

Si c'est
du Futura, c'est
durable!



POUR LES INVESTISSEURS EN SUISSE

Fonds Raiffeisen Futura

Fonds de placement durables

Pour réussir à long terme – grâce à un négoce prévoyant

Quiconque agit de manière réfléchie et avec prévoyance aura plus de succès à long terme. Ce qui est valable pour tout un chacun, est aussi valable pour les entreprises: toute entreprise, qui, aujourd'hui déjà, gère les ressources naturelles de manière de plus en plus juste et qui se comporte de manière responsable envers ses clients, ses collaborateurs, ses fournisseurs et d'autres parties prenantes, peut développer des produits et services en amont qui sont orientés vers l'avenir, éviter les conflits et mieux contrôler ses coûts. Dans l'ensemble, les chances de succès à long terme de cette entreprise sont ainsi augmentées tout en minimisant les risques.

Les fonds Raiffeisen Futura ciblent cette forme de durabilité, qui relie avec succès les trois dimensions que sont l'environnement, la société et l'économie. C'est pourquoi ils investissent exclusivement dans des entreprises qui présentent un bilan de durabilité supérieur à la moyenne.

Un grand nombre d'études financières montre que cette prise en compte systématique des critères de durabilité aide votre placement à avoir un meilleur profil de risque / rendement à long terme que ce que les placements traditionnels vous offrent. Par ailleurs, vous bénéficiez d'un bon sentiment, en tant qu'investisseur durable.

L'union fait la force – nos partenaires



Inrate

Inrate est une agence de notation spécialisée sur la durabilité et possédant une expérience de longue date. Ses analystes passent en revue les entreprises et les pays, tout comme les immeubles. Les éléments qui se démarquent avec un rating de durabilité correspondant constituent l'univers de durabilité des fonds Futura de Raiffeisen.

Vontobel

Vontobel

Dans l'univers de durabilité d'Inrate, les gestionnaires de fonds expérimentés de Vontobel Asset Management (à l'exception du Raiffeisen Futura Immo Fonds qui est géré par VERIT) choisissent les candidats pour des placements qui les convainquent le plus, du point de vue du risque et du rendement. A cet effet, ils évaluent les entreprises et les débiteurs en continu et en détail au niveau de leur qualité financière, sur la base de critères tels que le modèle d'affaires, la stratégie à long terme, le positionnement sur le marché mondial, la force d'innovation, la profitabilité, le bilan et la structure du capital, pour ne citer que quelques points.



VERIT Investment Management AG

VERIT Investment Management AG assure la direction et la gestion du Raiffeisen Futura Immo Fonds. Elle dispose de nombreuses années d'expérience et d'une large expertise dans la gestion de portefeuilles et d'actifs du secteur des placements immobiliers directs.



Ethos et ISS

Investir de manière responsable signifie également exercer son droit de vote en tant qu'actionnaire. Nous recourons à deux partenaires pour accomplir cette mission dans le cadre des fonds Raiffeisen Futura. Pour les actions mondiales, il s'agit d'Institutional Shareholder Services (ISS), principal groupe mondial spécialisé dans les placements durables et la gouvernance d'entreprise. Pour les actions suisses, nous collaborons avec Ethos, la fondation suisse pour la durabilité.

La méthode d'évaluation holistique – faite sur mesure pour le placement correspondant



Evaluation d'entreprises

Les analystes spécialisés d'Inrate mesurent d'une part les répercussions écologiques et sociales des pratiques commerciales des entreprises et de leurs produits et services, sur l'ensemble de leur cycle de vie. D'autre part, ils évaluent le niveau de volonté et d'aptitude de l'entreprise à prendre des mesures efficaces afin d'améliorer en continu leur bilan de durabilité. Ils tiennent compte du fait que chaque industrie montre des particularités écologiques et sociales en les pondérant en conséquence.

Outre une liste d'exigences strictes relatives à la durabilité, certains risques sont systématiquement exclus dans les fonds Futura: au niveau des produits, ce sont par exemple les biens d'équipements militaires, le tabac, l'alcool, l'énergie atomique, les paris et la promotion du charbon ou du pétrole, et au niveau du comportement, ce sont les droits de l'Homme et la corruption.

