

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 | 31.12.2023

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%

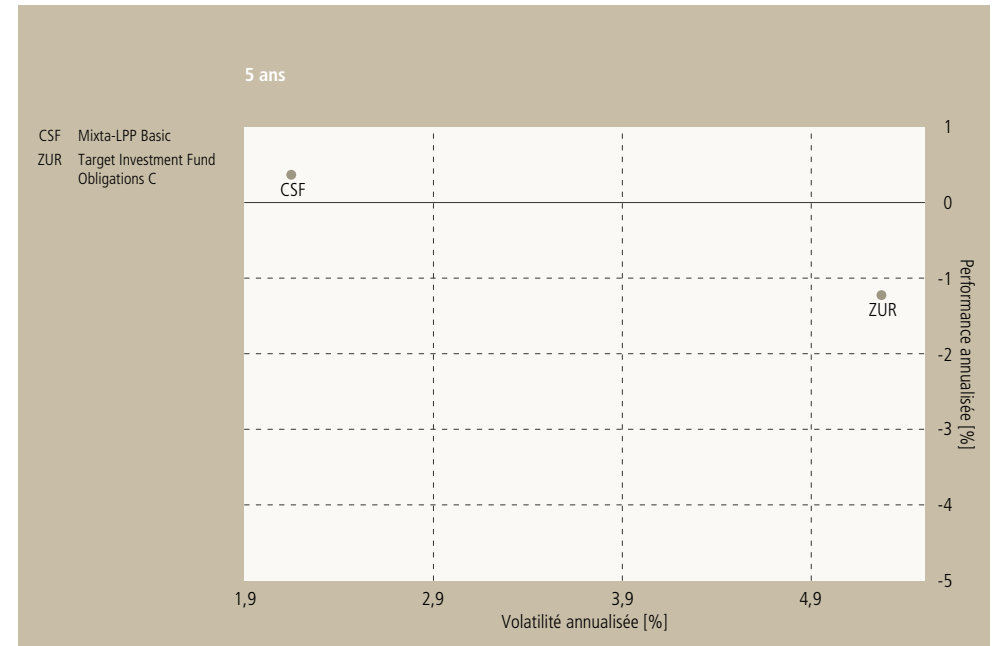
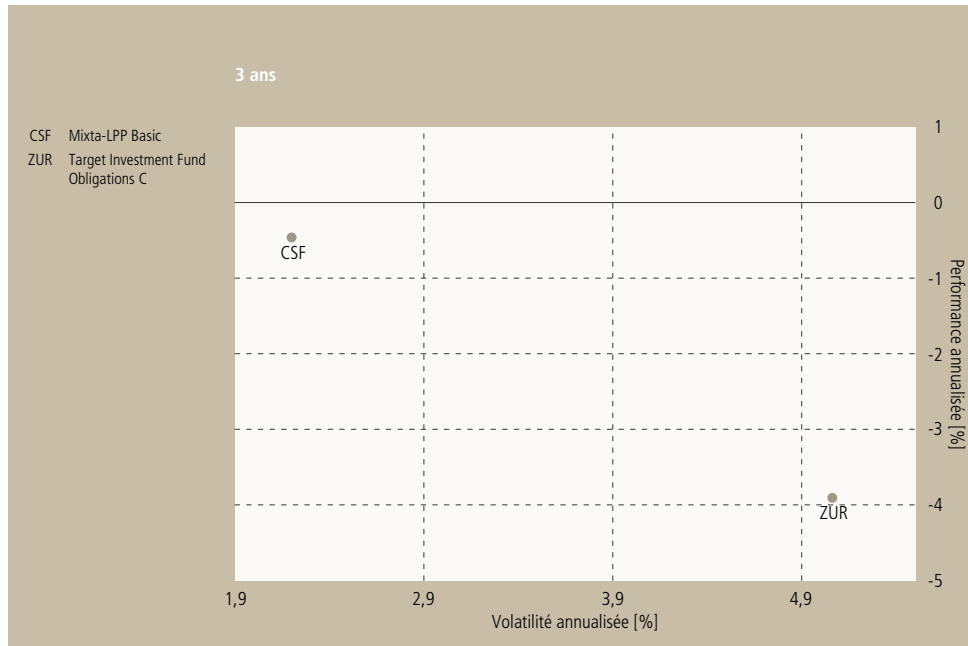
| Fondation | Dénomination | N° de valeur | 3a/LP | A/I | PSA | NAV | Lancement | Millions | 2023 | 3 ans | | 5 ans | | 10 ans | |
|-----------|---|--------------|---------|-----|-----|----------|-----------|----------|-------|-------|------|-------|------|--------|------|
| | | | | | | | | | Perf. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. |
| CSF | Mixta-LPP Basic | 1 486 149 | 3a & LP | A | 0% | 1'417,93 | 2002 | 847 | 3,2 | -0,5 | 2,2 | 0,4 | 2,1 | 0,9 | 1,6 |
| Zurich | Target Investment Fund Obligations C ¹ | 3 833 974 | 3a & LP | A | 0% | 8,96 | 2010 | 93 | 4,3 | -3,9 | 5,1 | -1,2 | 5,3 | -0,5 | 3,9 |

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 | 3 ans | | 5 ans | | 10 ans | |
|------------------|--------------------------------|--------------|---------|-----|-----|----------|-----------|----------|-------|-------|------|-------|------|--------|------|
| | | | | | | | | | Perf. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. |
| Bâloise | LPP-Mix 15 Plus | 12 424 959 | 3a & LP | A | 15% | 137,90 | 2005 | 36 | 5,2 | -1,1 | 4,7 | 0,5 | 5,1 | 1,5 | 4,1 |
| IST | Mixta Optima 15 | 2 903 129 | 3a | A | 15% | 1'541,13 | 2012 | 36 | 4,3 | -0,9 | 4,4 | 1,5 | 4,6 | 2,2 | 3,7 |
| J. Safra Sarasin | LPP Production | 2 455 713 | 3a & LP | A | 15% | 1'174,00 | 2006 | 43 | 1,5 | -3,4 | 4,7 | 0,0 | 5,1 | 0,6 | 4,1 |
| Swisscanto | LPP 3 Responsible Portfolio 15 | 1 131 588 | 3a & LP | A | 11% | 199,90 | 1992 | 318 | 5,5 | -1,3 | 4,9 | 0,9 | 4,5 | 1,6 | 3,6 |
| Swisscanto Avant | LPP Responsible Portfolio 15 | 287 524 | 3a & LP | A | 10% | 165,02 | 1992 | 48 | 5,6 | -1,2 | 5,0 | 0,9 | 4,5 | 1,8 | 3,6 |

