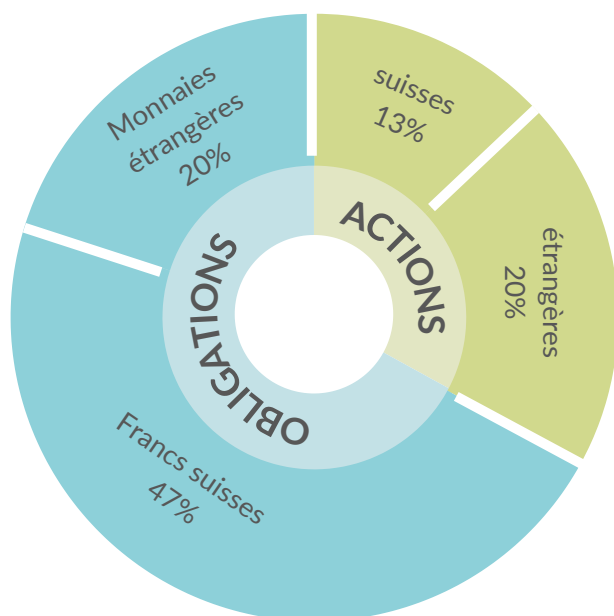


ETHOS – SUSTAINABLE BALANCED 33

UN FONDS DE PLACEMENT DIVERSIFIÉ ET DURABLE

PRINCIPALES CARACTÉRISTIQUES

CLASSES D'ACTIFS	33% actions et 67% obligations
RÉGIONS	Suisse et international
STYLE	Gestion active
NIVEAU DE RISQUE	3 sur 7
TYPE D'INVESTISSEURS	Tout type
STATUT JURIDIQUE	Fonds de placement de droit suisse
DATE DE CRÉATION	16.05.2014
DIRECTION DE FONDS	Gérifonds
GÉRANT	BCV Asset Management
BANQUE DÉPOSITAIRE	Banque Cantonale Vaudoise
CONSEILLER EN DURABILITÉ	Ethos Services SA



POURQUOI CHOISIR CE FONDS?



UNE SOLUTION CLÉ EN MAIN

Le fonds est conseillé par Ethos et géré par BCV Asset Management, deux maisons indépendantes aux compétences complémentaires, unies par une ambition commune: vous permettre de faire croître votre capital de manière durable en toute sérénité.



UNE STRATÉGIE DIVERSIFIÉE

Investi en actions et en obligations d'entreprises et gouvernementales, ce fonds vous assure une large diversification en Suisse et à l'international. Avec une allocation stratégique de 33 % en actions, il vous offre un équilibre optimal entre rendement et risque, en intégrant activement les opportunités et les défis du marché.



UN INVESTISSEMENT RESPONSABLE

Investissez dans des entreprises adoptant les meilleures pratiques en matière de gouvernance, de responsabilité sociale et de respect de l'environnement (ESG). Ces entreprises sont moins exposées aux conflits d'intérêts et aux scandales qui en résultent, favorisant ainsi une croissance stable sur le long terme.



UN ENGAGEMENT ACTIF

En tant qu'actionnaire actif, Ethos œuvre pour promouvoir des pratiques commerciales éthiques et durables grâce à l'exercice systématique des droits de vote et à un dialogue direct avec les instances dirigeantes des entreprises. Une approche qui génère de la valeur à long terme pour les investisseurs tout en ayant un impact positif sur l'économie réelle.



UNE GESTION RIGOUREUSE ET OPTIMISÉE

Géré conformément aux exigences strictes de placement des institutions de prévoyance (OPP2), ce fonds offre aux particuliers l'opportunité d'accéder à des stratégies institutionnelles sans double structure de frais, garantissant ainsi une gestion transparente et performante.

LE MEILLEUR DES DEUX MONDES

Dans le fonds Ethos Sustainable Balanced 33, chaque partenaire collabore en toute indépendance, dans son périmètre de compétences respectif. Ethos apporte son expertise reconnue dans l'analyse ESG et dans l'exercice des droits d'actionnaires, tandis que BCV Asset

Management met à disposition son savoir-faire en gestion d'actifs, axée sur la performance à long terme et la maîtrise des risques. Indépendantes mais unies par une même ambition, ces deux maisons visent à offrir des fonds durables à un large public, avec une gestion optimisée de l'allocation d'actifs.