Valorisation de pays

Les gouvernements encouragent ou entravent le développement durable au sein de leurs frontières, mais aussi dans le monde, car ils influent sur le comportement des gens et des entreprises par leurs règles, lois et prescriptions politiques. C'est pourquoi Inrate évalue également les collectivités territoriales (Etats, cantons / Länder) au niveau environnemental, social et de la gestion de la gouvernance, et utilise des critères d'exclusion définis de manière spécifique, dont notamment l'application de la peine de mort, la corruption, les sanctions économiques ou les violations des traités internationaux.

Evaluation immobilière

L'immobilier ne doit pas dépasser certaines limites en termes de consommation d'énergie et d'émissions de CO₂, afin de pouvoir respecter les objectifs décidés en 2015 lors de la conférence sur le climat de Paris. Les spécialistes d'Inrate évaluent les bâtiments du point de vue de l'utilisateur et de la société en termes de qualité du site, de qualité de l'utilisateur et de l'efficacité des ressources, grâce à un catalogue complet de critères de durabilité stricts. Les immeubles doivent respecter ces exigences de manière supérieure à la moyenne pour un investissement.

Fiches signalétiques du fonds

Les fonds Futura

Les fonds Futura sont soumis à la loi sur les placements collectifs. Aussi le capital investi est-il considéré comme patrimoine spécial, vous procurant une protection élevée en tant qu'investisseur. Les fonds sont gérés par des professionnels, qui saisissent des opportunités de placement intéressantes pour vous et qui gardent toujours les risques sous contrôle, notamment par une large diversification. Vous pouvez également choisir tous les fonds Futura, à l'exception du Raiffeisen Futura Immo Fonds, dans le plan d'épargne en fonds de placement, si vous souhaitez construire votre patrimoine de manière systématique par des versements réguliers. Vous faites ainsi automatiquement l'acquisition de plus de parts de fonds lorsque la valeur du fonds est plus faible lors de votre versement, et de moins de parts lorsqu'elle est supérieure. Vous jouissez ainsi d'un lissage du prix du fonds dans le temps.

Fonds stratégiques

■ Raiffeisen Futura – Strategy Invest

Investit dans des obligations mondiales de débiteurs solvables, dans des actions mondiales d'entreprises de qualité issues de différentes branches, ainsi que dans l'immobilier et l'or. Vous pouvez choisir entre les quatre stratégies «Yield» (rendement), «Balanced» (équilibré), «Growth» (croissance) et «Equity» (actions) avec des quotes-parts en actions de différentes tailles.

■ Raiffeisen Futura – Pension Invest

(peut être utilisé y compris en tant que solution de prévoyance)
Investit dans des obligations et des actions mondiales de débiteurs solvables et d'entreprises de qualité issues de différentes branches. Vous pouvez choisir entre les quatre stratégies «Yield» (rendement), «Balanced» (équilibré), «Growth» (croissance) et «Equity» (actions) avec des quotes-parts en actions de différentes tailles.

Fonds mixtes

■ Raiffeisen Futura – Focus Interest & Dividend

Investit dans des obligations rentables du monde entier, de débiteurs solvables et d'entreprises de qualité, à dividende élevé, avec un accent sur le revenu. Les risques de change sont couverts par rapport au franc suisse.

Fonds en actions

■ Raiffeisen Futura – Swiss Stock

Ce fonds investit dans des actions d'entreprises suisses de qualité, de tailles diverses et de différentes branches.

■ Raiffeisen Futura Global Stock

Investit dans des actions d'entreprises de qualité, issues de différentes branches, et de pays industrialisés partout dans le monde.

Fonds en obligations

■ Raiffeisen Futura – Swiss Franc Bond

Ce fonds investit partout dans le monde principalement dans les obligations d'Etat et d'entreprises libellées en francs suisses avec des durées variées de débiteurs solvables, de différentes industries.

■ Raiffeisen Futura – Global Bond

Ce fonds investit mondialement dans les obligations d'Etat et d'entreprises avec des durées variées de différents débiteurs, principalement de bonne qualité de crédit. Les risques de change sont couverts envers le franc suisse.

Fonds immobiliers

■ Raiffeisen Futura Immo Fonds

Ce fonds investit en Suisse, principalement dans les immeubles d'habitation de tous les segments de prix de loyer sauf le luxe et également dans des bâtiments d'utilisation mixte, ainsi que des immeubles à utilisation commerciale à des fins de diversification.