Analyse de la distribution

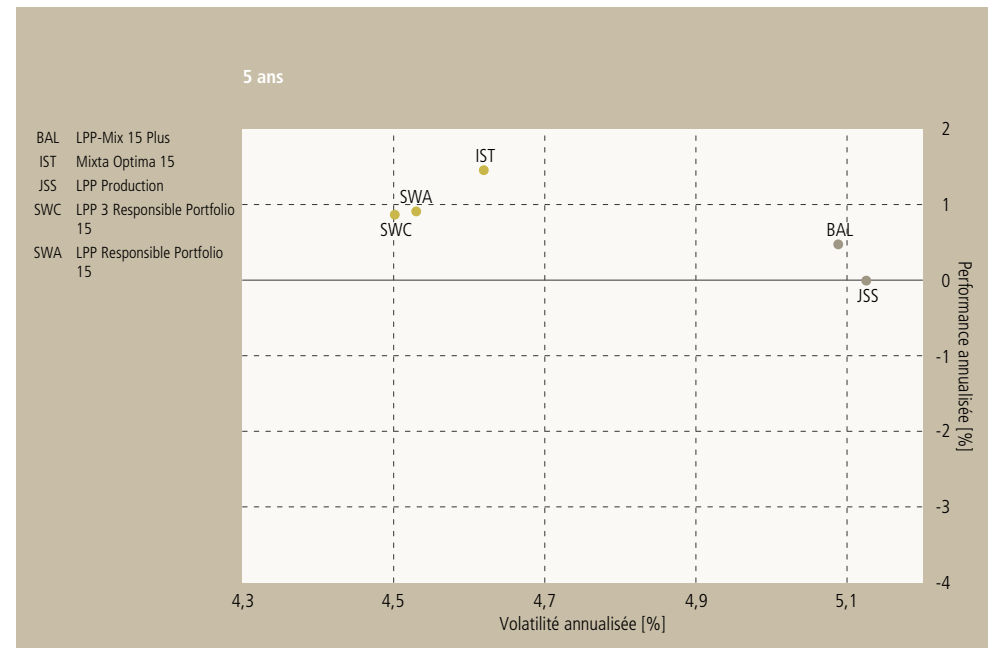
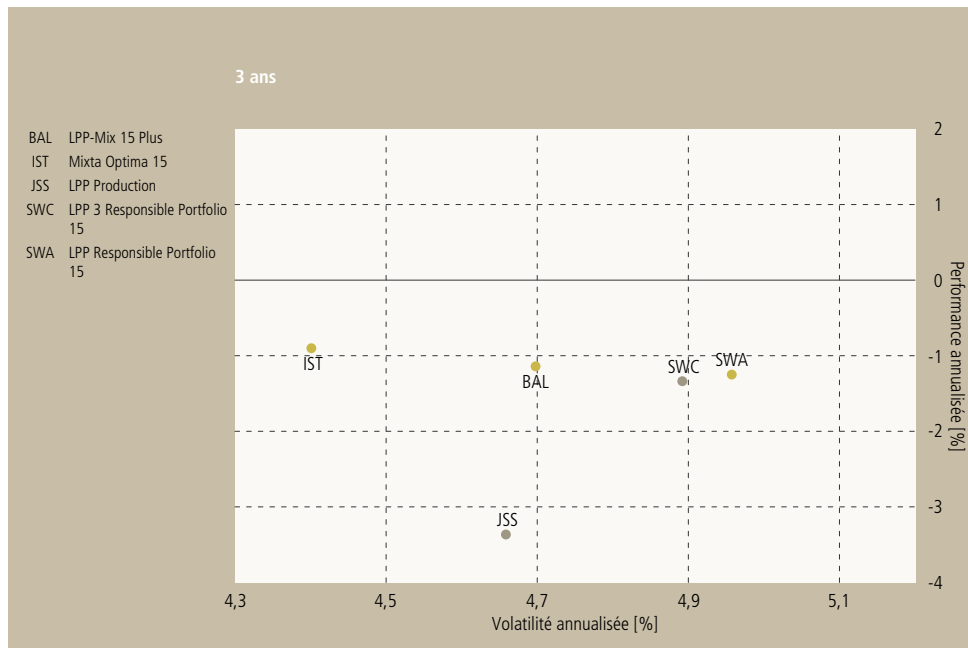
| | 2023 | 3 ans | | 5 ans | | 10 ans | |
|--|-------|-------|------|-------|------|--------|------|
| | Perf. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. |
| ■ Groupes de placement dont le rendement est plus élevé que le rendement médian du segment d'investissement. | | | | | | | |
| Max. | 5,6 | -0,9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

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% | | 32% | 35% | 10% | 5% | | 18% |
| Swisscanto | LPP 3 Responsible Portfolio 15 | 9% | | 54% | 13% | 7% | 4% | | 22% |
| Swisscanto Avant | LPP Responsible Portfolio 15 | 9% | | 59% | 16% | 7% | | | 15% |



