

GMAM PROFIL 1 - STABILITÉ

31.12.2023

DESCRIPTIF

La solution « stabilité » convient aux investisseurs disposant d'un horizon de placement à moyen ou long terme et cherchant principalement des revenus réguliers. La partie investie en actions (15%) et en immobilier suisse (20%) permet une appréciation modérée du capital.

Avec 14%, l'exposition aux devises étrangères est limitée.

Le focus sur les coûts de gestion ainsi que l'intégration des critères ESG assurent une double performance, financière et durable.

Coûts

Le TER des fonds sélectionnés s'élève à 0.33%.

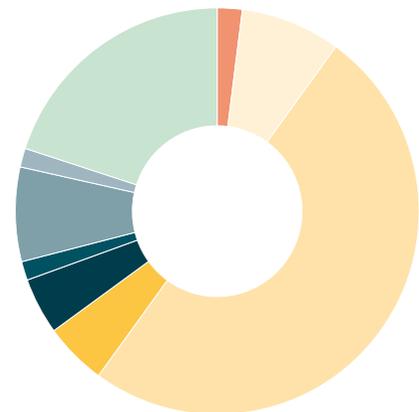
Evaluation ESG indépendante



Sur une échelle de A+ à D, la note attribuée par la société Conser SA est de A.

ALLOCATION

- Liquidités
- Obligations CHF 1-3 ans
- Obligations CHF
- Obligations en devises
- Actions suisses
- Actions suisses cap. moy.
- Actions développées
- Actions émergentes
- Immobilier



Monnaies

- CHF 85.9%
- EUR 2.1%
- USD 8.0%
- Autres 4.0%

Fonds

iShares Swiss Bond Index Fund ESG	50.0%
CSIF Real Estate Switzerland	20.0%
CS Corporate Short Duration Bond Fund	8.0%
iShares MSCI World ESG	7.5%
CSIF Bond Aggregate Global ESG	5.0%
iShares SMI Index Fund	4.5%
CSIF Equity Switzerland Small & Mid Cap	1.5%
iShares MSCI Emerging Markets ESG	1.5%

ÉVOLUTION

Risque



Rendement annuel attendu *

Rendement attendu de la stratégie 2.7%

Données statistiques

	YTD	5 ans annualisé	10 ans annualisé
Performance	6.1%	1.7%	2.4%
Volatilité	4.1%	5.8%	4.5%
Baisse maximale	-1.7%	-13.8%	-13.8%

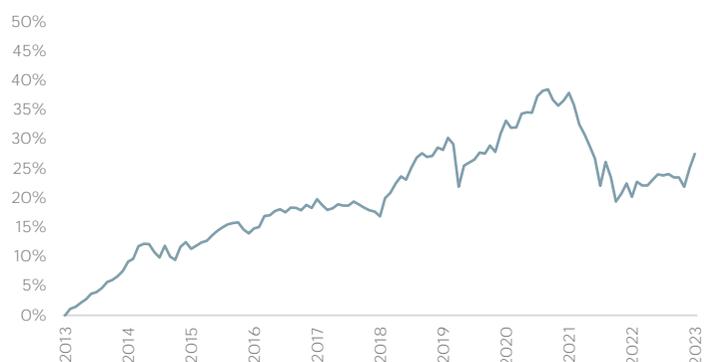
CONTACT

Groupe Mutuel Asset Management GMAM SA
Rue des Cèdres 5, 1919 Martigny

La performance passée a été établie sur la base des indices de référence utilisés et ne constitue pas une garantie de la performance future. Les indications figurant dans le présent document ont un caractère informatif et ne constituent en aucun cas un conseil en placement ou toute autre recommandation.

*Estimation revue annuellement pour un horizon d'investissement de 5 ans.

Performance cumulée sur 10 ans



Performance annuelle



GMAM PROFIL 2 - RENDEMENT

31.12.2023

DESCRIPTIF

La solution « rendement » convient aux investisseurs disposant d'un horizon de placement à long terme et cherchant des revenus réguliers. Ce positionnement est complété par une partie investie en actions (25%) et en immobilier suisse (20%) qui permet une appréciation du capital.