Risques spécifiques au fonds – transparent et authentique

Le point commun entre tous les fonds Futura est le fait que les gestionnaires de fonds sont limités dans leurs décisions de placement par les exigences de durabilité. Cela peut influencer la valeur du fonds ou la favoriser. Par ailleurs, ni l'analyse de la valeur des entreprises, pays et immeubles, ni les décisions de placement actives des gestionnaires de fonds n'offrent une garantie de succès. De plus, la valeur des parts du fonds peut passer au-dessous du prix d'achat auquel vous avez acquis votre part. Les risques individuels par fonds sont les suivants:

Raiffeisen Futura – Strategy Invest et Raiffeisen Futura – Pension Invest

- **Fluctuations de valeurs:** les fonds investissent dans des obligations et des actions, et la valeur du fonds dépend donc des mouvements sur les marchés mondiaux des obligations et des actions. Si la solvabilité d'un émetteur d'obligations contenues dans le portefeuille se dégrade ou si l'émetteur devient insolvable ou si une action détenue dans le portefeuille perd de sa valeur, la valeur du fonds baissera.
- **Marchés émergents:** les fonds peuvent investir dans des pays émergents où la situation sociale, politique et économique est incertaine et où les conditions opérationnelles et prudentielles peuvent diverger des normes en vigueur dans les pays industrialisés.
- **Monnaies:** les fonds peuvent investir dans des titres libellés en monnaies étrangères. La valeur du fonds dépend donc des fluctuations des taux de change par rapport au franc suisse, qui est la monnaie du fonds.
- **Dérivés:** l'utilisation de dérivés lie les fonds à la qualité des contreparties impliquées et à l'évolution des marchés et des instruments de base sous-jacents.

Raiffeisen Futura – Focus Interest & Dividend

- **Fluctuations de valeurs:** des fluctuations de cours liées à l'évolution des marchés, des secteurs économiques, des entreprises ou des taux d'intérêt ne peuvent être exclues. Lorsque les taux d'intérêt augmentent, les cours des obligations baissent. Les obligations à faible qualité de crédit comportent plus de risques que celles à qualité de crédit élevée. Si la solvabilité de l'émetteur est rétrogradée ou qu'un émetteur ne respecte pas ses obligations, des pertes de cours sont possibles.
- **Pays émergents:** en raison de placements dans des marchés émergents, marqués par des insécurités sociales, politiques et économiques, le fonds peut également subir des fluctuations de valeurs. En effet, les conditions cadres prudentielles et opérationnelles des marchés émergents diffèrent des normes usuelles dans les pays industrialisés, et les marchés de capitaux

ne sont pas nécessairement reconnus, régulés, ouverts régulièrement, accessibles au public et liquides.

- **Produits dérivés:** l'utilisation de dérivés lie le fonds à la qualité des contreparties impliquées et à l'évolution des marchés et des instruments de base correspondants.

Raiffeisen Futura – Swiss Stock

- **Fluctuations de valeurs:** il est possible que le fonds doive affronter des fluctuations de cours, liées au marché, au secteur et à l'entreprise. Les placements en actions de petites et moyennes entreprises peuvent afficher des cours moins stables et être moins bien négociables que les placements dans des actions de grandes entreprises.
- **Négociabilité et participation:** la participation de chaque titre individuel au potentiel de croissance est limitée en raison de la diversification du fonds.
- **Dérivés:** l'utilisation de dérivés lie le fonds à la qualité des contreparties impliquées et à l'évolution des marchés et des instruments de base sous-jacents.

Raiffeisen Futura – Global Stock

- **Fluctuations de valeurs:** il est possible que le fonds doive affronter des fluctuations de cours, liées au marché, au secteur et à l'entreprise. Les actions de petites et moyennes entreprises peuvent afficher des cours moins stables et être moins facilement négociables que celles de grandes entreprises.
- **Négociabilité et participation:** la participation de chaque titre individuel au potentiel de croissance est limitée en raison de la diversification du fonds.
- **Monnaies:** le fonds peut investir dans des titres libellés en monnaies étrangères. La valeur du fonds dépend donc des fluctuations des taux de change par rapport au franc suisse, qui est la monnaie du fonds.
- **Dérivés:** l'utilisation de dérivés lie le fonds à la qualité des contreparties impliquées et à l'évolution des marchés et des instruments de base sous-jacents.