Allocations mixtes: actions 20–30%

| Fondation | Dénomination | N° de valeur | 3a/LP | A/I | PSA | NAV | Lancement | Millions | 2023 | 3 ans | | 5 ans | | 10 ans | |
|------------------|--|--------------|---------|-----|-----|----------|-----------|----------|-------|-------|------|-------|------|--------|------|
| | | | | | | | | | Perf. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. |
| Allianz | Prévoyance | 3 589 191 | 3a | A | 25% | 121,63 | 2008 | 66 | 6,2 | -2,0 | 6,2 | 0,5 | 6,3 | 1,2 | 4,9 |
| Bâloise | LPP-Mix 25 Plus | 12 424 966 | 3a & LP | A | 25% | 162,27 | 2002 | 259 | 4,9 | -0,6 | 5,5 | 1,3 | 5,8 | 2,0 | 4,8 |
| CSF | Mixta-LPP Défensif | 788 833 | 3a & LP | A | 25% | 1'774,38 | 1997 | 589 | 4,1 | -1,3 | 5,3 | 1,2 | 5,6 | 1,8 | 4,5 |
| CSF | Mixta-LPP Index 25 | 11 520 271 | 3a & LP | I | 25% | 1'328,08 | 2010 | 231 | 5,6 | -2,3 | 6,8 | 1,1 | 6,6 | 1,8 | 5,2 |
| FWI | LPP 25 andante | 900 434 | 3a & LP | A | 25% | 1'622,48 | 1999 | 11 | 5,6 | -0,9 | 6,7 | 1,7 | 6,5 | 2,2 | 5,1 |
| Helvetia | LPP-Mix | 1 176 860 | LP | I | 30% | 1'154,11 | 1993 | 21 | 6,6 | 0,6 | 6,0 | 2,8 | 6,5 | 2,8 | 5,3 |
| IST | Mixta Optima 25 | 277 251 | 3a | A | 25% | 2'763,21 | 1990 | 559 | 4,0 | 0,1 | 5,3 | 2,5 | 5,8 | 3,1 | 4,9 |
| IST 2 | Mixta Optima 30 | 3 237 560 | 3a | A | 30% | 2'700,32 | 2007 | 74 | 4,8 | 0,1 | 5,9 | 2,8 | 6,7 | 3,0 | 5,6 |
| J. Safra Sarasin | LPP Durable Rendement | 3 543 800 | 3a & LP | A | 25% | 1'275,00 | 2007 | 39 | 2,4 | -2,5 | 5,2 | 0,8 | 5,7 | 1,3 | 4,7 |
| J. Safra Sarasin | LPP Rendement ¹ | 2 025 114 | 3a & LP | A | 25% | 1'353,00 | 1999 | 63 | 1,7 | -2,7 | 5,2 | 0,8 | 5,7 | 1,1 | 4,7 |
| Swisscanto | LPP 3 Responsible Portfolio 25 | 1 131 589 | 3a & LP | A | 26% | 207,74 | 1997 | 504 | 5,3 | -0,4 | 5,6 | 2,2 | 5,2 | 2,4 | 4,4 |
| Swisscanto Avant | LPP Responsible Portfolio 25 | 694 458 | 3a & LP | A | 26% | 175,45 | 1997 | 274 | 5,4 | -0,2 | 5,7 | 2,4 | 5,3 | 2,8 | 4,5 |
| UBS | Vitainvest – Swiss 25 Sustainable | 10 852 691 | 3a & LP | A | 25% | 121,79 | 2010 | 774 | 5,8 | -1,8 | 6,0 | 1,1 | 6,1 | 1,4 | 4,9 |
| UBS | Vitainvest – World 25 Sustainable ² | 2 247 646 | 3a & LP | A | 25% | 328,97 | 2006 | 1'779 | 2,8 | -3,0 | 6,1 | 0,3 | 6,2 | 1,1 | 4,9 |
| UBS | Vitainvest Passive 25 Sustainable | 111 013 412 | 3a & LP | I | 25% | 89,60 | 2021 | 25 | 6,7 | | | | | | |
| Zurich | Target Investment Fund 25 C ^{3,4} | 3 833 983 | 3a & LP | A | 25% | 12,53 | 2010 | 773 | 4,7 | -2,0 | 6,4 | 1,3 | 6,8 | 1,3 | 5,4 |

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 | 3 ans | | 5 ans | | 10 ans | | |
|--|----------------|-------|------|-------|------|--------|------|-----|
| | 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. | 6,7 | 0,6 | 6,8 | 2,8 | 6,8 | 3,1 | 5,6 |
| | Médiane | 5,1 | -1,3 | 5,9 | 1,3 | 6,1 | 1,8 | 4,9 |
| | Min. | 1,7 | -3,0 | 5,2 | 0,3 | 5,2 | 1,1 | 4,4 |

