

Helvetia Fondation de placement

helvetia-anlagestiftung.ch/fr

Rapport trimestriel 3/2018.

simple. clair. helvetia 

Votre fondation de placement suisse



Sommaire

3 Actions Suisse Smart Beta Dynamique 100

4 Actions Suisse indexées

5 Actions Global indexées

6 Obligations Suisse indexées

7 Obligations Global indexées

8 LPP-Mix

9 LPP-Mix Plus 30

10 Immobilier Suisse

11 Immobilier Romandie

Actions Suisse Smart Beta Dynamique 100.

Des indices innovant, un placement intelligent.

Caractéristiques

Année de fondation	2015
N° de valeur	27589595 (ISIN: CH0275895958)
Bloomberg	AKSB100 SW
Valeur de référence	Swiss Performance Index (SPI)
Évaluation	Hebdomadaire
Style de placement	Indexation active (approche dynamique Smart Beta): 100% en séries indicielles de Vescore SA (basées sur le rendement et le risque)

Performance au 30.09.2018 (en % p.a.)

	Groupe de placement	Valeur de référence	Risque ¹	KGAST Ranking
Année en cours	0.7	0.5		4^e Rang
Derniers 12 mois	4.9	3.5	7.9	2^e Rang
Derniers 3 ans ²	15.0	7.6	9.0	1^{er} rang
Derniers 5 ans ²	N.a.	N.a.		
Derniers 10 ans ²	N.a.	N.a.		
Depuis le lancement ²	11.5	4.6		

¹ mesuré en fluctuation standard (fluctuation des rendements), d'autres chiffres indicateurs du risque sont disponibles sur le site Web <https://www.helvetia.com/ch/investment-foundation/fr/home/informations/chiffres-cles/indicateurs-de-risque.html>

² annualisé

Chiffres-clés

		30.09.2018	31.12.2017
Fortune nette	(en millions CHF)	53.9	45.7
Nombre de quotes-parts		38 439	32 763
Valeur en capital ³	(en CHF)	1 327.58	1 348.74
Revenu couru ³	(en CHF)	75.43	44.62
Valeur d'inventaire ³	(en CHF)	1 403.01	1 393.36
Marge d'erreur	(en %)	3.86	
TER (TVA incl.) ⁴	(en %)	0.58	

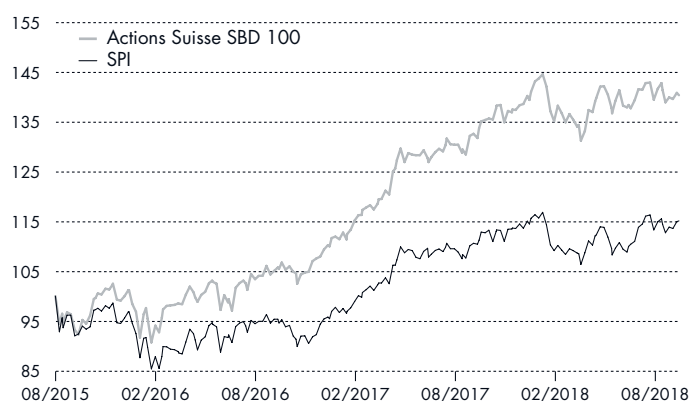
³ par quote-part

⁴ fixé par contrat pour la N-Tranche. Autres tranches sur demande

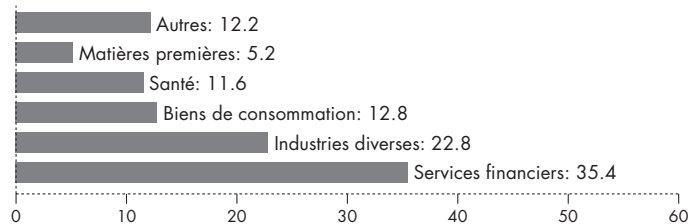
Les 10 principales positions au 30.09.2018 (en %)

PSP Swiss Property AG N	4.5	Partners Group Holding AG N	3.4
Helvetia Holding AG N	4.4	Swiss Life Holding AG N	3.3
Swiss Prime Site AG N	4.2	Emmi AG N	2.8
Sunrise Communications Group AG N	3.5	Temenos AG N	2.7
Zurich Insurance Group AG N	3.4	Swisscom AG N	2.7

Évolution des valeurs depuis le lancement (en %)



Structure par secteur au 30.09.2018 (en %)



Souscription et reprise

Les souscriptions et les reprises qui parviennent à l'Helvetia Fondation de placement avant mardi 11.00 h sont décomptées au cours de clôture du mercredi suivant.

Frais	> CHF 100 mille	> CHF 2 millions	> CHF 10 millions
Acquisition	-	-	-
Reprise	-	-	-

Actions Suisse indexées.

Le succès à la manière suisse.

Caractéristiques

Année de fondation	1993
N° de valeur	1176850 (ISIN: CH0011768501)
Bloomberg	PATAKCH SW
Valeur de référence	Swiss Performance Index (SPI)
Évaluation	Hebdomadaire
Style de placement	Indexé

Performance au 30.09.2018 (en % p.a.)