Avec 23%, l'exposition aux devises étrangères est modérée.

Le focus sur les coûts de gestion ainsi que l'intégration des critères ESG assurent une double performance, financière et durable.

Coûts

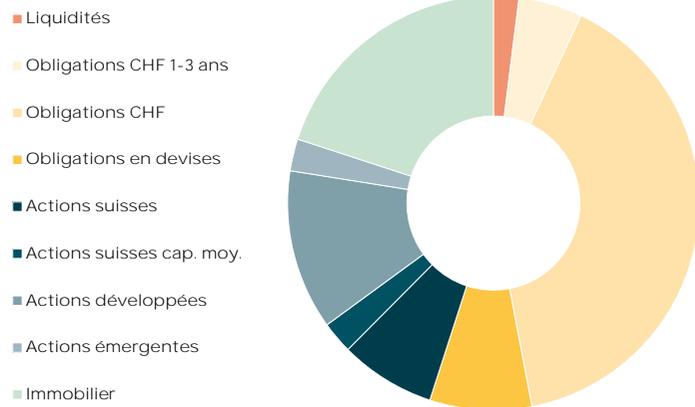
Le TER des fonds sélectionnés s'élève à 0.32%.

Evaluation ESG indépendante



Sur une échelle de A+ à D, la note attribuée par la société Conser SA est de A.

ALLOCATION



Monnaies



Fonds

iShares Swiss Bond Index Fund ESG	40.0%
CSIF Real Estate Switzerland	20.0%
iShares MSCI World ESG	12.5%
CSIF Bond Aggregate Global ESG	8.0%
iShares SMI Index Fund	7.5%
CS Corporate Short Duration Bond Fund	5.0%
CSIF Equity Switzerland Small & Mid Cap	2.5%
iShares MSCI Emerging Markets ESG	2.5%

ÉVOLUTION

Risque



Rendement annuel attendu *

Rendement attendu de la stratégie 3.1%

Données statistiques

	YTD	5 ans	10 ans
		annualisé	
Performance	6.1%	2.5%	3.1%
Volatilité	4.8%	6.7%	5.4%
Baisse maximale	-2.6%	-14.8%	-14.8%

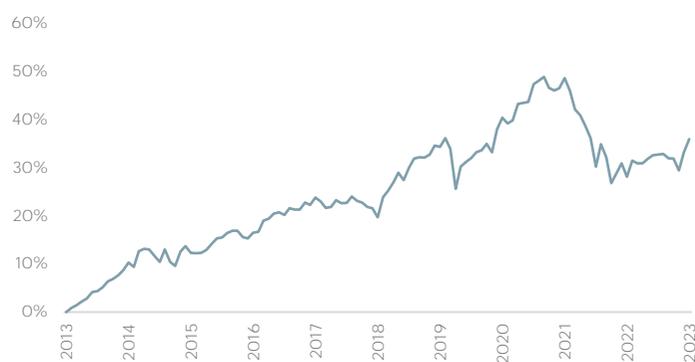
CONTACT

Groupe Mutuel Asset Management GMAM SA
Rue des Cèdres 5, 1919 Martigny

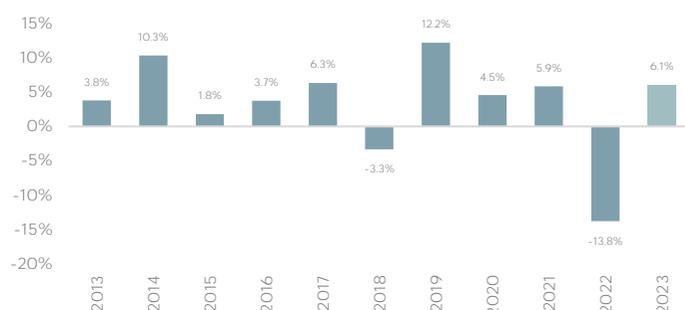
La performance passée a été établie sur la base des indices de référence utilisés et ne constitue pas une garantie de la performance future. Les indications figurant dans le présent document ont un caractère informatif et ne constituent en aucun cas un conseil en placement ou toute autre recommandation.