Raiffeisen Futura – Swiss Franc Bond

- **Fluctuations de valeurs:** des fluctuations de cours liées à l'évolution des marchés, des secteurs économiques, des entreprises ou des taux d'intérêt ne peuvent être exclues. Lorsque les taux d'intérêt augmentent, les cours des obligations baissent. Les obligations affichant une qualité de crédit inférieure présentent généralement un risque de défaillance plus élevé que celles ayant une qualité de crédit supérieure. Si la solvabilité d'un débiteur est rétrogradée ou que ce dernier ne respecte pas ses obligations, des pertes de cours sont possibles.
- **Dérivés:** l'utilisation de dérivés lie le fonds à la qualité des contreparties impliquées et à l'évolution des marchés et des instruments de base sous-jacents.

Raiffeisen Futura – Global Bond

- **Fluctuations de valeurs:** des fluctuations de cours liées à l'évolution des marchés, des secteurs économiques, des entreprises ou des taux d'intérêt ne peuvent être exclues. Lorsque les taux d'intérêt augmentent, les cours des obligations baissent. Si la solvabilité de l'émetteur est rétrogradée ou qu'un émetteur ne respecte pas ses obligations, des pertes de cours sont également possibles.
- **Marchés émergents:** le fonds peut investir dans des marchés émergents, marqués par des insécurités sociales, politiques et économiques. Les fonds peuvent également subir des fluctuations de valeurs. En effet, les conditions cadres prudentielles et opérationnelles des marchés émergents diffèrent des normes usuelles dans les pays industrialisés.
- **Dérivés:** l'utilisation de dérivés lie le fonds à la qualité des contreparties impliquées et à l'évolution des marchés et des instruments de base sous-jacents.

Raiffeisen Futura Immo Fonds

- **Pas de négoce règlementé:** les biens immobiliers et les terrains sont des pièces uniques pour lesquelles il n'existe aucun négoce règlementé.
- **Manque de transparence:** les marchés immobiliers manquent souvent de transparence et nécessitent des connaissances exactes des spécificités locales.
- **Sensibilité aux taux:** l'immobilier réagit aux variations de taux d'intérêt en partie de manière similaire aux obligations.
- **Exagérations de prix:** les incitations fiscales de la part des Etats visant à promouvoir l'achat d'immobilier ainsi que des conditions de crédit attractives peuvent entraîner des prix exagérés.



Des questions?

Votre conseiller se tient à votre entière disposition

Informations sur le produit

Les fonds Futura

NOM DU FONDS	CATÉGORIE DE PARTS	PROPRIÉTAIRE	VALEUR	ISIN
Fonds stratégiques:				
Raiffeisen Futura – Strategy Invest	A CHF (avec distribution)	Yield (rendements) Balanced (équilibré) Growth (croissance) Equity (actions)	56'088'810 56'088'822 56'088'829 56'088'837	CH0560888106 CH0560888221 CH0560888296 CH0560888379
	B CHF (à capitalisation)	Yield (rendements) Balanced (équilibré) Growth (croissance) Equity (actions)	56'088'813 56'088'826 56'088'836 56'088'839	CH0560888130 CH0560888262 CH0560888361 CH0560888395
Raiffeisen Futura – Pension Invest (patrimoine libre)	A CHF (avec distribution)	Yield (rendements) Balanced (équilibré) Growth (croissance) Equity (actions)	950'498 2'375'444 21'046'218 44'119'957	CH0009504983 CH0023754440 CH0210462187 CH0441199574
Raiffeisen Futura – Pension Invest (solution de prévoyance)	V CHF (à capitalisation)	Yield (rendements) Balanced (équilibré) Growth (croissance) Equity (actions)	10'229'541 10'229'545 18'932'233 44'119'958	CH0102295414 CH0102295455 CH0189322339 CH0441199582
Fonds mixtes:				
Raiffeisen Futura – Focus Interest & Dividend	A CHF (avec distribution)		2'686'020	CH0026860202
Fonds en actions:				
Raiffeisen Futura – Swiss Stock	A CHF (avec distribution)		1'198'098	CH0011980981
	B CHF (à capitalisation)		110'903'859	CH1109038591
Raiffeisen Futura – Global Stock	A CHF (avec distribution)		1'198'100	CH0011981005
	B CHF (à capitalisation)		110'903'861	CH1109038617
Fonds en obligations				
Raiffeisen Futura – Swiss Franc Bond	A CHF (avec distribution)		1'198'099	CH0011980999
	B CHF (à capitalisation)		110'903'860	CH1109038609
Raiffeisen Futura – Global Bond	A CHF (avec distribution)		1'198'103	CH0011981039
	B CHF (à capitalisation)		110'903'862	CH1109038625
Fonds immobiliers:				
Raiffeisen Futura Immo Fonds	A CHF (avec distribution)		22'518'230	CH0225182309

