

# VOTRE SOLUTION DE PRÉVOYANCE EN FONDS DIVERSIFIÉS

OPTIMISÉE EN TERMES DE RISQUE ET DE DURABILITÉ

## OLZ Smart Invest 65 ESG

### Tranche I

ISIN: CH0328149510



Participer au potentiel de rendement du marché mondial des actions



Limiter les risques de fluctuations de valeur et de perte



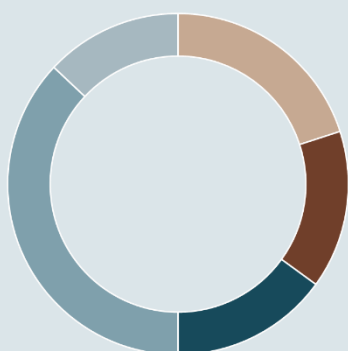
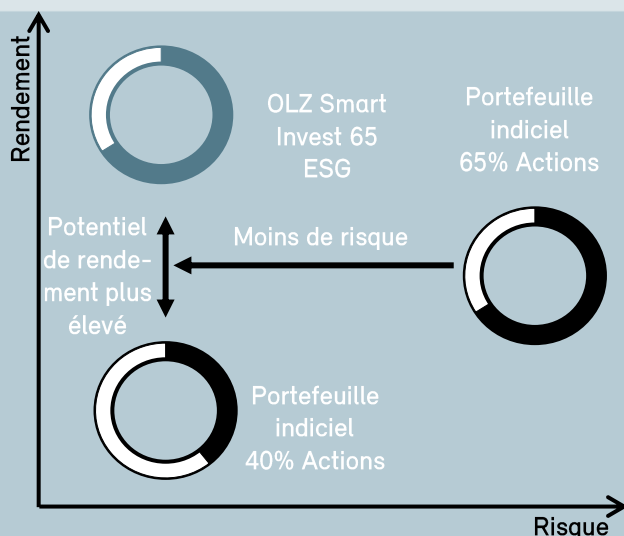
Intégrer la durabilité (ESG)



Couvrir les risques de change

#### Exploiter les opportunités de rendement tout en réduisant les risques de fluctuations et de perte

Le fonds diversifié OLZ Smart Invest 65 ESG combine intelligemment des actions des pays industrialisés et en développement, dont les fluctuations de cours sont en moyenne plus faibles, avec des obligations mondiales de débiteurs présentant une solvabilité bonne à très bonne. Le risque de fluctuations et de perte du fonds est ainsi réduit et est à peu près comparable à celui d'un portefeuille indiciel composé à 40 % d'actions. La part d'actions plus élevée offre toutefois un potentiel de rendement plus important en comparaison. Les risques de change sont en grande partie couverts (sauf pour les pays en développement).



#### Eléments du fonds

- 20% OLZ Government Bond World Optimized CHF hdg. ESG
- 15% OLZ Bond CHF ESG
- 15% OLZ Equity Switzerland Optimized ESG
- 37% OLZ Equity World Optimized ESG (CHF hedged)
- 13% OLZ Equity Emerging Markets Optimized ESG

#### Intégration des critères de durabilité (ESG)

##### Exclusion basée sur des normes

Violation des normes internationales comme les principes UN Global Compact, UN Human Rights - les titres avec un Controversy Red Flag - les titres figurant sur la liste d'exclusion de SVVK-ASIR

##### Exclusion basée sur des critères de valeurs

Exclusion des entreprises notées « CCC » par MSCI ESG ou impliquées dans des activités controversées et dans le nucléaire / le charbon thermique et les sables bitumeux

##### Intégration dans l'optimisation

Réduction de l'intensité carbone et de l'empreinte carbone et amélioration du score de durabilité par rapport au Benchmark