*Estimation revue annuellement pour un horizon d'investissement de 5 ans.

Performance cumulée sur 10 ans



Performance annuelle



GMAM PROFIL 3 - BALANCÉ

31.12.2023

DESCRIPTIF

La solution « balancée » convient aux investisseurs « disposant d'un horizon de placement à long terme et cherchant un équilibre entre des revenus réguliers et une appréciation du capital.

Pour les investisseurs acceptant des fluctuations de valeur, les actions (40%) et l'immobilier suisse (20%) permettent une appréciation du capital à long terme. L'exposition aux devises étrangères s'élève à un tiers du portefeuille.

Le focus sur les coûts de gestion ainsi que l'intégration des critères ESG assurent une double performance, financière et durable.

Coûts

Le TER des fonds sélectionnés s'élève à 0.32%.

Evaluation ESG indépendante



Sur une échelle de A+ à D, la note attribuée par la société Conser SA est de A.

ALLOCATION



Monnaies



Fonds

iShares Swiss Bond Index Fund ESG	28.0%
CSIF Real Estate Switzerland	20.0%
iShares MSCI World ESG	17.5%
iShares SMI Index Fund	12.0%
CSIF Bond Aggregate Global ESG	10.0%
CSIF Equity Switzerland Small & Mid Cap	4.0%
iShares MSCI Emerging Markets ESG	4.0%
iShares MSCI USA Small Cap ESG	2.5%

ÉVOLUTION

Risque



Rendement annuel attendu *

Rendement attendu de la stratégie 3.7%

Données statistiques

	YTD	5 ans annualisé	10 ans annualisé
Performance	6.2%	3.8%	4.1%
Volatilité	6.2%	8.5%	7.0%
Baisse maximale	-4.0%	-16.4%	-16.4%

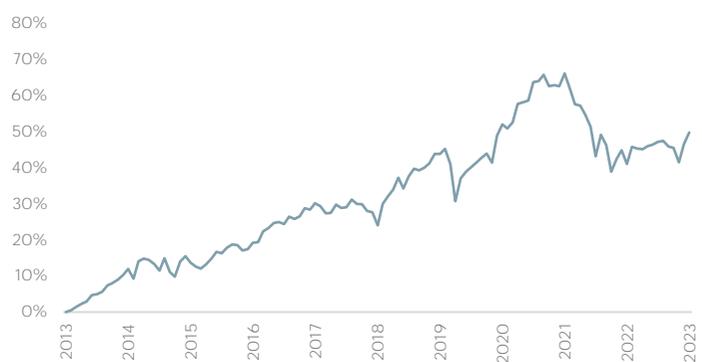
CONTACT

Groupe Mutuel Asset Management GMAM SA
Rue des Cèdres 5, 1919 Martigny

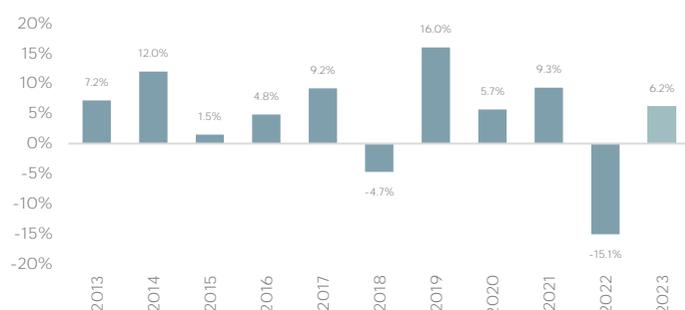
La performance passée a été établie sur la base des indices de référence utilisés et ne constitue pas une garantie de la performance future. Les indications figurant dans le présent document ont un caractère informatif et ne constituent en aucun cas un conseil en placement ou toute autre recommandation.