Ce document ne constitue pas une offre

Les fonds mentionnés dans le présent document sont des fonds de droit suisse. Les contenus publiés dans le présent document sont mis à disposition uniquement à des fins d'information et de publicité. Ils ne constituent donc ni une offre au sens juridique, ni une incitation ou recommandation à l'achat ou à la vente d'instruments de placement. La présente publication ne constitue ni une annonce de cotation, ni un prospectus d'émission au sens de l'art. 652a ou 1156 CO. L'intégralité des conditions déterminantes ainsi que le détail des risques inhérents à ce produit figurent dans les documents de vente correspondants juridiquement contraignants (par exemple le prospectus, le contrat de fonds). En raison de restrictions légales en vigueur dans certains Etats, les présentes informations ne sont pas destinées aux ressortissants ni aux résidents d'un Etat dans lequel la distribution du produit décrit dans cette publication est limitée. Cette publication n'est pas destinée à fournir au lecteur un conseil en placement ni à l'aider à prendre ses décisions en matière d'investissement. Des investissements dans le placement décrit ici ne devraient être effectués que suite à un conseil à la clientèle approprié et/ou à l'examen minutieux des prospectus de vente à force juridique contraignante. Toute décision de placement prise sur la base de la présente publication l'est au seul risque de l'investisseur. Les souscriptions sont réalisées uniquement sur la base du prospectus actuel ou du contrat de fonds ainsi que sur la base des «Informations essentielles pour l'investisseur» (Key Investor Information Documents, KIID), auxquels est joint le dernier rapport annuel ou semestriel. Les documents concernant Raiffeisen Futura et Raiffeisen Pension Invest peuvent être obtenus gratuitement auprès de Raiffeisen Suisse société coopérative, Raiffeisenplatz, CH-9001 St-Gall, auprès de Banque Vontobel SA, Gotthardstrasse 43, CH-8022 Zurich et auprès de Vontobel Services de Fonds SA, Gotthardstrasse 43, CH-8022 Zurich (appelés communément «Vontobel» ci-après). Ceux concernant le Raiffeisen Futura Immo Fonds peuvent être obtenus gratuitement auprès de Raiffeisen Suisse société coopérative, Raiffeisenplatz, CH-9001 St-Gall et auprès de VERIT Investment Management AG, Klausstrasse 48, CH-8008 Zurich.

Exclusion de toute responsabilité

Raiffeisen Suisse société coopérative et Vontobel font tout ce qui est en leur pouvoir pour garantir la fiabilité des données présentées. Cependant, Raiffeisen Suisse société coopérative et Vontobel ne garantissent pas l'actualité, l'exactitude ni l'exhaustivité des informations divulguées dans la présente publication. Raiffeisen Suisse société coopérative et Vontobel déclinent toute responsabilité liée aux pertes ou dommages éventuels (directs, indirects et consécutifs) résultant de la diffusion de la présente publication ou des informations qu'elle comporte, ou liée à sa distribution. Elles déclinent par ailleurs toute responsabilité liée aux pertes résultant des risques inhérents aux marchés financiers.

Directives visant à garantir l'indépendance de l'analyse financière

La présente publication n'est pas le résultat d'une analyse financière. Les «Directives visant à garantir l'indépendance de l'analyse financière» définies par l'Association suisse des banquiers (ASB) ne s'appliquent donc pas à cette publication.