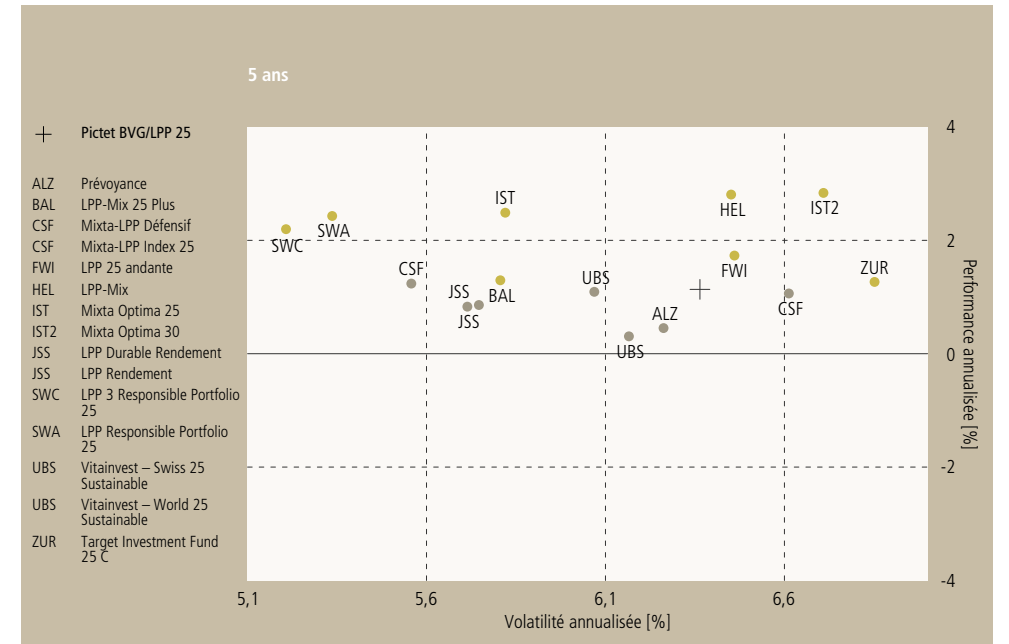
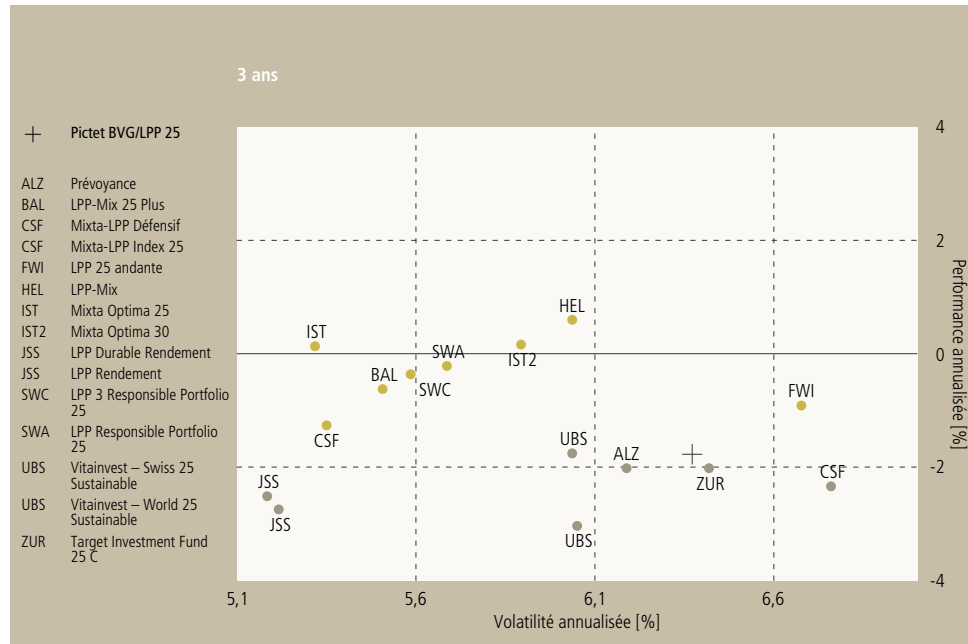
Les données de performance sur des périodes inférieures à un an sont des données cumulées. Les autres données représentent les performances annuelles.

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 | Prévoyance ¹ | 18% | | 67% | 8% | 15% | 10% | | |
| Bâloise | LPP-Mix 25 Plus | 19% | | 45% | 15% | 15% | 10% | | 15% |
| CSF | Mixta-LPP Défensif | 19% | 5% | 53% | 6% | 13% | 12% | | 11% |
| CSF | Mixta-LPP Index 25 | 14% | | 45% | 25% | 10% | 15% | | 5% |
| FWI | LPP 25 andante | 11% | | 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% | | 30% | 30% | 15% | 10% | | 15% |
| J. Safra Sarasin | LPP Rendement | 15% | | 27% | 30% | 15% | 10% | | 18% |
| Swisscanto | LPP 3 Responsible Portfolio 25 | 15% | | 43% | 16% | 18% | 8% | | 15% |
| Swisscanto Avant | LPP Responsible Portfolio 25 | 15% | | 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 | 3 ans | | 5 ans | | 10 ans | |
|------------------|--|--------------|---------|-----|-----|----------|-----------|----------|-------|-------|------|-------|------|--------|------|
| | | | | | | | | | Perf. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. |
| Bâloise | LPP-Mix 40 Plus | 12 424 973 | 3a & LP | A | 40% | 211,90 | 1997 | 187 | 5,2 | 0,2 | 6,9 | 2,5 | 7,3 | 2,9 | 6,2 |
| CSF | Mixta-LPP | 287 570 | 3a & LP | A | 35% | 1'773,99 | 1974 | 1'405 | 4,3 | -1,0 | 6,2 | 1,9 | 6,6 | 2,4 | 5,5 |
| CSF | Mixta-LPP Index 35 | 11 520 273 | 3a & LP | I | 35% | 1'453,92 | 2010 | 388 | 5,7 | -1,7 | 7,5 | 2,0 | 7,5 | 2,4 | 6,0 |
| FWI | LPP 35 allegro | 287 564 | 3a & LP | A | 35% | 2'328,93 | 1984 | 149 | 6,0 | -0,3 | 7,5 | 2,6 | 7,4 | 2,9 | 6,0 |
| Helvetia | LPP-Mix Plus 35 | 3 539 998 | LP | A | 35% | 1'324,90 | 2013 | 4 | 5,9 | 0,8 | 5,9 | 3,5 | 6,4 | 3,5 | 5,4 |
| IST | Mixta Optima 35 | 1 952 320 | 3a | A | 35% | 1'796,82 | 2005 | 253 | 4,4 | 0,3 | 6,4 | 2,9 | 6,9 | 3,3 | 5,8 |
| J. Safra Sarasin | LPP Croissance ¹ | 2 025 128 | 3a & LP | A | 35% | 1'932,00 | 1991 | 187 | 1,7 | -2,2 | 5,9 | 1,7 | 6,7 | 1,6 | 5,7 |
| J. Safra Sarasin | LPP Durable ² | 2 025 138 | 3a & LP | A | 38% | 1'496,00 | 2000 | 86 | 2,6 | -1,6 | 6,1 | 2,2 | 7,0 | 2,1 | 5,9 |
| Zurich | Target Investment Fund 35 C ^{3,4} | 3 833 995 | 3a & LP | A | 35% | 13,91 | 2010 | 708 | 4,9 | -1,3 | 7,1 | 2,2 | 7,5 | 1,9 | 6,1 |