	Groupe de placement	Valeur de référence	Risque ¹	KGAST Ranking
Année en cours	0.9	0.5		2^e Rang
Derniers 12 mois	3.7	3.5	9.2	
Derniers 3 ans ²	7.5	7.6	9.4	
Derniers 5 ans ²	6.9	7.3	10.6	
Derniers 10 ans ²	6.5	6.9	12.6	
Depuis le lancement ²	7.7	8.0		

¹ mesuré en fluctuation standard (fluctuation des rendements), d'autres chiffres indicateurs du risque sont disponibles sur le site Web <https://www.helvetia.com/ch/investment-foundation/fr/home/informations/chiffres-cles/indicateurs-de-risque.html>

² annualisé

Chiffres-clés

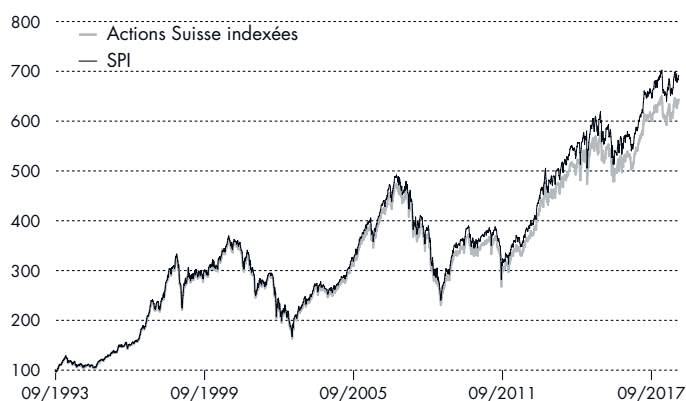
		30.09.2018	31.12.2017
Fortune nette	(en millions CHF)	9.5	29.1
Nombre de quotes-parts		8 474	26 219
Valeur en capital ³	(en CHF)	1 039.91	1 065.26
Revenu couru ³	(en CHF)	80.13	44.81
Valeur d'inventaire ³	(en CHF)	1 120.04	1 110.07
Marge d'erreur	(en %)	0.71	
TER 2017 (TVA incl.)	(en %)	0.43	

³ par quote-part

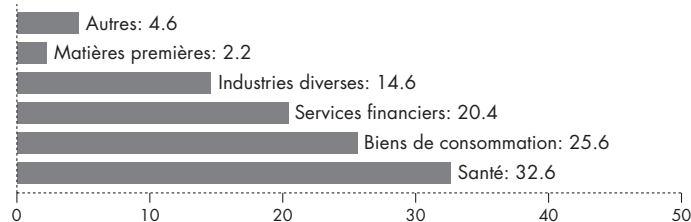
Les 10 principales positions au 30.09.2018 (en %)

Nestle AG N	18.9	ABB Ltd N	3.2
Novartis AG N	15.3	Compagnie Financière Rlichemont SA N	3.2
Roche Holding AG GS	12.6	Credit Suisse Group AG N	2.7
UBS Group AG N	4.5	Swiss Re AG N	2.1
Zurich Insurance Group AG N	3.6	Lonza Group AG N	1.9

Évolution des valeurs depuis le lancement (en %)



Structure par secteur au 30.09.2018 (en %)



Souscription et reprise

Les souscriptions et les reprises qui parviennent à l'Helvetia Fondation de placement avant mardi 11.00 h sont décomptées au cours de clôture du mercredi suivant.

Frais	> CHF 100 mille	> CHF 2 millions	> CHF 10 millions
Acquisition	0.55%	0.50%	0.45%
Reprise	0.35%	0.35%	0.35%

Actions Global indexées.

La solution internationale.

Caractéristiques

Année de fondation	1993	
N° de valeur	1176852 (ISIN: CH0011768527)	
Bloomberg	PATAKGL SW	
Valeur de référence	Indices nationaux MSCI (sur mesure):	
	• 35.0% USA	• 10.0% J
	• 25.0% EMU	• 3.0% Pacific
	• 15.0% UK	• 12.0% EMA
Évaluation	Hebdomadaire	
Style de placement	Indexé	

Performance au 30.09.2018 (en % p.a.)

	Groupe de placement	Valeur de référence	Risque ¹	KGAST Ranking
Année en cours	0.3	1.7		
Derniers 12 mois	6.4	7.8	10.0	
Derniers 3 ans ²	12.0	12.2	10.8	
Derniers 5 ans ²	8.7	9.0	11.4	
Derniers 10 ans ²	5.3	5.6	14.8	
Depuis le lancement ²	4.7	4.9		

¹ mesuré en fluctuation standard (fluctuation des rendements), d'autres chiffres indicateurs du risque sont disponibles sur le site Web <https://www.helvetia.com/ch/investment-foundation/fr/home/informations/chiffres-cles/indicateurs-de-risque.html>

