



BCV Pro Patrimoine CHF, BCV Pension 25, BCV Pension 40 et BCV Pension 70

Faire fructifier ses avoirs de prévoyance et son patrimoine

Classe d'actifs:

fonds d'allocation d'actifs

Style:

gestion active

Gamme Horizon:

Les décisions d'investissement sont guidées par des objectifs et critères financiers. Elles intègrent des critères en matière d'environnement, de social et de gouvernance afin de réduire les risques ESG, dans un but financier.

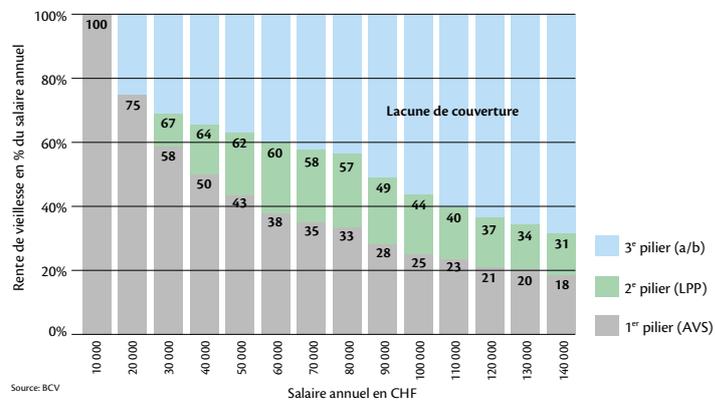
Principales caractéristiques

- Les fonds BCV Pension et BCV Pro Patrimoine répondent aux exigences de placement des institutions de prévoyance (OPP2).
- Le fonds BCV Pro Patrimoine répond au besoin de protection de l'enfant et de l'adulte sous curatelle en respectant les exigences de l'OGPCT.
- Une large diversification au travers de solutions constituées de fonds de fonds.
- 70% de la fortune des fonds est investie dans des placements qui privilégient les entreprises avec de bonnes pratiques en matière d'environnement, de social et de gouvernance, avec pour objectif de réduire les risques ESG.

Une solution face aux défis de la prévoyance

Le système de prévoyance suisse a connu d'importants bouleversements ces dernières années et il sera encore soumis à de nombreux changements.

L'importance de combler les lacunes des prestations des premier et deuxième piliers obligatoires, qui ne couvrent que partiellement les revenus issus de l'activité lucrative, ne doit pas être sous-estimée.



La réalisation de vos objectifs

Nos fonds BCV Pension et BCV Pro Patrimoine:



- visent tant à préserver votre niveau de vie après le départ à la retraite via la prévoyance privée ou par des prestations de prévoyance professionnelle pour les fonds BCV Pension, que maintenir votre patrimoine dans la durée pour le fonds BCV Pro Patrimoine ;



- vous permettent d'investir de manière simple dans des fonds d'allocation d'actifs.

Vos avantages avec les fonds BCV Pension et BCV Pro Patrimoine

- Accès à un savoir-faire éprouvé dans l'élaboration d'allocations stratégiques et tactiques, notamment pour les caisses de pension.
- Procédure d'implémentation rigoureuse et gestion efficace des risques à tous les niveaux du processus d'investissement.
- Des avantages fiscaux lors de la souscription par des institutions de prévoyance.

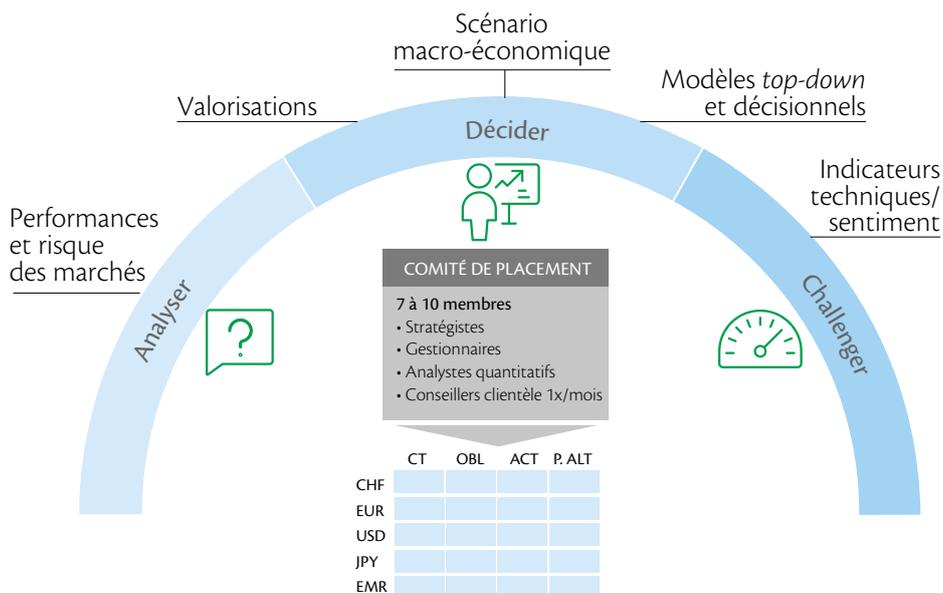
Viser la meilleure allocation stratégique