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

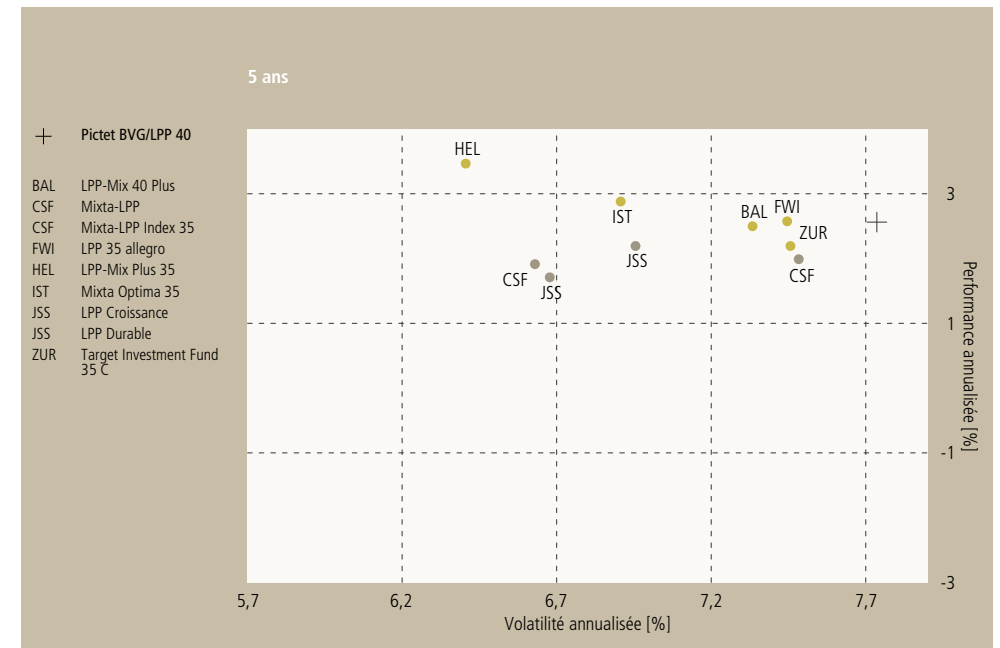
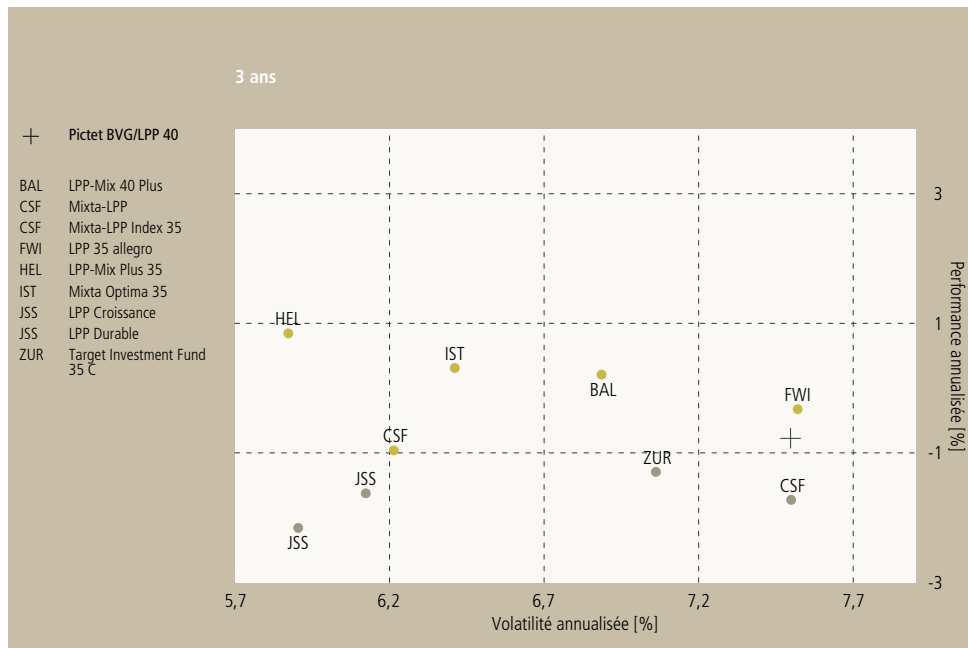
| | 2023 | 3 ans | | 5 ans | | 10 ans | | |
|--|----------------|-------|------|-------|------|--------|------|-----|
| | Perf. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. | |
| ■ Groupes de placement dont le rendement est plus élevé que le rendement médian du segment d'investissement. | Max. | 6,0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

