Cash	Oblig. CHF	Oblig. ME	Actions Suisse	Actions Monde	Immobilier	Autres
CSF	Mixta-LPP Equity 75	25%	5%	10%	30%	45%	10%		
CSF	Mixta-LPP Index 100 A	17%		40%		60%			
CSF	Mixta-LPP Index 75	21%	8%	12%	37%	38%	5%		
IST	Mixta Optima 75	25%	13%		45%	30%	13%		
J. Safra Sarasin	LPP Actions 80 – non conforme à l'OPP2	25%	20%		30%	50%			
Swisscanto	LPP 3 Responsible Portfolio 75	27%	10%	10%	27%	48%	5%		
Swisscanto Avant	LPP Responsible Portfolio 75	27%	10%	10%	27%	48%	5%		
Swisscanto Avant	LPP Responsible Portfolio 95	25%		27%		68%			
UBS	Vitainvest – Swiss 75 Sustainable ¹	0%	12%		60%	15%	10%		
UBS	Vitainvest – World 100 Sustainable	28%	5%	19%		76%			
UBS	Vitainvest – World 75 Sustainable	27%	7%	8%	15%	60%	10%		
UBS	Vitainvest Passive 100 Sustainable	28%	5%	38%		57%			
UBS	Vitainvest Passive 75 Sustainable	26%	11%	9%	30%	45%	5%		
Zurich	Target Investment Fund 100 C	55%		44%		55%			

¹ Intégralement hedgé en CHF.

Source: REFINITIV[®]
An LSEG Business



K|G|A|S|T

Konferenz der Geschäftsführer
von Anlagestiftungen
Conférence des Administrateurs
de Fondations de Placement

Partie II | Autres groupes d'investissement

Bâloise | Swisscanto

Bâloise

Dénomination	N° de valeur	3a/LP	A/I	PSA	NAV	Lancement	Millions	2023	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
								Perf.	Perf.	Perf.	Vol.	Perf.
Aktien Global 0-100 R	56 015 025	3a & LP	A		124,89	2020	23	7,6	1,7	6,3	11,3	
LPP-Mix Dynamic Allocation 0-40 R	34 387 912	3a & LP	A		108,71	2017	43	2,8	2,7	0,0	4,3	1,1 4,9
LPP-Mix Dynamic Allocation 0-80	43 200 504	3a & LP	A		114,76	2018	48	3,6	3,6	2,2	6,6	

Swisscanto

Dénomination	N° de valeur	3a/LP	A/I	PSA	NAV	Lancement	Millions	2023	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
								Perf.	Perf.	Perf.	Vol.	Perf.
LPP 3 Responsible Life Cycle 2020	2 241 275	3a & LP	A		133,82	2005	8	2,0	2,0	-3,0	4,1	-0,8 3,9 1,4 3,8
LPP 3 Responsible Life Cycle 2025	2 241 291	3a & LP	A		157,41	2005	25	2,8	3,6	-0,3	5,4	1,1 5,6 2,9 5,3
LPP 3 Responsible Portfolio Protection	14 777 772	3a & LP	A		113,15	2012	19	0,2	0,3	-2,4	6,3	-0,9 6,6 0,6 5,3



Konferenz der Geschäftsführer
von Anlagestiftungen
Conférence des Administrateurs
de Fondations de Placement