*Estimation revue annuellement pour un horizon d'investissement de 5 ans.

Performance cumulée sur 10 ans



Performance annuelle



GMAM PROFIL 4 - CROISSANCE

31.12.2023

DESCRIPTIF

La solution « croissance » convient aux investisseurs disposant d'une capacité au risque relativement importante et disposant d'un horizon de placement à long terme. Avec 60% d'actions et 13% d'immobilier suisse, la solution mise principalement sur une appréciation du capital, ce qui engendre des fluctuations de valeur parfois importantes.

La solution prévoit une répartition équitable entre les investissements en francs suisses et en devises étrangères.

Le focus sur les coûts de gestion ainsi que l'intégration des critères ESG assurent une double performance, financière et durable.

Coûts

Le TER des fonds sélectionnés s'élève à 0.27%.

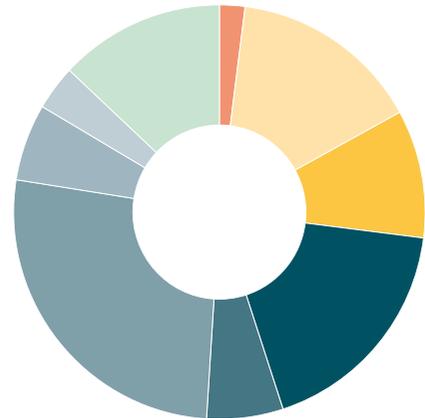
Evaluation ESG indépendante



Sur une échelle de A+ à D, la note attribuée par la société Conser SA est de A-.

ALLOCATION

- Liquidités
- Obligations CHF
- Obligations en devises
- Actions suisses
- Actions suisses cap. moy.
- Actions développées
- Actions émergentes
- Actions thématiques
- Immobilier



Monnaies



Fonds

iShares MSCI World ESG	26.5%
iShares SMI Index Fund	18.0%
iShares Swiss Bond Index Fund ESG	15.0%
CSIF Real Estate Switzerland	13.0%
CSIF Bond Aggregate Global ESG	10.0%
CSIF Equity Switzerland Small & Mid Cap	6.0%
iShares MSCI Emerging Markets ESG	6.0%
iShares MSCI USA Small Cap ESG	3.5%

ÉVOLUTION

Risque



Rendement annuel attendu *

Rendement attendu de la stratégie 4.4%

Données statistiques

	YTD	5 ans	10 ans
		annualisé	
Performance	6.5%	5.1%	5.0%
Volatilité	7.5%	10.5%	8.9%
Baisse maximale	-5.4%	-17.9%	-17.9%

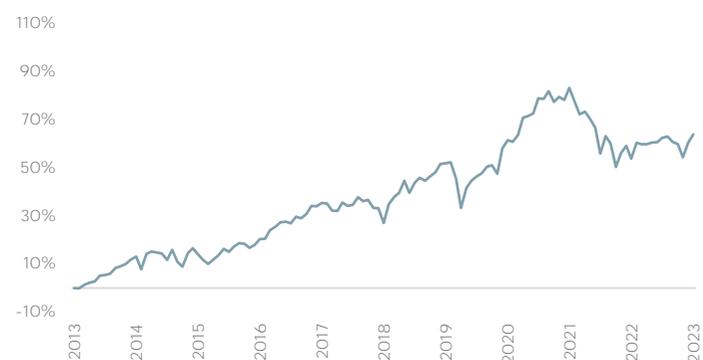
CONTACT

Groupe Mutuel Asset Management GMAM SA
Rue des Cèdres 5, 1919 Martigny

La performance passée a été établie sur la base des indices de référence utilisés et ne constitue pas une garantie de la performance future. Les indications figurant dans le présent document ont un caractère informatif et ne constituent en aucun cas un conseil en placement ou toute autre recommandation.

