

Groupes de placement CSF Mixta-LPP Fiche de produit 3^e pilier

Le présent document vous informe sur les caractéristiques, les avantages et les risques potentiels des groupes de placement CSF Mixta-LPP.

Commencez par évaluer si un investissement dans un groupe de placement CSF Mixta-LPP vous convient.

Un investissement dans un groupe de placement CSF Mixta-LPP est approprié si...

- vous disposez des connaissances et de l'expérience correspondantes,
- vous êtes en mesure de supporter des fluctuations de valeur et prêt(e) à le faire,
- vous avez un horizon temporel de moyen à long terme.

Caractéristiques des groupes CSF Mixta-LPP

Les groupes de placement CSF Mixta-LPP réunissent les fonds d'un grand nombre d'investisseurs et les utilisent dans divers placements collectifs. La souscription et le rachat des droits de participation sont possibles quotidiennement.

D'un point de vue juridique, les groupes de placement constituent un patrimoine séparé qui ne fait pas partie de la masse en faillite en cas d'insolvabilité de l'émetteur du groupe de placement.

Les groupes de placement CSF Mixta-LPP sont des instruments de placement réglementés, soumis à la surveillance directe de la Commission de haute surveillance de la prévoyance professionnelle (CHS PP) à Berne.

La gestion de portefeuille prend les décisions concrètes d'investissement conformément à la stratégie de placement et aux prescriptions légales de l'OPP 2¹, à moins d'indications contraires explicites. Le risque est réparti sur un grand nombre de placements collectifs (groupes de placement ou fonds de placement) et sur les instruments sous-jacents compris dans ces fonds cibles (actions, obligations, immobilier, hypothèques, marché monétaire).

Les placements collectifs en actions investissent dans un portefeuille diversifié d'actions de petites, moyennes ou grandes entreprises d'un pays déterminé ou d'un espace économique.

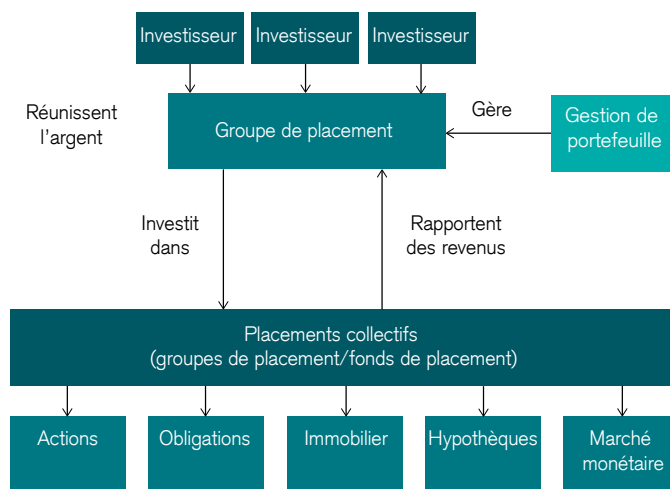
Les placements collectifs obligataires investissent dans un portefeuille diversifié d'obligations à revenus fixe et variable.

¹ Ordonnance du 18 avril 1984 sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité.

Les placements collectifs immobiliers investissent dans un portefeuille diversifié d'immeubles d'habitation et d'immeubles commerciaux ainsi que de terrains à bâtir.

Les groupes de placements hypothécaires investissent dans un portefeuille diversifié de crédits garantis par gage immobilier.

Les placements collectifs en papiers monétaires investissent dans un portefeuille diversifié de papiers monétaires ou de placements à court terme à taux d'intérêt fixe.



Représentation graphique des groupes de placement CSF Mixta-LPP. Les groupes de placement/fonds de placement et les catégories de placement dans lesquels les capitaux sont investis diffèrent selon le groupe de placement CSF Mixta-LPP choisi.

Vos avantages

- Rendement potentiel supérieur à celui d'un compte
- Possibilité de participer à une solution titres largement diversifiée, même avec de petits montants
- Gestion professionnelle du portefeuille
- Protection du preneur de prévoyance

Risques potentiels

- Risque de marché
- Risque de gestion
- Risque de change

Pour obtenir plus de détails et pour connaître les autres risques, veuillez consulter la page 3.

Apprenez-en plus sur la différence entre les groupes de placement à gestion active et les groupes de placement indexés ainsi que sur la politique d'investissement. Choisissez ensuite votre produit en vous référant à la fact sheet «Prévoyance individuelle 3^e pilier»².

Les groupes de placement gérés activement se caractérisent par une gestion active mise en œuvre par des gestionnaires de portefeuille spécialisés, qui s'emploient à maximiser vos rendements en CHF sur le long terme. Les groupes de placement sont largement diversifiés. Le groupe de placement CSF Mixta-LPP Basic investit dans le marché monétaire, dans des obligations, dans des hypothèques et dans l'immobilier. Les groupes de placement CSF Mixta-LPP Défensif, CSF Mixta-LPP, CSF Mixta-LPP Maxi et CSF Mixta-LPP Equity 75³ exploitent les

possibilités de diversification géographique et investissent dans le monde entier dans le marché monétaire, dans des obligations, dans des actions et dans l'immobilier.