Pour chaque fonds, nos spécialistes ont défini une allocation stratégique optimale entre régions, monnaies et classes d'actifs (obligations, actions et immobilier).

Chaque allocation permet d'obtenir un rendement robuste à long terme tout en diversifiant les risques.

Définir les convictions de gestion à court terme

Le Comité de placement de la BCV adapte les allocations des investissements à l'environnement macro-économique des marchés dans les limites définies pour la stratégie choisie.



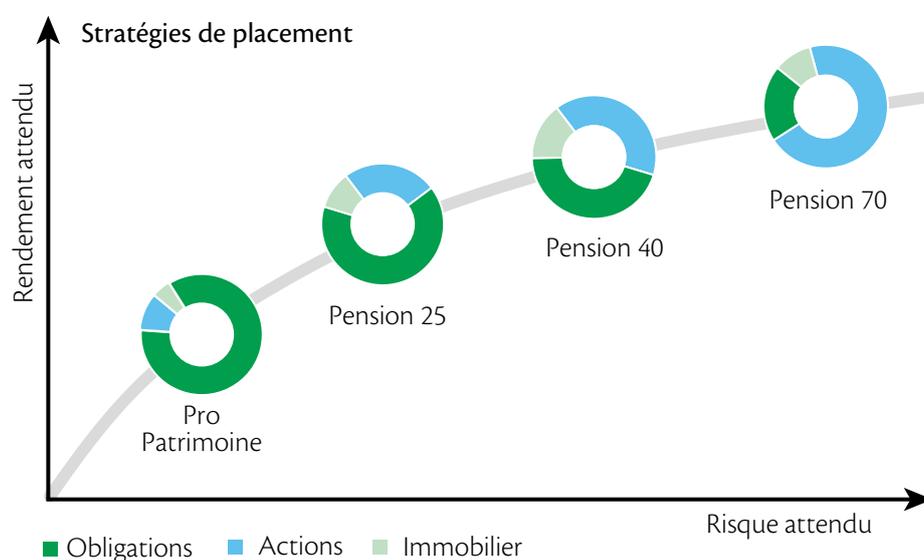
Mise en œuvre à toute épreuve

Notre processus intègre:

- une implémentation fidèle et immédiate
- une diversification au travers d'investissements dans des fonds de placement
- une transparence grâce aux fonds de placement BCV
- une maîtrise des coûts de gestion grâce à l'utilisation de parts institutionnelles
- une prise en compte des risques ESG

Vous choisissez vos solutions de placement

Afin de tenir compte de la tolérance au risque et de l'horizon de placement différents des investisseurs, nous proposons quatre stratégies de placement.



Allocation stratégique par profil d'investissement

Catégories d'actifs en %	Pro Patrimoine	Pension 25	Pension 40	Pension 70
Obligations suisses	70	55	38	17
Obligations internationales	15	10	7	3
Actions suisses	5	12,5	20	35
Actions internationales	5	12,5	20	35
Immobilier indirect suisse	5	10	15	10

La BCV, acteur de référence en matière de gestion d'actifs institutionnels

- L'une des institutions pionnières de la gestion d'actifs institutionnels pour les caisses de pension avec plus de CHF 30 milliards d'actifs suivis.
- 85 spécialistes de l'investissement collaborent étroitement avec le secteur de prévoyance professionnelle.
- Des performances solides et un grand nombre de clients satisfaits.

Notre mission est de construire une relation solide à long terme et de satisfaire vos besoins de rendement sur la durée avec une maîtrise optimale du risque.

