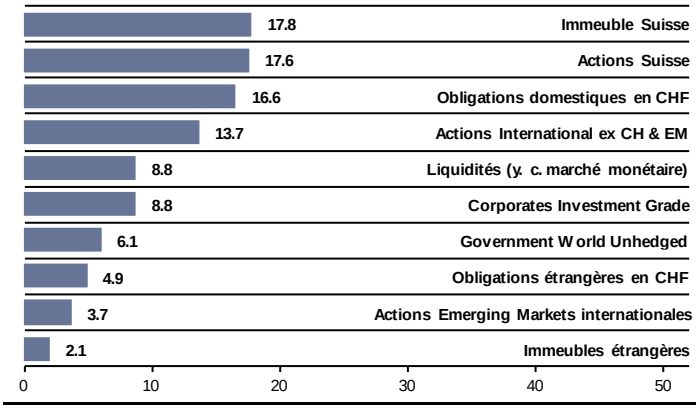
J. Safra Sarasin

LPP Croissance Tranche B

Le groupe de placement LPP Croissance s'adresse aux investisseurs qui disposent d'un horizon de placement minimum de sept ans. La part stratégique d'actions s'élève à 35%. La pondération tactique des actions varie entre 30% et 40% selon l'évaluation du marché. Le portefeuille détient en outre une allocation stratégique à l'immobilier, qui atteint 18%. Le groupe de placement investit dans des placements directs et dans des fonds suivant le principe de l'architecture ouverte, afin de sélectionner les meilleurs placements. Ce processus, qui repose sur une analyse rigoureuse de la conjoncture, permet d'ajuster l'allocation à l'évolution de l'environnement de marché, ce qui se traduit par des rendements plus élevés sur le long terme.
Contrairement aux avoirs déposés sur un compte, les placements en valeurs mobilières sont susceptibles de subir des fluctuations, lesquelles sont d'autant plus marquées que la part d'actions est importante. L'investisseur profite de l'évolution positive des cours et subit au contraire une moins-value dans le cas inverse.

Répartition de la fortune en %*



Points de repère

Gestion de portefeuille	Banque J. Safra Sarasin SA
Libération	01.11.1991
Patrimoine en mio. de CHF	169.24
No. de valeur	2025128
No. d'ISIN	CH0020251283
Redevance forfaitaire en % (hors TVA)	1.10
TER CAFP (ex post) en %	1.43
Monnaie	CHF
Indice de référence	Customised Benchmark
Horizon de placement	au moins 7 ans

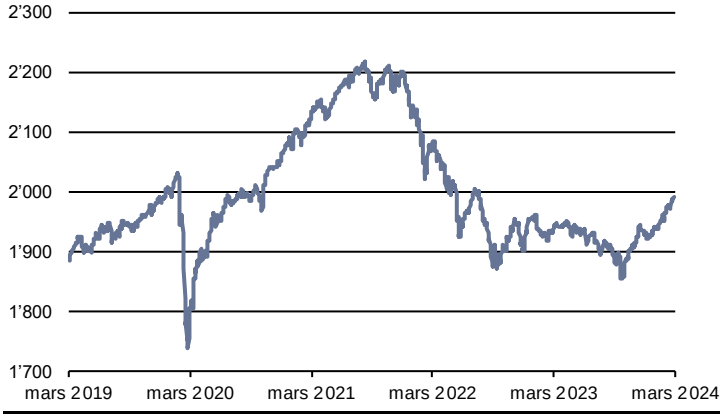
Les 10 principales positions en obligations en %*

JSS Sust Bond Total Return M CHF Hedg Acc	4.04
1.7500% Australia Series 162 Notes 20-51	1.67
Vanguard Intermediate-Term Corp.Bd ETF	1.56
2.8750% USA Bds 15.05.52 Sen S.2052	1.35
CSIF Umbr-Bond Corp.USD Blue (CHF)-QBH-Cap	1.04
iShs III Plc-EUR Corp Bd BBB-BB ETF(EUR)Dist	1.03
CSIF Umbr-Bond Corp.USD Blue (CHF)-QBH-Cap	0.45
0.0000% Eidgenossenschaft Bonds 2019-2039 Reg-S	0.28
0.5000% PFZE Schweiz.Kant.Bk S.499 18-28	0.20
0.2500% Eidgenossenschaft Bds 23.06.35 RegS Sen	0.20

Les 10 principales positions en actions en %*

Nestlé SA Nam	0.92
Novartis AG Nam.	0.68
Roche Holding AG -GS-	0.54
Straumann Holding AG Reg Shs	0.31
Lindt & Sprüngli Nam.	0.29
VAT Group AG Nam	0.26
ABB Ltd Nam.	0.24
Cie Financière Richemont SA Nam	0.23
Julius Bär Gruppe AG Nam.	0.22
SIG Group Reg Shs	0.18

Évolution du cours en CHF



Cours

Cour au 31.03.2024	1992.00
Plus haut 2024	1992.00
Plus bas 2024	1921.00

Performance

Rendement annuel depuis le lancement	
01.11.1991 - 31.03.2024	3.51%
Performance réinvesti	
01.01.2024 - 31.03.2024	3.11%
2023	1.68%
2022	-13.44%
2021	6.40%
2020	4.14%
2019	11.61%
2018	-6.08%
2017	7.45%
2016	1.50%
2015	-1.20%
2014	5.98%

* Toutes les indications sont des valeurs variables, valables à la date de référence.