Les groupes de placement indexés investissent dans des fonds de placement qui reproduisent très précisément les indices et donc les évolutions des différents marchés. Ils ne sont pas gérés activement et conviennent ainsi par leurs faibles coûts – un avantage pour vos rendements à long terme. Ils se distinguent par une large diversification en obligations, actions et immobilier du monde entier. En cas d'achat ou de vente, un supplément ou une réduction est à la charge du preneur de prévoyance (voir fact sheet sur les placements CSF⁴). Ce supplément ou cette réduction reste dans la fortune de placement.

Groupes de placement à gestion active	CSF Mixta-LPP Basic	CSF Mixta-LPP Défensif	CSF Mixta-LPP	CSF Mixta-LPP Maxi	CSF Mixta-LPP Equity 75 (quote-part actions selon OPP 2 dépassée) ³
N° de valeur	1486149	788833	287570	888066	38261482
Composition du portefeuille ⁵	 <ul style="list-style-type: none"> 30% hypothèques 38% obligations 27% immobilier 5% marché monétaire 	 <ul style="list-style-type: none"> 25% actions 59% obligations 11% immobilier 5% marché monétaire 	 <ul style="list-style-type: none"> 35% actions 51% obligations 9% immobilier 5% marché monétaire 	 <ul style="list-style-type: none"> 45% actions 43% obligations 7% immobilier 5% marché monétaire 	 <ul style="list-style-type: none"> 75% actions 10% obligations 10% immobilier 5% marché monétaire
Style de placement	Actif	Actif	Actif	Actif	Actif
Part moyenne de monnaies étrangères ⁵	0%	18%	22%	26%	25%
Horizon de placement	A partir de 3 ans	A partir de 5 ans	A partir de 5 ans	A partir de 8 ans	A partir de 10 ans
Commission forfaitaire en % p.a.	1,10	1,15	1,30	1,40	1,40
Risque	Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Groupes de placement indexés	CSF Mixta-LPP Index 25	CSF Mixta-LPP Index 35	CSF Mixta-LPP Index 45	CSF Mixta-LPP Index 75 (quote-part actions selon OPP 2 dépassée) ³
N° de valeur	11520271	11520273	10382676	38261472
Composition du portefeuille ⁵	 <ul style="list-style-type: none"> 25% actions 70% obligations 5% immobilier 	 <ul style="list-style-type: none"> 35% actions 60% obligations 5% immobilier 	 <ul style="list-style-type: none"> 45% actions 50% obligations 5% immobilier 	 <ul style="list-style-type: none"> 75% actions 20% obligations 5% immobilier
Style de placement	Indexé	Indexé	Indexé	Indexé
Part moyenne de monnaies étrangères ⁵	15%	21%	27%	22%
Horizon de placement	À partir de 5 ans	À partir de 5 ans	À partir de 8 ans	À partir de 10 ans
Commission forfaitaire en % p.a.	0,78	0,78	0,78	0,78
Risque	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Source: Gestion des produits Prévoyance

² Adressée par courrier/remise en mains propres ou disponible sur credit-suisse.com/prevoyanceindividuelle/faits.

³ Ces produits présentent une part moyenne d'actions de 75% et dépassent ainsi la limite prévue pour les actions selon l'art. 55 OPP 2. Compte tenu de leur part élevée d'actions, ces produits comportent un risque plus important que les produits avec une part d'actions maximale de 50%.

⁴ Disponible sur credit-suisse.com/amfunds/mixta/fr.

⁵ Il s'agit ici de valeurs indicatives; selon la situation du marché, les valeurs réelles peuvent varier dans le cadre des marges définies dans les directives de placement.

Risques potentiels

Perte potentielle

Dans le cadre d'un placement dans les groupes CSF Mixta-LPP, l'investisseur peut subir une perte dans certaines circonstances. Grâce à la répartition des risques entre de nombreux placements collectifs et les sous-jacents qu'ils contiennent, la probabilité d'une perte totale est très minime.

Risque de marché

L'investisseur supporte le risque de baisse de la valeur des groupes de placement CSF Mixta-LPP pendant la durée de vie. Une telle baisse peut intervenir en raison de fluctuations du prix de marché des sous-jacents. Les fluctuations résultent entre autres de modifications des fondamentaux ainsi que d'actions imprévisibles et en partie irrationnelles des acteurs du marché.

Risque de gestion

Les gestionnaires de portefeuille des groupes de placement CSF Mixta-LPP sélectionnent les placements collectifs et déterminent la pondération dans le cadre des marges de variation définies. De telles décisions peuvent également entraîner des pertes.