*Estimation revue annuellement pour un horizon d'investissement de 5 ans.

Performance cumulée sur 10 ans



Performance annuelle



GMAM PROFIL 5 - ACTIONS

31.12.2023

DESCRIPTIF

La solution « actions » convient aux investisseurs disposant d'une capacité au risque élevée et disposant d'un horizon de placement à long terme. Avec 75% d'actions et 8% d'immobilier suisse, la solution mise sur une appréciation du capital, ce qui engendre des fluctuations de valeur importantes.

La solution prévoit une répartition équitable entre les investissements en francs suisses et en devises étrangères.

Le focus sur les coûts de gestion ainsi que l'intégration des critères ESG assurent une double performance, financière et durable.

Coûts

Le TER des fonds sélectionnés s'élève à 0.23%.

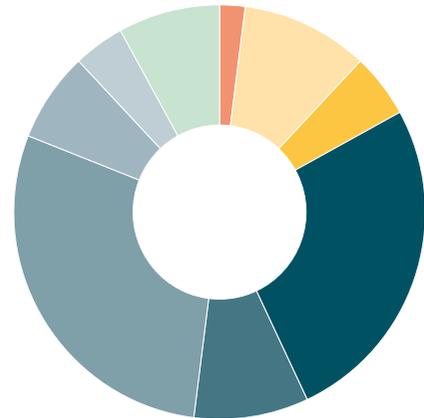
Evaluation ESG indépendante



Sur une échelle de A+ à D, la note attribuée par la société Conser SA est de B+.

ALLOCATION

- Liquidités
- Obligations CHF
- Obligations en devises
- Actions suisses
- Actions suisses cap. moy.
- Actions développées
- Actions émergentes
- Actions thématiques
- Immobilier



Monnaies

CHF 56.0% EUR 3.5% USD 26.8% Autres 13.7%



Fonds

iShares MSCI World ESG	29.0%
iShares SMI Index Fund	26.0%
iShares Swiss Bond Index Fund ESG	10.0%
CSIF Equity Switzerland Small & Mid Cap	9.0%
CSIF Real Estate Switzerland	8.0%
iShares MSCI Emerging Markets ESG	7.0%
CSIF Bond Aggregate Global ESG	5.0%
iShares MSCI USA Small Cap ESG	4.0%

ÉVOLUTION

Risque



Rendement annuel attendu *

Rendement attendu de la stratégie 4.7%

Données statistiques

	YTD	5 ans	10 ans
		annualisé	
Performance	7.2%	6.3%	5.7%
Volatilité	8.5%	12.0%	10.3%
Baisse maximale	-6.4%	-18.9%	-18.9%

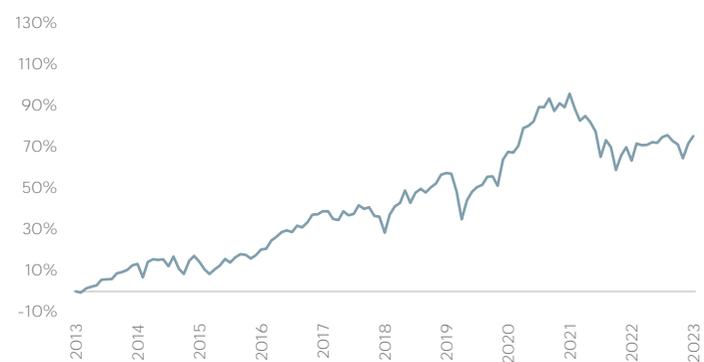
CONTACT

Groupe Mutuel Asset Management GMAM SA
Rue des Cèdres 5, 1919 Martigny

La performance passée a été établie sur la base des indices de référence utilisés et ne constitue pas une garantie de la performance future. Les indications figurant dans le présent document ont un caractère informatif et ne constituent en aucun cas un conseil en placement ou toute autre recommandation.

*Estimation revue annuellement pour un horizon d'investissement de 5 ans.

Performance cumulée sur 10 ans



Performance annuelle