² annualisé

Chiffres-clés

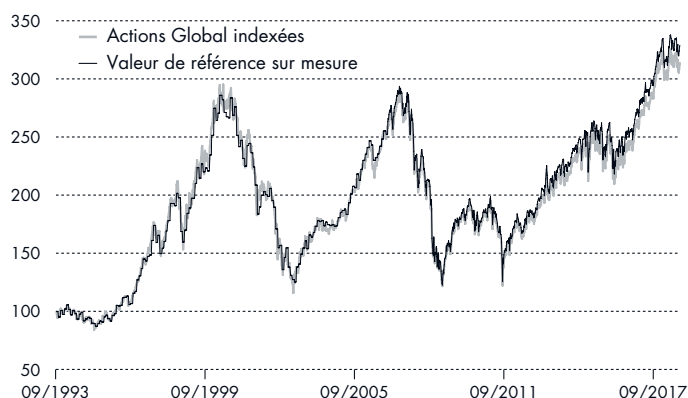
		30.09.2018	31.12.2017
Fortune nette	(en millions CHF)	11.5	24.8
Nombre de quotes-parts		6 784	14 620
Valeur en capital ³	(en CHF)	1 421.80	1 451.21
Revenu couru ³	(en CHF)	277.59	242.83
Valeur d'inventaire ³	(en CHF)	1 699.39	1 694.04
Marge d'erreur	(en %)	1.06	
TER 2017 (TVA incl.)	(en %)	0.61	

³ par quote-part

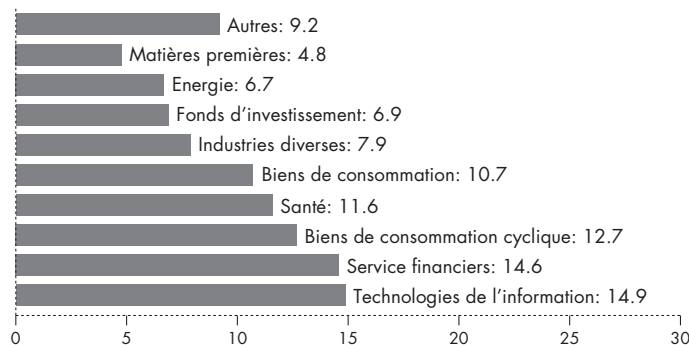
Les 10 principales positions au 30.09.2018 (en %)

ISHARES MSCI EMA	7.1	PFIZER INC	1.3
APPLE INC	2.0	MICROSOFT CORP	1.2
AMAZON.COM INC	1.7	FACEBOOK CL.A	1.1
HSBC HOLDINGS	1.3	CHEVRON CORP.	1.1
SANOFI	1.3	ALPHABET INC.A	1.0

Évolution des valeurs depuis le lancement (en %)



Structure par secteur au 30.09.2018 (en %)



Souscription et reprise

Les souscriptions et les reprises qui parviennent à l'Helvetia Fondation de placement avant mardi 11.00 h sont décomptées au cours de clôture du mercredi suivant.

Frais	> CHF 100 mille	> CHF 2 millions	> CHF 10 millions
Acquisition	0.65%	0.60%	0.55%
Reprise	0.45%	0.45%	0.45%

Obligations Suisse indexées.

La réussite à coup sûr.

Caractéristiques

Année de fondation	2001
N° de valeur	1176855 (ISIN: CH0011768550)
Bloomberg	PATOBCH SW
Valeur de référence	Swiss Bond Index (SBI) Domestic AAA-BBB
Évaluation	Hebdomadaire
Style de placement	Indexé

Performance au 30.09.2018 (en % p.a.)

	Groupe de placement	Valeur de référence	Risque ¹	KGAST Ranking
Année en cours	-1.7	-1.5		3^e Rang
Derniers 12 mois	-1.3	-0.9	2.2	4^e Rang
Derniers 3 ans ²	-0.3	0.0	3.2	4^e Rang
Derniers 5 ans ²	1.6	1.9	3.2	4^e Rang
Derniers 10 ans ²	2.6	2.9	3.1	4^e Rang
Depuis le lancement ²	2.8	3.2		

¹ mesuré en fluctuation standard (fluctuation des rendements), d'autres chiffres indicateurs du risque sont disponibles sur le site Web <https://www.helvetia.com/ch/investment-foundation/fr/home/informations/chiffres-cles/indicateurs-de-risque.html>