Partie III | Annexes

Glossaire | Promoteurs

Glossaire

3a	Le troisième pilier du système de prévoyance consiste en l'épargne individuelle, soit sur un compte d'épargne, soit par le biais de produits de placement particuliers, par exemple les produits du pilier 3a mentionnés dans ce rapport.
A/I	Actif/indiqué (passif)
Allocation stratégique	L'allocation stratégique des actifs correspond à la stratégie d'investissement à long terme, qui détermine entre autres choses la pondération des actions dans l'allocation.
Allocation tactique	Un gérant de fortune peut s'écarter de sa stratégie d'investissement de référence (allocation stratégique) en fonction de son appréciation momentanée des marchés, ceci dans le but de dégager une plus-value par rapport à celle-ci. Les écarts qui résultent de l'activité du gérant sont qualifiés de tactiques. L'allocation effective est le résultat de la mise en œuvre de la dimension tactique.
Fortune	Le chiffre indiqué sous la rubrique «Millions» renseigne sur le montant en millions de francs investi dans un produit particulier.
Médiane	La médiane est un concept statistique qui permet de délimiter les deux moitiés d'une distribution de valeurs, en l'occurrence les performances des produits financiers considérés dans une même section de ce rapport. La médiane possède cet avantage par rapport à la moyenne arithmétique d'être beaucoup moins sensible aux observations dites extrêmes.
NAV	Valeur nette d'inventaire (Net Asset Value).
Performance	La performance correspond à la plus-value réalisée en francs suisses (CHF) sur une part d'un produit particulier au cours d'une période déterminée. La performance se fonde sur l'évolution de la valeur nette d'inventaire d'une part du produit considéré. Il s'agit de la performance nette, c'est-à-dire du rendement corrigé des frais. Ce rapport présente la performance depuis le début de l'année en cours ainsi que sur une, trois, cinq et dix années. Pour les périodes d'une durée supérieure à un an, le chiffre indiqué correspond à la performance annualisée, c'est-à-dire au rendement annuel moyen.
Performance p. a.	Performance annualisée ou rendement annuel moyen.
Performance YTD	Performance réalisés entre le début de l'année en cours et la date de référence (year to date).
Prestation de libre passage	Lors de la résiliation d'un contrat de travail avant l'âge de la retraite, le salarié emporte avec lui ses avoirs du deuxième pilier sous la forme d'une prestation de libre passage. Celle-ci est transférée à la caisse de pension du nouvel employeur ou versée sur un compte de libre passage et investie, par exemple, dans les véhicules de placements pour les avoirs de libre passage mentionnés dans ce rapport.
PSA	Pondération stratégique des actions dans l'allocation de référence (part dévolue aux actions dans l'allocation stratégique).
Valeur d'une part	La valeur d'une part d'un produit correspond à son prix à la date de référence.

Promoteurs

Abréviation	Fondation	Adresse	Téléphone	Site Web
Allianz	Allianz Suisse Fondation de placement	Richtiplatz 1, 8304 Wallisellen	058 358 85 93	www.asast.ch
Bâloise	Fondation de la Bâloise pour le placement des capitaux d'institutions de prévoyance	Aeschengraben 21, case postale, 4002 Bâle	058 285 80 72	www.baloise.ch/fr/clients-entreprises/assurer/prevo...
CSF	Credit Suisse Fondation de placement	Uetlibergstrasse 233, 8045 Zurich	044 333 48 48	www.credit-suisse.com/ch/fr/asset-management/sol...
FWI	FWI Fondation de placement Winterthur	Bahnhofplatz 8, 8400 Winterthur	058 360 78 55	www.fwi-fondation.ch
Helvetia	Helvetia Fondation de placement	Steinengraben 41, 4002 Bâle	058 280 10 00	www.helvetia-anlagestiftung.ch/fr
IST	IST Fondation d'investissement	Manessestrasse 87, 8045 Zurich	044 455 37 00	www.istfunds.ch
IST 2	IST2 Fondation d'investissement	Manessestrasse 87, 8045 Zurich	044 455 37 00	www.istfunds.ch
J. Safra Sarasin	J. Safra Sarasin Fondation de libre passage et Fondation pilier 3a	Elisabethenstrasse 62, case postale, 4002 Bâle	058 317 49 48	www.jsafrasarasin.ch/vorsorge
Swisscanto	Swisscanto Fondation de placement	Bahnhofstrasse 9, case postale, 8010 Zurich	058 344 40 40	www.swisscanto.ch/anlagestiftung
Swisscanto Avant	Swisscanto Fondation de placement Avant	Bahnhofstrasse 9, case postale, 8010 Zurich	058 344 40 40	www.swisscanto.ch/anlagestiftung
UBS	Fisca Fondation de prévoyance de l'UBS SA	case postale, 8098 Zurich	061 288 50 40	www.ubs.com/fisca
UBS	Fondation de libre passage de l'UBS SA	case postale, 4002 Bâle	061 226 75 75	www.ubs.com/librepassage
Zurich	Zurich Invest SA, Fondations de prévoyance	case postale, 8085 Zurich	044 628 78 88	www.zurichinvest.ch
KGAST	Conférence des Administrateurs de Fondations de Placement	Kreuzstrasse 26, 8008 Zurich	044 777 60 70	www.kgast.ch