Fonds d'allocation d'actifs - juin 2025 - Document marketing

BCN (CH) - Fonds Durable Équilibré AA

Description

Le fonds investit de manière diversifiée dans le monde entier principalement en actions, obligations, instruments du marché monétaire et immobilier. Le choix des placements se base sur une analyse financière traditionnelle et des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). La part actions varie entre 20% et 50%. La monnaie de référence est le CHF et la part en devises étrangères est plafonnée à 30%.

Ce fonds convient aux investisseurs souhaitant participer à l'évolution des marchés boursiers et recevoir un revenu régulier tout en acceptant des fluctuations de cours. Il permet également de favoriser les sociétés faisant un effort en matière de durabilité. L'horizon de placement recommandé est de minimum 5 ans.

Avantages

- Placement diversifié
- Soutien des principes du développement durable
- Respect des critères de l'OPP2

Performances

Performances au 30 juin 2025	1 mois	3 mois	YTD	12 mois	Depuis le lancement*
Fonds	-0.90%	-0.35%	1.85%	5.01%	22.96%

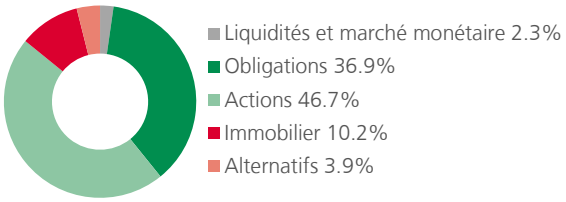
	2024	2023	2022	3 ans*	5 ans*
Fonds	10.15%	4.49%	-14.46%	15.90%	16.45%

* cumulé

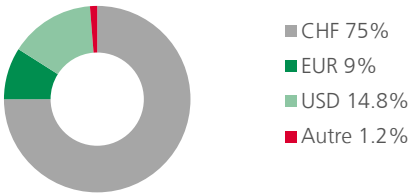
Echelle de risque

Faible Elevé

Allocation d'actifs



Allocation monétaire (après couverture)



Données de base	
Numéro de valeur	36'428'240
ISIN	CH0364282407
Devise du fonds	CHF
NAV quotidienne (30.06.2025)	119.43
Date de lancement	05.09.2017
Dernière distribution (14.04.2025)	0.65
Comm. forfaitaire de gestion	1.25%
Total Expense Ratio (TER)	1.35%
SSP (Swing Single Price)	Oui
Fortune du fonds	173.99 millions
Date de bouclement	31.12.2025

Chiffres-clés	
Rendement à l'échéance (brut)	2.20%
Durée moyenne restante (années)	5.39
Duration modifiée	5.03
Nombre total de positions	206

Banque Cantonale Neuchâteloise
Place Pury 4, CH-2001 Neuchâtel / Avenue Léopold-Robert 44, CH-2301 La Chaux-de-Fonds
T +41(0)32 723 61 11, info@bcn.ch, www.bcn.ch

BCN

Fonds d'allocation d'actifs - juin 2025 - Document marketing

BCN (CH) - Fonds Durable Équilibré AA

Approche en matière de durabilité

Le fonds privilégie les investissements dans des sociétés appliquant une politique de gestion durable de leurs activités définie selon l'approche « best in class ». Ainsi, la BCN se base sur la recherche durable de MSCI ESG Research qui analyse chaque société en fonction des spécificités de son secteur d'activité. Les entreprises sont évaluées selon des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG), puis qualifiées d'une note échelonnée de AAA à CCC. Les sociétés dont la gestion et la gouvernance ne correspondent pas aux critères retenus sont systématiquement exclues du champ des placements. Les investissements indirects sont sélectionnés en fonction des positions détenues et/ou de leurs propres critères de durabilité.

Répartition des investissements selon la notation ESG (en %)

	Obligations directes	Actions directes	Fonds de placement	Liquidités et autres	Total
AAA	8.5%	10.7%	0.5%		19.7%
AA	15.6%	15.2%	2.2%	2.3%	35.3%
A	4.2%	11.5%	4.9%		20.6%
BBB	1.9%	2.0%	0.9%		4.7%
BB	0.5%				0.5%
Fonds durables[1]			10.2%		10.2%
Sans note de durabilité	5.0%		3.9%		9.0%
Total	**35.7%**	**39.3%**	**22.7%**	**2.3%**	**100.0%**

1 Placements indirects respectant les critères durables définis par le fonds, mais non couverts par MSCI

10 principales positions obligataires directes (en %)	
0.95% Georg Fischer AG 2030	0.6%
1.3825% Banco Santander SA 2030	0.6%
1.75% Swiss Life AG 2026	0.6%
0.7% Allreal Holding AG 2028	0.6%
2.1% Lonza Swiss Finanz AG 2029	0.6%
0.55% Digital Constellation BV 2029	0.6%
2.3% Barry Callebaut AG 2032	0.5%
1.05% Novartis AG 2035	0.5%
1.5% Swiss Confederation Government Bond 2038	0.5%
2.175% CaixaBank SA 2029	0.5%

10 principales positions actions directes (en %)	
Nestle SA	3.2%
Novartis AG	2.9%
Roche Holding AG	2.5%
UBS Group AG	1.7%
Zurich Insurance Group AG	1.5%
ABB Ltd	1.4%
Cie Financiere Richemont SA	1.3%
Sandoz Group AG	1.1%
Lonza Group AG	0.9%
Sika AG	0.8%

Indications complémentaires importantes: les indications figurant dans le présent document ont un caractère purement informatif et ne constituent en aucun cas un conseil en placement ou toute autre recommandation. Ce fonds est destiné à la distribution en Suisse et ne s'adresse pas aux personnes dans d'autres pays ou à celles dont la nationalité ou le pays de domicile n'autorise pas l'accès à de telles informations en raison de la réglementation en vigueur. La performance historique ne représente pas un indicateur de performance actuelle ou future et les données de performance ne tiennent pas compte des commissions et frais perçus lors de l'émission et du rachat des parts. Bien que les informations aient été puisées aux meilleures sources, la BCN ne fournit aucune garantie quant à leur exactitude, à leur exhaustivité et à leur actualité. Le présent document n'est pas le résultat d'une analyse financière. Les «Directives visant à garantir l'indépendance de l'analyse financière» de l'Association suisse des banquiers ne sont donc pas applicables. Le présent document a été établi indépendamment d'objectifs de placement spécifiques ou futurs, d'une situation financière ou fiscale particulière ou des besoins propres à un destinataire précis.

Le prospectus de vente avec contrat de fonds intégré, les informations clés pour l'investisseur (KIID) ainsi que le rapport semestriel et annuel peuvent être obtenus gratuitement auprès de la BCN.

Source : MSCI. Certain information contained herein (the "Information") is sourced from/copyright of MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC, or their affiliates ("MSCI"), or information providers (together the "MSCI Parties") and may have been used to calculate scores, signals, or other indicators. The Information is for internal use only and may not be reproduced or disseminated in whole or part without prior written permission. The Information may not be used for, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product, trading strategy, or index, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and MSCI may be compensated based on the fund's assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between index research and certain Information. None of the Information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. The Information is provided "as is" and the user assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information. No MSCI Party warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness of the Information and each expressly disclaims all express or implied warranties. No MSCI Party shall have any liability for any errors or omissions in connection with any Information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.

Banque Cantonale Neuchâteloise
Place Pury 4, CH-2001 Neuchâtel / Avenue Léopold-Robert 44, CH-2301 La Chaux-de-Fonds
T +41(0)32 723 61 11, info@bcn.ch, www.bcn.ch