Caractéristiques du fonds

Statut juridique	Fonds de droit suisse		
Gérant du compartiment	BCV Asset Management		
Société de gestion	GERIFONDS SA, Lausanne		
Banque dépositaire	Banque Cantonale Vaudoise, Lausanne		
Numéros de valeur			
<i>BCV Pro Patrimoine CHF</i>	<i>BCV Pension 25</i>	<i>BCV Pension 40</i>	<i>BCV Pension 70</i>
Classes de part*:			
(CHF) A: 41756941	A: 11863121	A: 11863149	A: 52827008
(CHF) B: 41756942	B: 29506043	B: 29506049	B: 52827013
(CHF) C: 41756943			
Classes de parts dédiées à la prévoyance*:			
(CHF) AP: 53981428	AP: 11863128	AP: 11863178	AP: 52827009
(CHF) BP: 53981429	BP: 29506044	BP: 22950605	BP: 52827011
(CHF) CP: 53981430	CP: 29506046	CP: 29506052	CP: 52827012
Date de création	<i>BCV Pension 25 et 40</i> : 31 mars 2011, <i>BCV Pension 70</i> : 09.06.2020 <i>BCV Pro Patrimoine CHF</i> : 29 mai 2018		
Clôture de l'exercice	<i>BCV Pension</i> : 31 mai <i>BCV Pro Patrimoine CHF</i> : 31 mars		
Liquidité	<i>BCV Pension</i> : Quotidienne (cut-off 11 heures) <i>BCV Pro Patrimoine CHF</i> : Hebdomadaire (cut-off mardi 11 heures)		
Commissions forfaitaires	<i>BCV Pro Patrimoine CHF</i> Classe (CHF) A / (CHF) AP 0,95% Classe (CHF) B / BP 0,55% Classe (CHF) C / CP 0,35% <i>BCV Pension 25</i> Classe A / AP 1,10% Classe B / BP 0,65% Classe CP 0,40% <i>BCV Pension 40</i> Classe A / AP 1,20% Classe B / BP 0,70% Classe CP 0,45% <i>BCV Pension 70</i> Classe A / AP 1,30% Classe B / BP 0,75% Classe CP 0,50%		
Commissions d'émission et de rachat	Sans frais		
Publication des cours	www.bcv.ch/invest www.fundinfo.com www.swissfunddata.ch		

* Conditions d'accessibilité aux différentes parts disponibles dans le prospectus

Contact

Pour tout renseignement complémentaire, contactez-nous au 021 212 20 51.

www.bcv.ch/invest

Informations importantes

Ce document a été élaboré par le Département Asset Management dans un but purement informatif et constitue un support publicitaire au sens de la Loi fédérale sur les services financiers (LSFin). Il n'est pas un appel d'offres, une offre d'achat ou de vente, une recommandation personnalisée d'investissement ou une analyse financière au sens des « Directives visant à garantir l'indépendance de l'analyse financière » de l'Association suisse des banquiers. Les rapports annuels et semestriels, les prospectus et contrats de fonds ainsi que les documents d'informations clés des fonds de placement gérés ou distribués par la BCV peuvent être obtenus gratuitement auprès de la BCV, place St-François 14, 1003 Lausanne ou auprès de la direction de fonds GERIFONDS SA (<http://www.gerifonds.ch>). Les performances passées ne garantissent pas des performances actuelles ou futures, ni ne tiennent compte des commissions et frais perçus lors de l'émission/achat et du rachat/vente des parts. La BCV ou une entité de son groupe (ci-après: le « Groupe BCV ») peut, dans le cadre de cette émission ou du produit, verser à des tiers ou percevoir de la part de tiers une rémunération unique ou récurrente. Le Groupe BCV peut détenir des intérêts ou des positions en rapport avec les composantes de ce produit, respectivement en acquérir ou en disposer. La diffusion de ce document et/ou la vente de certains produits peuvent être interdites ou sujettes à des restrictions pour des personnes dépendantes d'autres ordres juridiques que la Suisse (par ex. UE, UK, US et US persons). La diffusion de ce document n'est autorisée que dans la limite de la loi applicable. Les conversations téléphoniques qui sont effectuées avec notre établissement peuvent être enregistrées. En utilisant ce moyen de communication, vous acceptez cette procédure
 © 2025 Banque Cantonale Vaudoise (BCV). Tous droits réservés. Le logo et la marque BCV sont protégés. Ce document est soumis au droit d'auteur et ne peut être reproduit que moyennant la mention de son auteur, du copyright et de l'intégralité des informations juridiques qu'il contient.