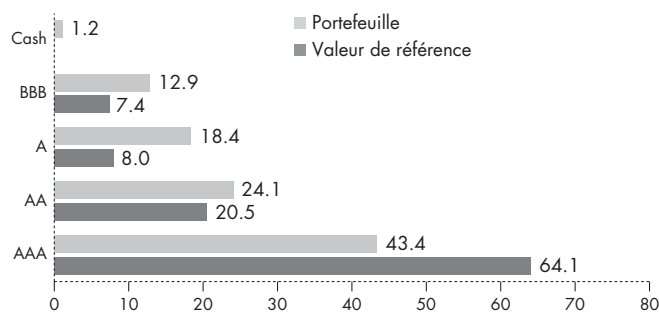
² annualisé

Chiffres-clés

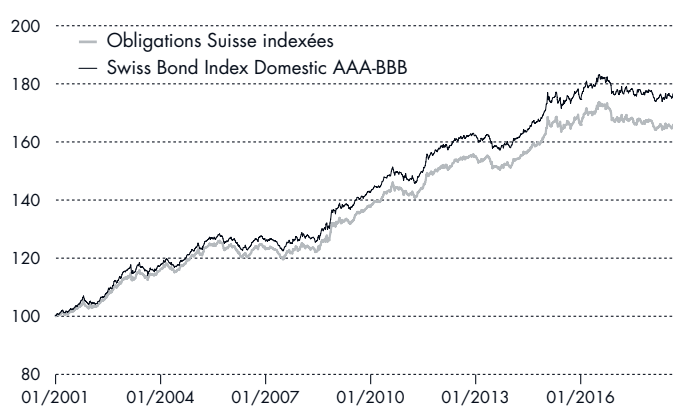
		30.09.2018	31.12.2017
Fortune nette	(en millions CHF)	30.2	36.9
Nombre de quotes-parts		28 832	34 686
Valeur en capital ³	(en CHF)	994.39	1 025.03
Revenu couru ³	(en CHF)	51.35	38.28
Valeur d'inventaire ³	(en CHF)	1 045.74	1 063.31
Marge d'erreur	(en %)	0.27	
TER 2017 (TVA incl.)	(en %)	0.36	
Rendement direct	(en %)	2.31	2.38
Rendement à échéance	(en %)	0.30	0.16
Durée moyenne	(en ans)	8.88	9.19
Modified duration	(en ans)	7.83	8.07

³ par quote-part

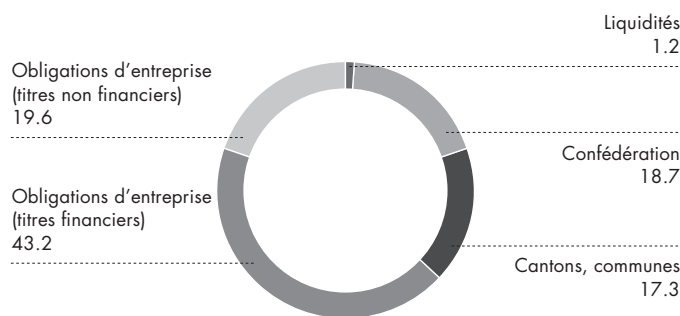
Répart. par agence de notation au 30.09.2018 (en %)



Évolution des valeurs depuis le lancement (en %)



Structure d'émetteurs au 30.09.2018 (en %)



Souscription et reprise

Les souscriptions et les reprises qui parviennent à l'Helvetia Fondation de placement avant mardi 11.00 h sont décomptées au cours de clôture du mercredi suivant.

Frais	> CHF 100 mille	> CHF 2 millions	> CHF 10 millions
Acquisition	0.25%	0.22%	0.20%
Reprise	0.20%	0.20%	0.20%

Obligations Global indexées.

La diversification internationale.

Caractéristiques

Année de fondation	2001
N° de valeur	1176857 (ISIN: CH0011768576)
Bloomberg	PATOBGL SW
Valeur de référence	Indices nationaux JP Morgan Government Bond (sur mesure): <ul style="list-style-type: none"> • 52.4% EMU • 25.0% USA • 9.0% UK • 5.0% J • 2.5% AUS • 2.5% CAN • 1.8% DK • 1.8% S
Évaluation	Hebdomadaire
Style de placement	Indexé

Performance au 30.09.2018 (en % p.a.)

	Groupe de placement	Valeur de référence	Risque ¹	KGAST Ranking
Année en cours	-3.6	-3.1		
Derniers 12 mois	-1.5	-0.8	7.0	
Derniers 3 ans ²	1.1	1.6	5.9	
Derniers 5 ans ²	1.8	2.2	7.0	3^e Rang
Derniers 10 ans ²	1.1	1.3	8.3	2^e Rang
Depuis le lancement ²	1.2	1.5		

¹ mesuré en fluctuation standard (fluctuation des rendements), d'autres chiffres indicateurs du risque sont disponibles sur le site Web <https://www.helvetia.com/ch/investment-foundation/fr/home/informations/chiffres-cles/indicateurs-de-risque.html>