L'ADN DES FONDS ETHOS : L'INDÉPENDANCE ET UNE EXPERTISE PROPRE À CHAQUE PARTENAIRE



LES FORCES D'ETHOS

- Une indépendance vis-à-vis des entreprises analysées.
- Une connaissance approfondie des entreprises grâce aux contacts entretenus dans le cadre du dialogue actionnarial et de l'exercice des droits de vote.
- Une recherche fondée sur des méthodologies robustes et transparentes.
- Une équipe expérimentée de plus de 40 professionnels, dont plus de 20 analystes, basés à Genève et Zurich.
- Des standards de durabilités validés par des références externes, telles que le label FNG.
- Des partenariats avec des gestionnaires de premier plan, tels que BCV et Vontobel AM.

LES FORCES DE LA BCV

- Une expertise et un processus éprouvés en gestion d'actifs, privilégiant la performance à long terme et une gestion rigoureuse.
- Une approche de la gestion qui associe les analyses qualitative, fondamentale et comportementale.
- Un accès à un savoir-faire avéré dans l'élaboration de scénarios macroéconomiques et de politiques de placement adaptées.
- Une expertise reconnue dans la gestion institutionnelle accessible aux particuliers.
- Un acteur financier solide et responsable, noté AA par Standard & Poor's.

LA DURABILITÉ SELON ETHOS

Ethos applique trois leviers complémentaires dans le cadre de ses fonds : l'exclusion de certaines activités et

entreprises controversées, l'intégration des meilleurs critères ESG, ainsi que l'actionnariat actif visant à influencer positivement les pratiques des entreprises.

 EXCLUSIONS		 BEST-IN-CLASS	 STEWARDSHIP	
SECTORIELLE	COMPORTEMENTALE	CRITÈRES ESG	VOTE AUX AG	DIALOGUE ACTIONARIAL
SECTORIELLE Chiffre d'affaires de plus de 5% dans au moins un des secteurs sensibles suivants: armement, tabac, pornographie, OGM, charbon, nucléaire, jeux de hasard, énergies fossiles non conventionnelles.		ANALYSES ESG - Analyses approfondies de la gouvernance et de la stratégie de responsabilité sociale et environnementale des entreprises d'un point de vue quantitatif et qualitatif. - Les entreprises avec les meilleures notes ESG (A+, A- et B+) de chaque secteur sont privilégiées.	VOTE AUX ASSEMBLÉES GÉNÉRALES Exercice systématique des droits de vote selon les lignes directrices de vote d'Ethos.	
COMPORTEMENTALE Controverses majeures en matière d'ESG, d'éthique des affaires ou en lien avec les produits selon le UN Global Compact.			DIALOGUE ACTIONARIAL Engagement du dialogue avec les instances dirigeantes sur des thématiques ESG spécifiques en direct ou en participant à des campagnes d'engagement collectif.	
		MÉTHODOLOGIES - notation ESG corporate - notation ESG Pays - méthodologie d'impact positif		

LA GESTION SELON LA BCV

La BCV contribue à la phase des investissements par son expertise en gestion d'actifs. Les objectifs prioritaires des gérants portent sur la performance à long terme et une gestion rigoureuse du risque.

Au sein de l'univers durable déterminé par Ethos, BCV Asset Management sélectionne les actions et obligations selon un processus de gestion rigoureux qui associe les analyses qualitative, fondamentale et comportementale. La complémentarité entre gestion active et gestion passive permet de construire des portefeuilles robustes, alliant recherche d'opportunités de surperformance et maîtrise des coûts.

La politique de placement de la BCV définit l'allocation tactique des placements, soit la répartition des avoirs entre les poches actions et obligations qui peut dévier de plus ou moins 5% par rapport à son allocation stratégique. Cette approche a pour but de tirer parti des opportunités de marché ou d'en atténuer les risques potentiels.