Risque de change

Les groupes de placement CSF Mixta-LPP (sauf CSF Mixta-LPP Basic) investissent également dans des monnaies autres que le franc suisse. Les fluctuations des taux de change qui y sont liées peuvent diminuer la valeur des droits.

Risque de liquidité

D'une manière générale, les droits des groupes de placement CSF Mixta-LPP peuvent être souscrits et revendus quotidiennement. En cas de situations boursières exceptionnelles, la gérance de CSF peut limiter ou suspendre provisoirement le rachat de droits. Au cas où les liquidités d'un groupe de placement ne suffisent pas pour un versement immédiat et si, par manque de liquidité du marché, une vente immédiate de placements inhérents ne pourrait avoir lieu qu'à des prix excessivement bas, le rachat de droits peut être reporté de trois semaines au maximum ou être échelonné.

Risque d'erreur de suivi

Le rendement d'un groupe de placement CSF Mixta-LPP peut être inférieur à celui du benchmark sous-jacent (indice de référence) en raison des frais de gestion de fortune occasionnés.

Autres risques

L'investisseur peut être exposé à d'autres risques, par exemple au risque de contrepartie/au risque d'émetteur et à des risques lors du recours à des produits dérivés ainsi que lors de placements dans les pays émergents ou sur le marché immobilier.



CREDIT SUISSE (Suisse) SA

Case postale 100
CH-8070 Zurich
[credit-suisse.com](https://www.credit-suisse.com)

Les informations fournies constituent un support marketing. Elles ne doivent pas être interprétées comme un conseil financier ou autre fondé sur la situation personnelle du destinataire ni comme le résultat d'une analyse indépendante et objective. Les informations fournies dans le présent document ne sont pas juridiquement contraignantes et ne constituent ni une offre ni une incitation visant à la conclusion de quelque transaction financière que ce soit. Les informations fournies dans le présent document ont été élaborées par Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales (ci-après «CS») avec le plus grand soin et en toute bonne foi. Les informations et les opinions exprimées dans le présent document reflètent celles du Credit Suisse au moment de la rédaction et sont sujettes à modification à tout moment sans préavis. Elles proviennent de sources considérées comme fiables. Le CS ne fournit aucune garantie quant au contenu et à l'exhaustivité de ces informations et, dans la mesure où la loi le permet, il décline toute responsabilité pour les pertes qui pourraient résulter de l'utilisation de ces informations. Sauf mention contraire, les chiffres n'ont pas été vérifiés. Les informations fournies dans le présent document sont réservées au seul usage de son destinataire. Il est interdit d'envoyer, d'introduire ou de distribuer ces informations ou une copie de celles-ci aux Etats-Unis ou de les remettre à une personne US (au sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933, dans sa version amendée). La reproduction intégrale ou partielle du présent document sans l'accord écrit du CS est interdite. Le capital de placement en obligations peut diminuer en fonction du prix de vente, du cours de bourse ou des fluctuations des montants de remboursement. Il faut donc faire preuve de prudence face à de tels instruments de placement. En outre, les monnaies étrangères sont exposées au risque de dépréciation par rapport à la monnaie de référence de l'investisseur. Les actions sont soumises aux lois du marché et donc sujettes à des fluctuations de valeur qui ne sont pas complètement prévisibles. Les principaux risques associés aux placements immobiliers incluent la liquidité limitée du marché immobilier, l'évolution des taux d'intérêt hypothécaires, l'évaluation subjective des immeubles, les risques intrinsèques liés à la construction d'immeubles et les risques environnementaux (p. ex. terrains contaminés). Credit Suisse Fondation de placement, Zurich, est l'émetteur et le gestionnaire des produits CSF. Credit Suisse (Suisse) SA, Zurich, est la banque dépositaire. Les statuts, les réglementations et les directives de placement ainsi que les derniers rapports annuels et fact sheets peuvent être obtenus gratuitement auprès de Credit Suisse Fondation de placement. Seuls les fonds de pension domiciliés en Suisse qui ne sont pas soumis à l'impôt sont autorisés comme investisseurs directs. Vos données à caractère personnel seront traitées conformément à la déclaration de confidentialité du Credit Suisse accessible à votre domicile via le site Internet officiel du Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com>. Afin de vous fournir des supports marketing concernant nos produits et services, Credit Suisse Group AG et ses sociétés affiliées peuvent traiter vos données à caractère personnel de base (c'est-à-dire les coordonnées personnelles telles que le nom et l'adresse e-mail) jusqu'à ce que vous nous informiez que vous ne souhaitez plus les recevoir. Vous pouvez décider de ne plus recevoir ces documents à tout moment en informant votre conseiller clientèle.

Copyright © 2020 Credit Suisse Group AG et/ou ses filiales. Tous droits réservés.