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 | 20% | 35% | 25% | 14% | 21% | 5% | | |
| FWI | LPP 35 allegro | 16% | 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% | 22% | 25% | 18% | 17% | 18% | | |
| J. Safra Sarasin | LPP Durable | 24% | 22% | 25% | 18% | 20% | 15% | | |
| 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 | 3 ans | | 5 ans | | 10 ans | |
|------------------|--|--------------|---------|-----|-----|----------|-----------|----------|-------|-------|------|-------|------|--------|------|
| | | | | | | | | | Perf. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. |
| CSF | Mixta-LPP Index 45 | 10 382 676 | 3a & LP | I | 45% | 1'677,54 | 2009 | 1'140 | 5,9 | -1,1 | 8,3 | 2,9 | 8,5 | 3,1 | 6,9 |
| CSF | Mixta-LPP Maxi | 888 066 | 3a & LP | A | 45% | 1'748,96 | 1999 | 1'004 | 4,4 | -0,5 | 7,1 | 2,6 | 7,7 | 2,8 | 6,5 |
| FWI | LPP 45 vivace | 900 450 | 3a & LP | A | 45% | 1'820,65 | 1999 | 30 | 6,1 | -0,1 | 8,0 | 3,1 | 8,1 | 3,3 | 6,7 |
| J. Safra Sarasin | LPP Futur | 2 455 745 | 3a & LP | A | 45% | 1'390,00 | 2006 | 42 | 2,4 | -1,3 | 6,6 | 2,8 | 7,6 | 2,1 | 6,6 |
| Swisscanto | LPP 3 Index 45 | 11 750 798 | 3a & LP | I | 45% | 160,72 | 2010 | 269 | 7,6 | 0,1 | 7,9 | 3,4 | 8,0 | 3,4 | 6,6 |
| Swisscanto | LPP 3 Responsible Portfolio 45 | 1 131 590 | 3a & LP | A | 45% | 267,77 | 1986 | 1'577 | 5,7 | 0,8 | 6,8 | 3,8 | 6,9 | 3,5 | 6,1 |
| Swisscanto | LPP 3 Sustainable Portfolio 45 | 1 131 591 | 3a & LP | A | 45% | 182,08 | 2000 | 472 | 6,8 | -0,1 | 8,1 | 3,3 | 8,1 | 3,0 | 6,8 |
| Swisscanto Avant | LPP Responsible Portfolio 45 | 287 590 | 3a & LP | A | 45% | 234,00 | 1986 | 487 | 5,8 | 1,0 | 6,8 | 4,1 | 6,9 | 3,9 | 6,2 |
| UBS | Vitainvest – Swiss 50 Sustainable | 10 852 698 | 3a & LP | A | 50% | 149,00 | 2010 | 1'309 | 5,6 | -0,4 | 8,0 | 3,2 | 8,2 | 2,6 | 6,9 |
| UBS | Vitainvest – World 50 Sustainable ¹ | 2 247 650 | 3a & LP | A | 50% | 257,30 | 2006 | 4'227 | 4,6 | -1,2 | 8,2 | 2,6 | 9,1 | 2,5 | 7,3 |
| UBS | Vitainvest Passive 50 Sustainable | 111 013 413 | 3a & LP | I | 50% | 91,53 | 2021 | 81 | 8,0 | | | | | | |
| Zurich | Target Investment Fund 45 C ² | 3 834 010 | 3a & LP | A | 45% | 14,91 | 2010 | 552 | 5,6 | -0,8 | 8,0 | 2,7 | 8,5 | 2,3 | 7,1 |

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 | 3 ans | | 5 ans | | 10 ans | | |
|--|----------------|-------|------|-------|------|--------|------|-----|
| | 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. | 8,0 | 1,0 | 8,3 | 4,1 | 9,1 | 3,9 | 7,3 |
| | Médiane | 5,7 | -0,4 | 8,0 | 3,1 | 8,1 | 3,0 | 6,7 |
| | Min. | 2,4 | -1,3 | 6,6 | 2,6 | 6,9 | 2,1 | 6,1 |

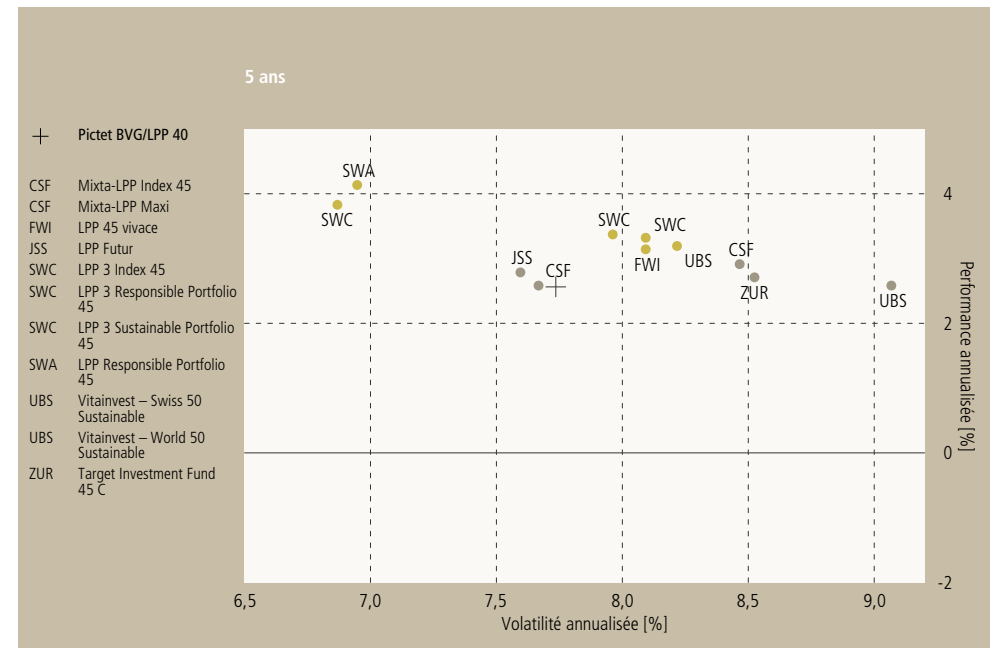
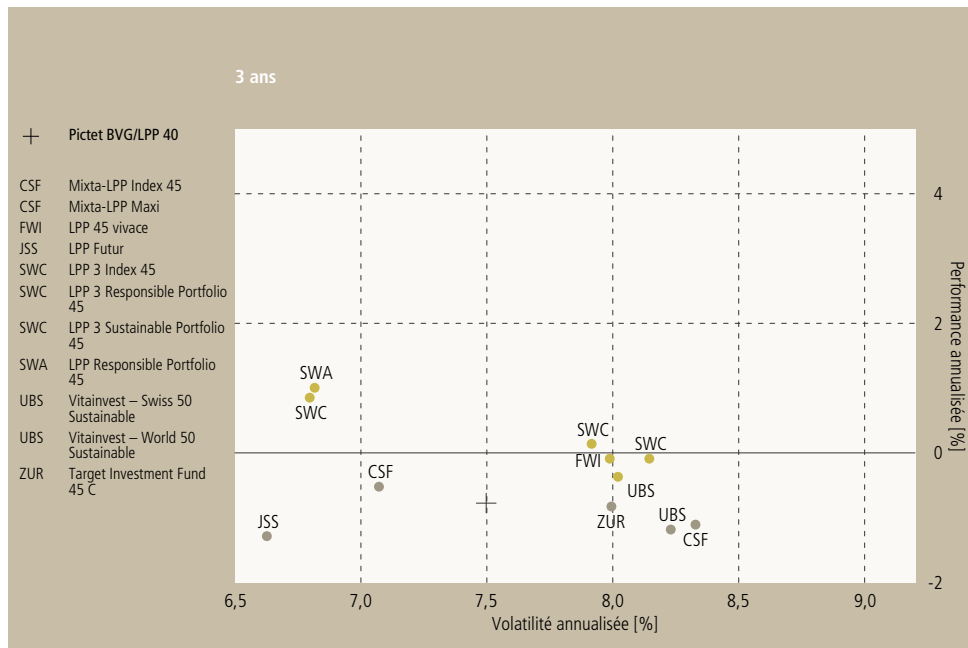
Les données de performance sur des périodes inférieures à un an sont des données cumulées. Les autres données représentent les performances annuelles.

