

## La police PAX liée à des fonds devient durable

2 nouveaux portefeuilles à partir du 1.5.2010



- **Portefeuille SRI-3a et portefeuille SRI-Equity**
- **Les arguments en faveur des portefeuilles SRI**
- **Début de la vente à partir du début d'assurance au 1.5.2010**
- **Switch possible du portefeuille client vers les nouveaux portefeuilles**
- **Applicable à toutes les polices liées à des fonds et comme système d'excédent**
- **Principe de l'investissement socialement responsable (SRI)**
- **Nouveaux partenaires → élargissement de l'univers de fonds**

## Portefeuille SRI-3a et portefeuille SRI-Equity

Résumé des principales informations sur les portefeuilles

Nom du portefeuille	Stratégie de placement	Politique de placement / caractéristique	Classe de risque	Gestionnaire du portefeuille	Supplément de frais	Frais de gestion	Code tarifaire
SRI-3a	Equilibrée	Tout en respectant les directives de placement de l'OPP 2, le portefeuille investit essentiellement dans des fonds en actions et en obligations de choix investissant les fonds qui leur sont confiés selon des critères écologiques, sociaux et éthiques. Pour des raisons de diversification, des investissements peuvent également être effectués dans des fonds en instruments du marché monétaire et des fonds immobiliers. La part moyenne en actions est de 45 pour cent, la Suisse constituant la région principale d'investissement. La monnaie de référence est le franc suisse. La part moyenne en monnaie étrangère se situe aux environs de 25 pour cent. La sélection des fonds est surveillée et adaptée en continu. <b>Ce portefeuille peut être utilisé pour le pilier 3a.</b>	3	BEVAG	1%	0,48% p.a.	1507
SRI-Equity	Actions	Le portefeuille investit essentiellement dans des fonds en actions de choix investissant les fonds qui leur sont confiés selon des critères écologiques, sociaux et éthiques. Pour des raisons de diversification, des investissements peuvent également être effectués dans des fonds immobiliers et des hedge funds. La part moyenne en actions est de 90 pour cent, les régions principales d'investissement étant la Suisse, l'Europe, l'Amérique du Nord et l'Asie. La monnaie de référence est le franc suisse. En raison de l'orientation internationale, la part moyenne en monnaie étrangère se situe aux environs de 65 pour cent. La sélection des fonds est surveillée et adaptée en continu.	4	BEVAG	1%	0,76% p.a.	1506

Ces deux portefeuilles seront enregistrés sur la liste des recommandations et dans le programme d'offres QuickSale.

### Les arguments en faveur des portefeuilles SRI

- Une stratégie de placement simple à comprendre
  - ➔ Investissement dans des titres socialement et écologiquement responsables
- La durabilité améliore les conditions de vie et l'environnement
  - ➔ PAX, pour une meilleure qualité de vie
- Ces dernières années, les investissements dans ce secteur ont considérablement augmenté
  - ➔ Une politique de placement au cœur de la tendance actuelle
- Besoin accru en biens durables de meilleure qualité et plus efficaces
  - ➔ Des possibilités quasi illimitées pour l'avenir, excellentes perspectives pour les investisseurs
- Idéal pour les assurances d'enfants
  - ➔ Devise: la terre appartient à nos enfants

### Début de la vente à partir du début de l'assurance au 1.5.2010

Les nouveaux portefeuilles sont disponibles pour tous les produits (excepté StarSelect et StarKids) pour les nouvelles souscriptions d'un contrat d'assurance avec entrée en vigueur au 1.5.2010. Les systèmes d'offres QuickSale et QuickSale<sup>Plus</sup> ont d'ores et déjà été adaptés en conséquence.

## **Switch possible du portefeuille client vers les nouveaux portefeuilles**

Les nouveaux portefeuilles sont dès maintenant mis à disposition des clients qui désirent modifier la combinaison de placements de tous les produits (excepté StarSelect et StarKids). Les formulaires de switch ont été adaptés, tous les autres documents de vente (factsheets, FundImage, recommandations et directives de placement, etc.) ont également été mis à jour. Dès la mi-avril, la liste des recommandations sera comme d'habitude disponible à une fréquence trimestrielle.

## **Applicable à toutes les polices liées à des fonds et comme système d'excédent**

Les portefeuilles SRI peuvent être utilisés pour toutes les polices liées à des fonds. Ces innovations profitent aux produits suivants:

- PAX-FondsPlan/TerzaFondsPlan
- PAX-First Step
- PAX-FondsInvest/TerzaFondsInvest
- PAX-LifeStar/TerzaLifeStar

Pour les polices avec début d'assurance au 01.01.2010, le portefeuille SRI-Equity est utilisé également comme placement pour le système d'excédent «bonification du fonds» dans le cas d'assurances de capitaux classiques.

## **Principes de l'investissement socialement responsable (SRI)**

Les clients de la PAX peuvent souscrire des investissements à caractère durable selon le principe de **Socially Responsible Investing**. À partir du début de l'assurance au **1.5.2010**, les deux portefeuilles SRI seront intégrés dans l'éventail des fonds et pourront ainsi être mis à disposition de la vente:

Avec le principe SRI, la PAX soutient ses clients qui souhaitent exprimer leurs préoccupations écologiques et sociales et intégrer leurs principes et valeurs personnels dans le choix des investissements. Les investisseurs SRI prennent à la fois en considération le rendement financier et l'influence de leur investissement sur la société.

Ces dernières années, le secteur des prestations financières a développé une série de produits et de prestations spécifiques qui répondent aux exigences des clients en quête de produits écologiques et d'investissements socialement responsables.

Dans le choix des titres, les portefeuilles SRI prennent non seulement en compte les aspects financiers ordinaires tels que le risque et le rendement mais aussi les critères écologiques, sociaux et de gouvernement d'entreprise. C'est pourquoi les produits SRI sont largement appréciés par l'ensemble de la branche et par les clients.

## **Nouveaux partenaires → élargissement de l'univers de fonds**

De nouveaux partenaires de fonds (p. ex. Dexia, SAM Group, Swisscanto, etc.) ont été recrutés afin que le gestionnaire de portefeuille (BEVAG Better Value AG) puisse choisir des investissements durables dans un univers de fonds plus large. L'allocation d'actifs exacte et les principales positions des fonds dans le factsheet sont publiées chaque trimestre sur Internet.