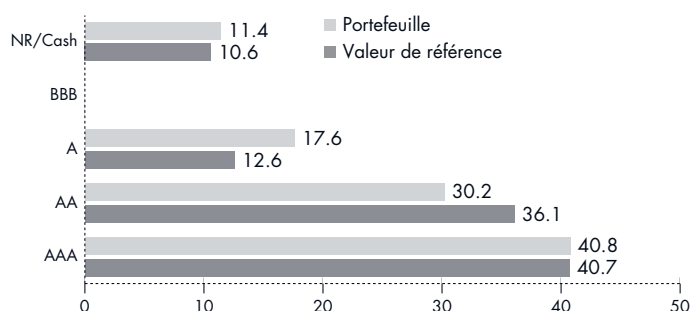
² annualisé

Chiffres-clés

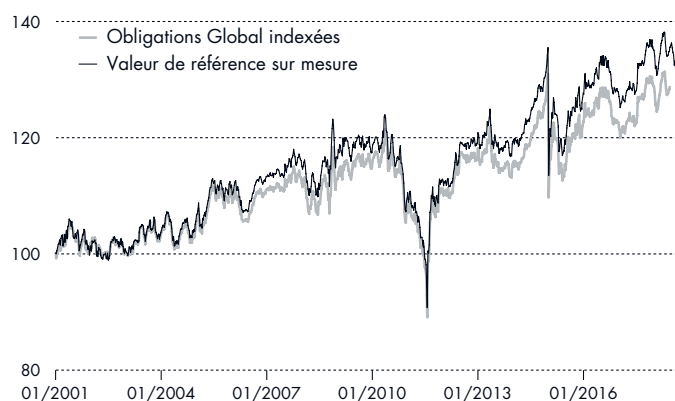
		30.09.2018	31.12.2017
Fortune nette	(en millions CHF)	4.8	10.3
Nombre de quotes-parts		5 323	10 995
Valeur en capital ³	(en CHF)	586.44	645.45
Revenu couru ³	(en CHF)	319.76	294.43
Valeur d'inventaire ³	(en CHF)	906.20	939.88
Marge d'erreur	(en %)	0.22	
TER 2017 (TVA incl.)	(en %)	0.35	
Rendement direct	(en %)	5.08	5.16
Rendement à échéance	(en %)	1.57	1.13
Durée moyenne	(en ans)	9.49	9.17
Modified duration	(en ans)	7.55	7.29

³ par quote-part

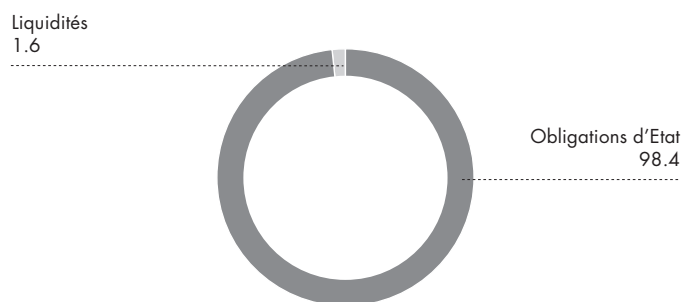
Répart. par agence de notation au 30.09.2018 (en %)



Évolution des valeurs depuis le lancement (en %)



Structure d'émetteurs au 30.09.2018 (en %)



Souscription et reprise

Les souscriptions et les reprises qui parviennent à l'Helvetia Fondation de placement avant mardi 11.00 h sont décomptées au cours de clôture du mercredi suivant.

Frais	> CHF 100 mille	> CHF 2 millions	> CHF 10 millions
Acquisition	0.25%	0.22%	0.20%
Reprise	0.20%	0.20%	0.20%

LPP-Mix.

Bien diversifié.

Caractéristiques

Année de fondation	1993
N° de valeur	1176860 (ISIN: CH0011768600)
Bloomberg	PATBVGM SW
Valeur de référence	Sur mesure
Évaluation	Hebdomadaire
Style de placement	Indexé
Allocation d'actifs stratégique	<ul style="list-style-type: none"> • 60% Obligations Suisse indexées • 10% Obligations Global indexées • 15% Actions Suisse indexées • 15% Actions Global indexées

Performance au 30.09.2018 (en % p.a.)

	Groupe de placement	Valeur de référence	Risque ¹	KGAST Ranking
Année en cours	-1.2	-0.7		
Derniers 12 mois	0.5	1.2	2.9	
Derniers 3 ans ²	2.7	3.2	3.5	
Derniers 5 ans ²	3.4	4.1	3.7	
Derniers 10 ans ²	3.7	4.2	4.3	
Depuis le lancement ²	4.5	4.8		

¹ mesuré en fluctuation standard (fluctuation des rendements), d'autres chiffres indicateurs du risque sont disponibles sur le site Web <https://www.helvetia.com/ch/investment-foundation/fr/home/informations/chiffres-cles/indicateurs-de-risque.html>

² annualisé

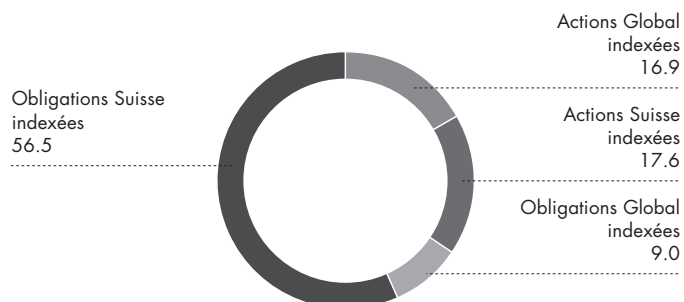
Chiffres-clés

		30.09.2018	31.12.2017
Fortune nette	(en millions CHF)	16.0	21.4
Nombre de quotes-parts		15 528	20 482
Valeur en capital ³	(en CHF)	980.13	991.83
Revenu couru ³	(en CHF)	51.46	52.68
Valeur d'inventaire ³	(en CHF)	1 031.59	1 044.51
Marge d'erreur	(en %)	0.37	
TER 2017 (TVA incl.)	(en %)	0.62	
Modified duration ⁴	(en ans)	7.79	