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 | 26% | 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% | 17% | 20% | 23% | 22% | 18% | | |
| Swisscanto | LPP 3 Index 45 | 27% | 51% | 4% | 22% | 23% | | | |
| Swisscanto | LPP 3 Responsible Portfolio 45 | 24% | 30% | 10% | 27% | 18% | 15% | | |
| Swisscanto | LPP 3 Sustainable Portfolio 45 | 28% | 50% | 5% | 20% | 25% | | | |
| Swisscanto Avant | LPP Responsible Portfolio 45 | 24% | 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% | 28% | 20% | 21% | 25% | 4% | | |

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 | 3 ans | | 5 ans | | 10 ans | |
|------------------|--|--------------|---------|-----|------|----------|-----------|----------|-------|-------|------|-------|------|--------|------|
| | | | | | | | | | Perf. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. |
| CSF | Mixta-LPP Equity 75 | 38 261 482 | 3a | A | 75% | 1'239,67 | 2018 | 218 | 8,3 | 1,3 | 10,8 | 5,8 | 12,0 | | |
| CSF | Mixta-LPP Index 100 A | 119 110 697 | 3a & LP | I | 100% | 1'056,66 | 2022 | 28 | 10,7 | | | | | | |
| CSF | Mixta-LPP Index 75 | 38 261 472 | 3a & LP | I | 75% | 1'163,33 | 2018 | 431 | 6,5 | 0,1 | 10,3 | 4,6 | 11,6 | | |
| IST | Mixta Optima 75 | 50 992 141 | 3a | A | 75% | 1'113,69 | 2019 | 18 | 6,0 | 1,7 | 10,0 | | | | |
| J. Safra Sarasin | LPP Actions 80 – non conforme à l'OPP2 | 44 120 050 | 3a & LP | A | 80% | 1'198,00 | 2018 | 15 | 4,5 | -0,1 | 9,6 | 4,7 | 11,1 | | |
| Swisscanto | LPP 3 Responsible Portfolio 75 | 41 485 448 | 3a | A | 75% | 125,00 | 2018 | 321 | 8,6 | 2,9 | 10,4 | 6,5 | 11,1 | | |
| Swisscanto Avant | LPP Responsible Portfolio 75 | 52 069 840 | 3a & LP | A | 75% | 135,17 | 2020 | 103 | 8,6 | 3,0 | 10,5 | | | | |
| Swisscanto Avant | LPP Responsible Portfolio 95 | 56 899 248 | 3a & LP | A | 95% | 115,62 | 2020 | 206 | 10,3 | 4,0 | 12,9 | | | | |
| UBS | Vitainvest – Swiss 75 Sustainable | 29 317 503 | 3a & LP | A | 75% | 127,49 | 2015 | 492 | 5,7 | 1,1 | 10,4 | 5,4 | 10,8 | | |
| UBS | Vitainvest – World 100 Sustainable | 41 329 230 | 3a & LP | A | 95% | 122,40 | 2018 | 815 | 9,9 | 1,9 | 13,1 | 6,2 | 15,0 | | |
| UBS | Vitainvest – World 75 Sustainable | 29 317 460 | 3a & LP | A | 75% | 129,66 | 2015 | 959 | 6,9 | 0,9 | 10,8 | 5,0 | 12,4 | | |
| UBS | Vitainvest Passive 100 Sustainable | 111 013 415 | 3a & LP | I | 95% | 96,24 | 2021 | 193 | 11,0 | | | | | | |
| UBS | Vitainvest Passive 75 Sustainable | 111 013 414 | 3a & LP | I | 75% | 93,66 | 2021 | 86 | 9,6 | | | | | | |
| Zurich | Target Investment Fund 100 C | 3 834 029 | 3a & LP | A | 99% | 25,63 | 2020 | 174 | 8,3 | 2,9 | 12,9 | | | | |

Analyse de la distribution

| | 2023 | 3 ans | | 5 ans | | 10 ans | |
|--|-------|-------|------|-------|------|--------|------|
| | 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. | 11,0 | 4,0 | 13,1 | 6,5 | 15,0 | | |
| Médiane | 8,5 | 1,7 | 10,5 | 5,4 | 11,6 | | |
| Min. | 4,5 | -0,1 | 9,6 | 4,6 | 10,8 | | |