LA COMPOSITION DU FONDS

ACTIONS SUISSES

- Ethos Equities CH indexed, Corporate Governance
- Ethos Swiss Sustainable Equities
- Vontobel - Ethos Equities Swiss Mid & Small

ACTIONS ÉTRANGÈRES

- Ethos Equities Sustainable World ex CH
- BCV - Ethos Climate ESG Ambition

OBLIGATIONS CHF

- BCV Swiss Franc Bonds ESG (Advised by Ethos)

OBLIGATIONS MONNAIES ÉTRANGÈRES

- Ethos Bonds International

INVESTISSEZ DURABLEMENT ET EN TOUTE CONFIANCE AVEC LE FONDS ETHOS SUSTAINABLE BALANCED 33

PART	ISIN	INVESTISSEURS	INVEST. MIN.	REVENUS	TER (AU 31.12.2024)*
A	CH1115746237	Tous	-	Distribués	1.27%
AP	CH1245993261	Fondations de prévoyance	-	Réinvestis	1.26%
B	CH0242370002	Tous	CHF 5 mios	Distribués	0.72%
CP	CH1245993287	Fondations de prévoyance	CHF 30 mios	Réinvestis	n/a (classe lancée en 2025)
Liquidité				Hebdomadaire	
Délai de souscription / rachat				Lundi 11h	
Frais accessoires à la souscription / au rachat (en faveur du fonds)				0.17% / 0.16%	

*Le TER (Total Expense Ratio) synthétique comprend l'ensemble des frais supportés par l'investisseur, incluant à la fois les frais du fonds Ethos Sustainable Balanced 33 et ceux des fonds qui le composent.

CONTACTS

Ethos
Place de Pont-Rouge 1
Case postale 1051
1211 Genève 26

Bureau de Zurich
Glockengasse 18
8001 Zurich

Info@ethosfund.ch
www.ethosfund.ch
Tel : 058 201 89 89



BCV
Place Saint-François 14
1003 Lausanne

www.bcv.net/fr/invest
Tel : 021 212 20 51



Ce document de marketing est émis par Ethos Services SA. Il n'est pas destiné à être distribué ou utilisé par des personnes physiques ou des entités qui seraient citoyennes d'un État ou auraient leur résidence dans un lieu, État, pays ou juridiction dans lesquels sa distribution, publication, mise à disposition ou utilisation seraient contraires aux lois ou règlements en vigueur. Seule la dernière version du prospectus, des règlements ainsi que du rapport annuel du fonds ou du compartiment de fonds doit être considérée comme une publication sur la base de laquelle se fondent les décisions de placement. Ces documents sont disponibles sur le site www.ethosfund.ch ou auprès de chacun des bureaux Ethos mentionnés ci-dessus. Les informations ou données contenues dans le présent document ne constituent ni une offre, ni une sollicitation à acheter, à vendre ou à souscrire à des titres ou à d'autres instruments financiers. Les informations, avis et évaluations qu'il contient reflètent un jugement au moment de sa publication et sont susceptibles d'être modifiés sans notification préalable. Ethos Services SA n'a pris aucune mesure pour s'assurer que les fonds ou compartiments de fonds auxquels il est fait référence dans le présent document sont adaptés à chaque investisseur en particulier, et ce document ne saurait remplacer un jugement indépendant. La valeur et les revenus tirés des titres ou des instruments financiers mentionnés dans le présent document peuvent fluctuer à la hausse ou à la baisse, et il est possible que les investisseurs ne récupèrent pas la totalité du montant initialement investi. Les facteurs de risque sont décrits dans le prospectus du fonds. Aussi n'est-il pas prévu de les reproduire ici dans leur intégralité. La performance passée ne saurait préjuger ou constituer une garantie des résultats futurs. Les données relatives à la performance n'incluent ni les commissions, ni les frais prélevés lors de la souscription ou le rachat de parts. Ce matériel de marketing n'a pas pour objet de remplacer la documentation détaillée émise par le fonds ou les informations que les investisseurs doivent obtenir du ou des intermédiaires financiers en charge de leurs investissements dans les actions des fonds ou du compartiment de fonds mentionnés dans ce document. Lorsque le portefeuille se compose d'actifs libellés dans d'autres monnaies, le risque lié aux variations des taux de change peut subsister.