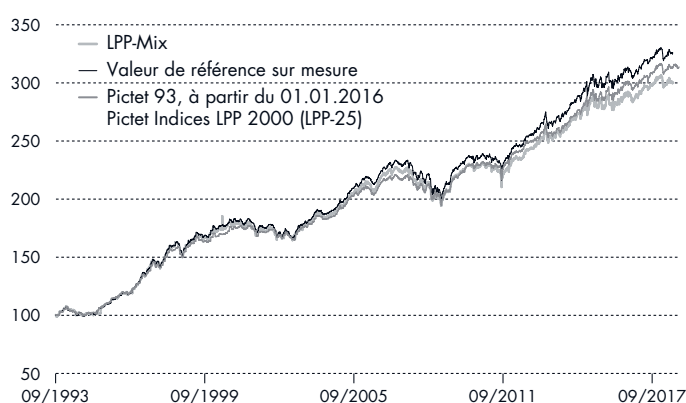
³ par quote-part

⁴ Duration calculée sur les placements à revenu fixe

Structure du portefeuille au 30.09.2018 (en %)



Évolution des valeurs depuis le lancement (en %)



Souscription et reprise

Les souscriptions et les reprises qui parviennent à l'Helvetia Fondation de placement avant mardi 11.00 h sont décomptées au cours de clôture du mercredi suivant.

Frais	> CHF 100 mille	> CHF 2 millions	> CHF 10 millions
Acquisition	0.35%	0.32%	0.30%
Reprise	0.25%	0.25%	0.25%

LPP-Mix Plus 30.

Orienté rendement.

Caractéristiques

Année de fondation	2013
N° de valeur	3539998 (ISIN: CH0035399986)
Bloomberg	BVGMP30 SW
Valeur de référence	Sur mesure
Évaluation	Hebdomadaire
Style de placement	Core-satellite
Allocation d'actifs stratégique	<ul style="list-style-type: none"> • 29% Obligations Suisse indexées • 5% Obligations Global indexées • 26% Actions Suisse Smart Beta Dynamique 100 • 9% Actions Global indexées • 26% Immobilier • 5% Matières premières

Performance au 30.09.2018 (en % p.a.)

	Groupe de placement	Valeur de référence	Risque ¹	KGAST Ranking
Année en cours	-1.5	-0.5		
Derniers 12 mois	0.2	1.9	3.8	
Derniers 3 ans ²	4.9	4.2	3.8	2^e Rang
Derniers 5 ans ²	4.6	4.7	4.0	3^e Rang
Derniers 10 ans ²	N.a.	N.a.		
Depuis le lancement ²	4.1	4.5		

¹ mesuré en fluctuation standard (fluctuation des rendements), d'autres chiffres indicateurs du risque sont disponibles sur le site Web <https://www.helvetia.com/ch/investment-foundation/fr/home/informations/chiffres-cles/indicateurs-de-risque.html>

² annualisé

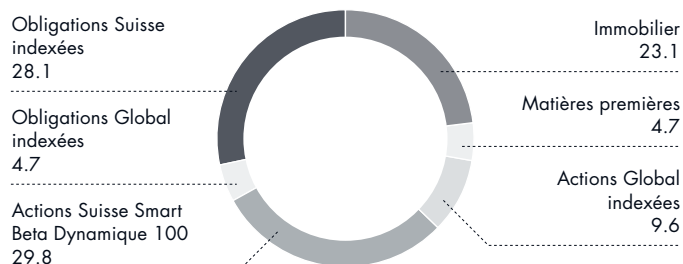
Chiffres-clés

		30.09.2018	31.12.2017
Fortune nette	(en millions CHF)	67.3	47.5
Nombre de quotes-parts		57 470	39 954
Valeur en capital ³	(en CHF)	1 160.83	1 180.06
Revenu couru ³	(en CHF)	10.43	8.67
Valeur d'inventaire ³	(en CHF)	1 171.26	1 188.73
Marge d'erreur	(en %)	1.24	
TER 2017 (TVA incl.)	(en %)	0.98	
Modified duration ⁴	(en ans)	7.84	

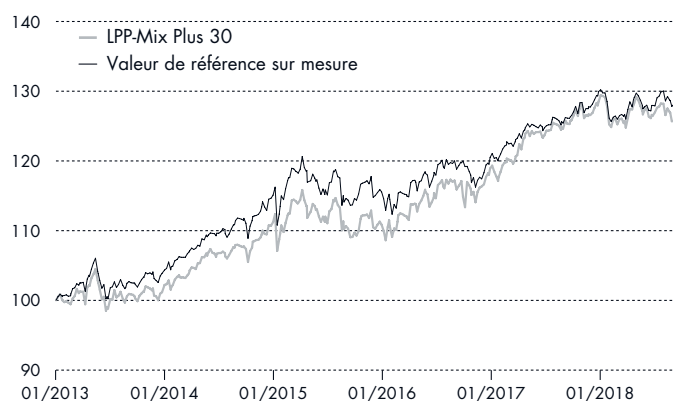
³ par quote-part

⁴ Duration calculée sur les placements à revenu fixe

Structure du portefeuille au 30.09.2018 (en %)



Évolution des valeurs depuis le lancement (en %)



Souscription et reprise

Les souscriptions et les reprises qui parviennent à l'Helvetia Fondation de placement avant mardi 11.00 h sont décomptées au cours de clôture du mercredi suivant.

Frais	> CHF 100 mille	> CHF 2 millions	> CHF 10 millions
Acquisition	0.61%	0.40%	0.30%
Reprise	0.50%	0.50%	0.50%

Immobilier Suisse.

Des rendements stables et durables, une volatilité faible.