Source: J. Safra Sarasin Fondation de placement

Chiffres au 31.03.2024

Les portefeuilles mixtes LPP (Tranche A+B)
Depuis le 1er janvier 2005, les portefeuilles mixtes LPP comprennent une tranche A accessible aux investisseurs institutionnels et une tranche B destinée principalement aux clients de la J. Safra Sarasin Fondation de libre passage et de la J. Safra Sarasin Fondation pilier 3a.
Les valeurs et les performances mentionnées dans le présent rapport se réfèrent exclusivement à la tranche B. Les deux tranches sont gérées par la même personne dans le cadre d'un seul portefeuille avec une allocation des actifs identique.

Commission forfaitaire
Commission de gestion, droits de garde, courtages propre, divers services du dépositaire.
Ce ne sont pas inclus: des commissions des courtiers, des commissions fiscals et des charges spéciales des centres de bourse.

TER$_{CAFP}$
Inclus tous les frais et la TVA ainsi que les coûts des fonds cibles constituant ensemble plus de 10% de la fortune nette, frais de courtage et droits de timbre sans compter.

Index des groupes de placement

Le cycle de vie LPP traditionel	Marge de fluctuation des actions	Part stratégique en actions	Profil de risque	Horizon de placement
LPP Production	10–20%	15%	1	min. 2 ans
LPP Rendement	20–30%	25%	2	min. 5 ans
LPP Croissance	30–40%	35%	3	min. 7 ans
LPP Futur	40–50%	45%	4	min. 10 ans
LPP Actions 80	50–95%	80%	5	min. 15 ans
Le cycle de vie LPP durable				
LPP Durable Rendement	10–35%	25%	2	min. 5 ans
LPP Durable	25–50%	38%	3	min. 7 ans

Remarque importante
Le présent document constitue un support marketing de la J. Safra Sarasin Fondation de libre passage et de la J. Safra Sarasin Fondation pilier 3a (ci-après « les Fondations »). Il est destiné exclusivement à leurs clients et a un caractère purement informatif. Elle ne constitue ni une prestation de conseil en placement, ni une offre, ni une incitation à l'achat ou à la vente d'instruments d'investissement ou d'autres instruments financiers spécifiques ou encore de tout autre produit ou prestation de service et elle ne peut se substituer ni au conseil individuel, ni à la mise en garde contre les risques par un conseiller financier, juridique ou fiscal qualifié.
Le document se compose d'informations sélectionnées, sans prétention d'exhaustivité. Il se base sur des informations et données (ci-après «les informations») accessibles au public et considérées comme exactes, fiables et complètes. Les Fondations n'ont toutefois pas vérifié l'exactitude et l'exhaustivité desdites informations et ne peuvent donc pas les garantir. Elles déclinent toute responsabilité d'ordre contractuel ou tacite au titre de dommages, directs, indirects ou consécutifs résultant d'éventuelles erreurs ou lacunes des informations. En particulier, ni les Fondations, ni leurs collaborateurs, ni la direction ne sont responsables des avis, plans et stratégies qui y sont présentés. Les opinions exprimées dans ce document et les chiffres, données et prévisions cités peuvent changer à tout moment et sans annonce préalable. Une performance ou une simulation positive en perspective historique ne constitue pas une garantie d'évolution positive pour le futur. Des divergences par rapport aux analyses financières ou autres publications du groupe J. Safra Sarasin peuvent survenir sur les mêmes instruments financiers ou les mêmes émetteurs. Il ne saurait être exclu qu'une entreprise mentionnée ou faisant l'objet d'une analyse soit en relation commerciale avec des sociétés du groupe J. Safra Sarasin, ce qui peut générer un conflit d'intérêt potentiel. La banque J. Safra Sarasin SA et les autres sociétés du groupe sont par ailleurs autorisées à investir dans les produits cités dans le présent document.
Les Fondations déclinent toute responsabilité pour des pertes résultant de la réutilisation de tout ou partie des informations données. Les produits financiers et investissements de capitaux sont par essence exposés aux risques. Il se peut que les placements ne puissent pas être dénoués aisément. Les montants investis peuvent connaître des variations de valeur à la hausse comme à la baisse, si bien que l'investisseur peut récupérer une valeur inférieure à celle qu'il a placée.
Concernant les instruments financiers pour lesquels il existe un prospectus et/ou une fiche d'information, ces documents, ainsi que d'autres informations et documents importants sont accessibles gratuitement à l'adresse www.jsafrasarasin.ch/vorsorge ou auprès de J. Safra Sarasin Fondation de libre passage, J. Safra Sarasin Fondation pilier 3a, Case Postale, 4002 Bâle.
Ni le présent document, ni des copies ne peuvent être envoyés aux États-Unis ou y être emmenés ou encore y être remis à un contribuable américain («US Person») au sens des dispositions du règlement « S » de la loi United States Securities Act de 1993. Tout ou partie du présent document ne peut être reproduit sans l'autorisation écrite préalable des Fondations.
© Copyright J. Safra Sarasin Fondation de libre passage et J. Safra Sarasin Fondation pilier 3a. Tous droits réservés.

Contact
J. Safra Sarasin Fondation de libre passage / J. Safra Sarasin Fondation pilier 3a
Elisabethenstrasse 62, Case postale, CH-4002 Bâle, www.jsafrasarasin.ch/vorsorge

Vos interlocutrices pour toutes les questions administratives et juridiques
Anna Rita Peroncini Téléphone +41 (0) 58 317 49 48
Sandra Zugno Téléphone +41 (0) 58 317 45 98
Rosa Maria Minerba Téléphone +41 (0) 58 317 41 64