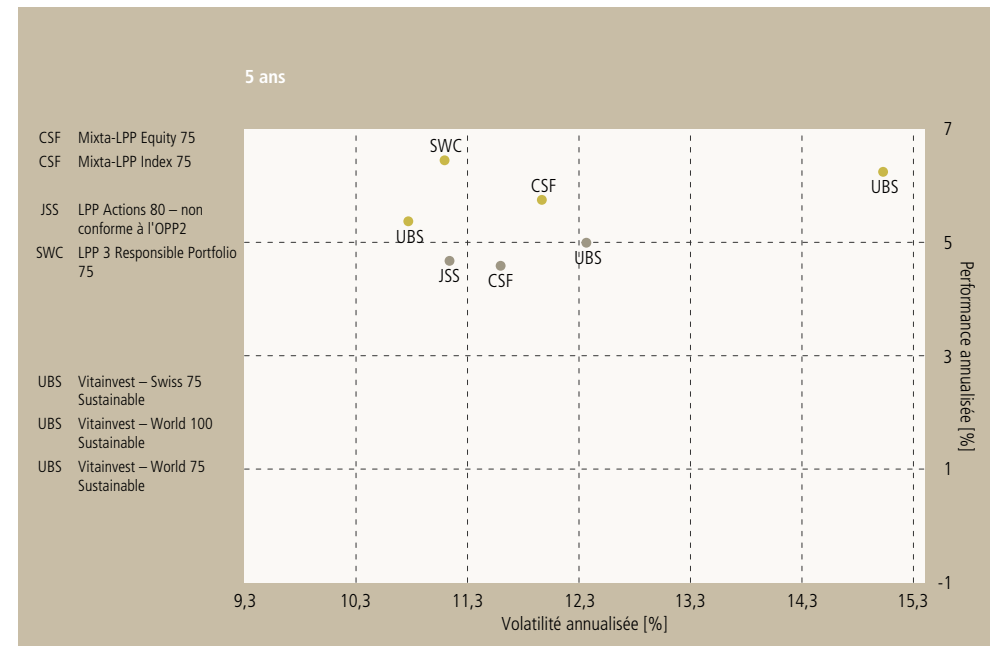
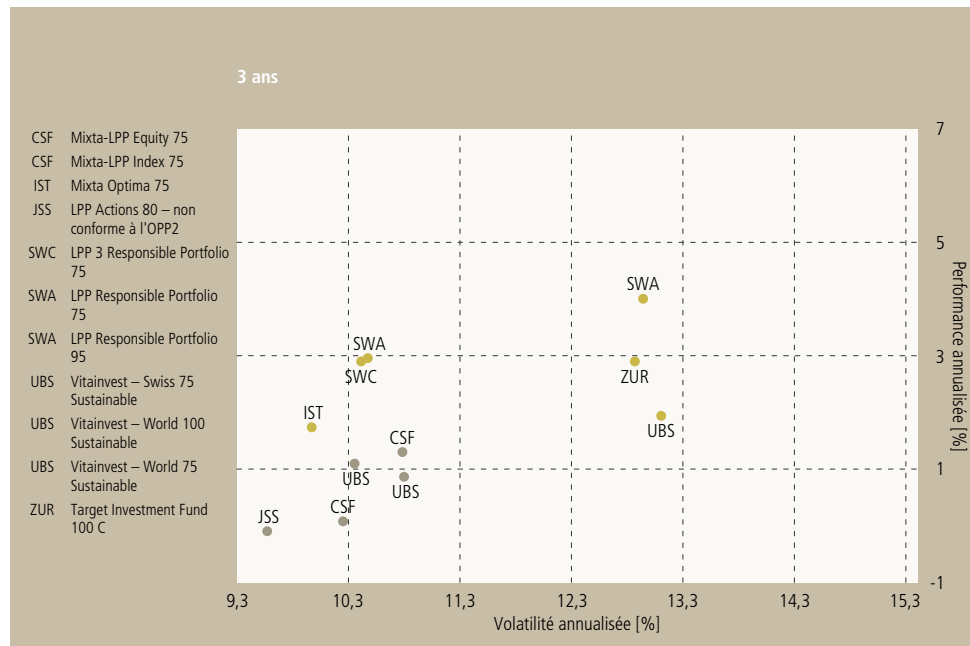
Les données de performance sur des périodes inférieures à un an sont des données cumulées. Les autres données représentent les performances annuelles.

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 | 16% | | | 40% | 60% | | | |
| CSF | Mixta-LPP Index 75 | 20% | 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 | 25% | | 10% | 10% | 27% | 48% | 5% | |
| Swisscanto Avant | LPP Responsible Portfolio 75 | 25% | | 10% | 10% | 27% | 48% | 5% | |
| Swisscanto Avant | LPP Responsible Portfolio 95 | 27% | | | 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.



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 | 3 ans | | 5 ans | | 10 ans | |
|-----------------------------------|--------------|---------|-----|-----|--------|-----------|----------|-------|-------|------|-------|------|--------|------|
| | | | | | | | | Perf. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. |
| Aktien Global 0-100 R | 56 015 025 | 3a & LP | A | | 124,25 | 2020 | 24 | 7,1 | 3,9 | 10,0 | | | | |
| LPP-Mix Dynamic Allocation 0-40 R | 34 387 912 | 3a & LP | A | | 110,84 | 2017 | 44 | 4,8 | -0,1 | 4,3 | 1,7 | 5,0 | | |
| LPP-Mix Dynamic Allocation 0-80 | 43 200 504 | 3a & LP | A | | 118,08 | 2018 | 52 | 6,6 | 1,6 | 6,4 | 4,1 | 7,9 | | |

Swisscanto

| Dénomination | N° de valeur | 3a/LP | A/I | PSA | NAV | Lancement | Millions | 2023 | 3 ans | | 5 ans | | 10 ans | |
|--|--------------|---------|-----|-----|--------|-----------|----------|-------|-------|------|-------|------|--------|------|
| | | | | | | | | Perf. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. | Perf. | Vol. |
| LPP 3 Responsible Life Cycle 2020 | 2 241 275 | 3a & LP | A | | 138,42 | 2005 | 8 | 5,5 | -1,9 | 4,4 | 0,1 | 4,1 | 1,6 | 3,8 |
| LPP 3 Responsible Life Cycle 2025 | 2 241 291 | 3a & LP | A | | 161,68 | 2005 | 25 | 5,6 | -0,1 | 5,3 | 2,5 | 5,5 | 2,9 | 5,3 |
| LPP 3 Responsible Portfolio Protection | 14 777 772 | 3a & LP | A | | 117,18 | 2012 | 19 | 3,7 | -2,3 | 6,8 | 0,6 | 6,9 | 0,9 | 5,5 |



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 |