Caractéristiques

Année de fondation	2012
N° de valeur	18823078 (ISIN: CH0188230780)
Bloomberg	IMMSCHW SW
Valeur de référence	KGAST Immo-Index Mixte
Évaluation	Trimestrielle
Style de placement	Actif
Région	Suisse
Répartition stratégique	<ul style="list-style-type: none">• min. 2/3 habitations• max. 1/3 usage commercial

Performance au 30.09.2018 (en % p.a.)

	Groupe de placement	Valeur de référence	Risque ¹	KGAST Ranking
Année en cours	2.0	3.5		
Derniers 12 mois	3.2	4.6	1.5	
Derniers 3 ans ²	3.5	5.1	1.6	
Derniers 5 ans ²	3.3	5.0	1.5	
Derniers 10 ans ²	N.a.	N.a.		
Depuis le lancement ²	3.6	5.1		

¹ mesuré en fluctuation standard (fluctuation des rendements), d'autres chiffres indicateurs du risque sont disponibles sur le site Web <https://www.helvetia.com/ch/investment-foundation/fr/home/informations/chiffres-cles/indicateurs-de-risque.html>

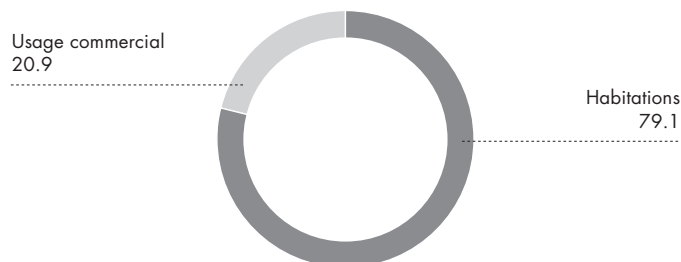
² annualisé

Chiffres-clés

		30.09.2018	31.12.2017
Fortune nette	(en millions CHF)	593.6	469.7
Nombre de quotes-parts		479 465	387 017
Valeur en capital ³	(en CHF)	1 002.31	1 002.31
Revenu couru ³	(en CHF)	235.65	211.27
Valeur d'inventaire ³	(en CHF)	1 237.96	1 213.58
Taux de perte sur loyer	(en %)	9.87	7.19
Quote-part de financement par de fonds de tiers	(en %)	-	-
Marge de résultat opérationnel	(en %)	68.96	67.81
TER _{ISA} (NAV) 2017 (TVA incl.)	(en %)	0.68	
ROE	(en %)	5.55	5.40
ROIC	(en %)	1.95	3.31
Rendement du dividende	(en %)	-	-

³ par quote-part

Diversification par utilisation au 30.09.2018⁴ (en %)



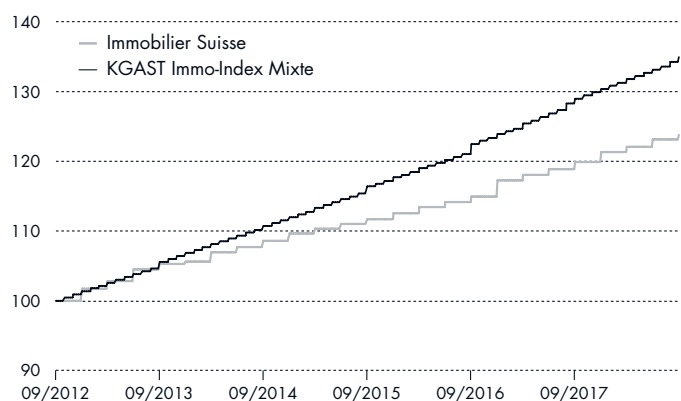
⁴ Le calcul pour les projets a été effectué avec les frais d'investissement attendus.

Diversification par canton au 30.09.2018⁵ (en %)

Argovie	23.3	Jura	3.8
Zurich	14.4	Schaffhouse	3.4
Vaud	10.7	Thurgovie	3.1
Berne	10.2	Soleure	1.6
Schwyz	8.2	Neuchâtel	1.3
Genève	7.0	Zoug	1.2
Bâle-Ville	6.7	Bâle-Campagne	1.0
Saint-Gall	4.1		

⁵ Le calcul pour les projets a été effectué avec les frais d'investissement attendus.

Évolution des valeurs depuis le lancement (en %)



Souscription et reprise

Groupe de placement fermé (souscriptions possibles lors d'accroissements de capital). Les reprises peuvent être annoncées auprès de l'Helvetia Fondation de placement à tout moment. Lors d'une cession (cf. Art. 22 du règlement), le décompte s'effectuera à la valeur nette d'inventaire de la fin du trimestre suivant.

Frais	> CHF 100 mille	> CHF 2 millions	> CHF 10 millions
Acquisition (réouverture)	2.50%	2.50%	2.50%
Reprise	Max. 2.50%	Max. 2.50%	Max. 2.50%

Immobilier Romandie.

Des rendements stables et durables, une volatilité faible.

Caractéristiques

Année de fondation	2016
N° de valeur	30120010 (ISIN: CH0301200108)
Bloomberg	IMMROMD SW
Valeur de référence	KGAST Immo-Index Mixte
Évaluation	Trimestrielle
Style de placement	Actif
Région	Romandie, régions MS des Wüest & Partner régions de monitoring 7 (Lac Léman) et 8 (Romandie) et dans les régions MS 98 (Sierre), 99 (Sion), 100 (Martigny) et 101 (Monthey/St-Maurice))
Répartition stratégique	<ul style="list-style-type: none">• min. $\frac{3}{4}$ habitations• max. $\frac{1}{4}$ usage commercial

Performance au 30.09.2018 (en % p.a.)

	Groupe de placement	Valeur de référence	Risque ¹	KGAST Ranking
Année en cours	3.4	3.5		5^e Rang
Derniers 12 mois	2.8	4.6	1.9	
Derniers 3 ans ²	N.a.	N.a.		
Derniers 5 ans ²	N.a.	N.a.		
Derniers 10 ans ²	N.a.	N.a.		
Depuis le lancement ²	6.7	5.2		

¹ mesuré en fluctuation standard (fluctuation des rendements), d'autres chiffres indicateurs du risque sont disponibles sur le site Web <https://www.helvetia.com/ch/investment-foundation/fr/home/informations/chiffres-cles/indicateurs-de-risque.html>

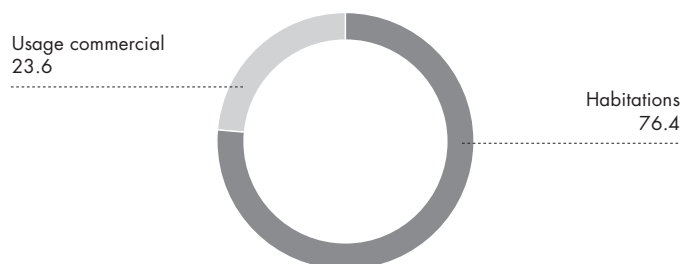
² annualisé

Chiffres-clés

	30.09.2018	31.12.2017
Fortune nette (en millions CHF)	181.9	140.2
Nombre de quotes-parts	152 436	121 423
Valeur en capital ³ (en CHF)	1 040.25	1 037.87
Revenu couru ³ (en CHF)	153.01	116.54
Valeur d'inventaire ³ (en CHF)	1 193.26	1 154.41
Taux de perte sur loyer (en %)	5.96	5.29
Quote-part de financement par de fonds de tiers (en %)	18.58	17.24
Marge de résultat opérationnel (en %)	62.13	66.61
TER _{ISA} (NAV) 2017 (TVA incl.) (en %)	1.06	
ROE (en %)	5.53	7.85
ROIC (en %)	2.86	4.40
Rendement du dividende (en %)	-	-

³ par quote-part

Diversification par utilisation au 30.09.2018⁴ (en %)



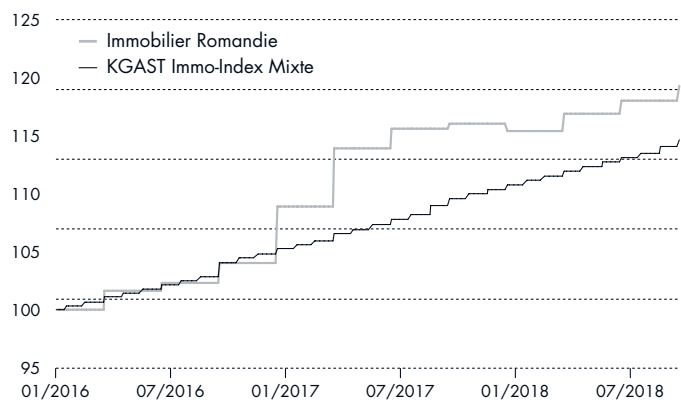
⁴ Le calcul pour les projets a été effectué avec les frais d'investissement attendus.

Diversification par canton au 30.09.2018⁵ (en %)

Vaud	39.8	Neuchâtel	12.8
Genève	35.1	Valais	12.3

⁵ Le calcul pour les projets a été effectué avec les frais d'investissement attendus.

Évolution des valeurs depuis le lancement (en %)



Souscription et reprise

Groupe de placement est ouvert aux nouvelles souscriptions jusqu'à nouvel ordre. Les reprises peuvent être annoncées auprès de l'Helvetia Fondation de placement à tout moment. Lors d'une cession (cf. Art. 22 du règlement), le décompte s'effectuera à la valeur nette d'inventaire de la fin du trimestre suivant.

Frais	> CHF 100 mille	> CHF 2 millions	> CHF 10 millions
Acquisition	3.75%	3.75%	3.75%
Reprise	Max. 2.50%	Max. 2.50%	Max. 2.50%

Helvetia est un assureur suisse leader, proposant des solutions d'assurance et de prévoyance sur mesure pour les entreprises et les particuliers – depuis 1858. Helvetia soutient divers engagements sociétaux.



Partenaire officiel de Swiss-Ski depuis 2005.



Engagée en faveur de la forêt protectrice depuis 2012.



Presenting Partner de l'Helvetia Coupe Suisse depuis 2016.

Helvetia Fondation de placement

T 058 280 10 00 (24h), www.helvetia-anlagestiftung.ch/fr



simple. clair. helvetia 

Votre fondation de placement suisse