

# Flex-Portfolio-3a

Données au 30.9.2022

## Propension au risque



basse

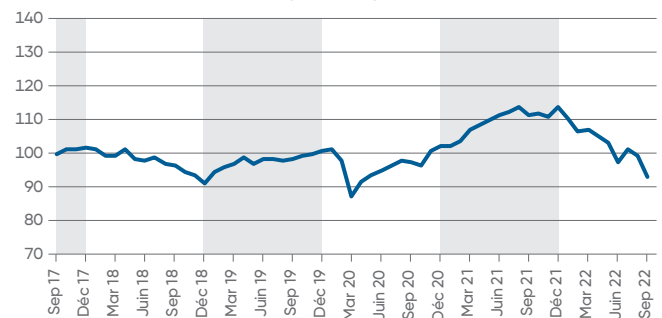
élevée

Équilibré: Pour les investisseurs opportunistes qui cherchent un portefeuille axé sur le rendement avec un équilibre entre fonds en actions et fonds moins risqués.

## Objectif des investissements

Ce portefeuille vise un revenu global stable par rotation des classes d'actifs et en investissant dans les tendances boursières d'actualité, toujours compte tenu de l'idée de sécurité. Il investit dans des classes d'actifs défensives jusqu'à un rapport équilibré. Les placements sont choisis conformément aux dispositions de l'OPP2. Le portefeuille, géré activement selon un style libre, est soumis à une surveillance constante. Tous les fonds sont choisis selon le processus éprouvé de sélection des fonds 4P YOUPLUS, ce qui garantit que les meilleurs gestionnaires de fonds d'une classe d'actifs soient les seuls à avoir accès à nos portefeuilles de fonds.

## Evolution de la valeur en % (indexée)

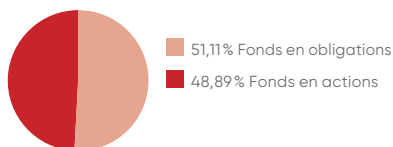


Flex-Portfolio-3a

en %	YTD 2022	2021	2020	2019	2018	depuis Lanc.
Portefeuille	-17,95	10,98	1,50	11,10	-10,50	70,18

en %	1 M	1 A	3 A	5 A	5 A p.a.	15 A	15 A p.a.
Portefeuille	-6,02	-16,40	-5,39	-6,84	-1,41	-	-

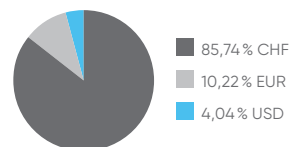
## Allocation des actifs



51,11% Fonds en obligations

48,89% Fonds en actions

## Répartition des devises



85,74% CHF

10,22% EUR

4,04% USD

## 5 premières lignes

	Catégorie	ISIN	Monnaie	%
PPF Credit Opportunities Fund CHF	Fonds en obligations	LU0765607063	CHF	20,00
Zugerberg Funds – ZF Income Fund A (MSFD)	Fonds en obligations	CH0415122370	CHF	19,18
Pictet – Swiss High Dividend	Fonds en actions	CH0140970119	CHF	12,10
DNB Fund – Technology – Retail A	Fonds en actions	LU0302296495	EUR	10,22
BlackRock Global Equity Income Fund	Fonds en actions	LU1115429885	CHF	9,94
			% en 5 premières lignes	71,44
			Nombre de lignes	10

## Opérations

Monnaie de référence	CHF	Date de lancement	1.12.2008
Part de la monnaie de référence	Au minimum 70% in CHF	Gestionnaire de portefeuille	Zugerberg Finanz AG & YOUPLUS Assurance SUISSE SA
Frais de gestion (max) p.a.	1,00%	Actif net en CHF (millions)	30,6

Les informations et les chiffres relatifs à la performance ci-dessus se fondent partiellement sur des sources de données externes qui, dans certains cas, peuvent s'écarter sensiblement des valeurs afférentes aux produits respectifs. Ils ne permettent donc pas d'interprétation fiable de la performance d'un produit. YOUPLUS n'assume aucune garantie quant à l'exactitude, à l'exhaustivité et à l'actualité des informations et des chiffres cités. En outre, les données de performance indiquées ne tiennent pas compte des commissions et des frais éventuellement perçus lors d'une souscription ou d'un rachat. L'évolution de la valeur d'une assurance vie liée à des fonds ou d'un plan d'investissement en fonds peut dès lors s'écarter de la performance des fonds de placement correspondants, des frais supplémentaires pouvant être occasionnés suivant le produit. La performance passée n'est en aucun cas un indice de l'évolution future. Nous utilisons les fonds de placement (placements collectifs de capitaux) et les portefeuilles de fonds en tant que valeurs de référence dans le cadre de nos assurances-vie liées à des fonds. Nous ne faisons aucune offre d'achat ou de vente concernant des placements collectifs de capitaux.

**NOUS RENDONS  
TOUT SON SENS  
À L'ASSURANCE.  
ASSURANCE**

YOUPLUS Assurance SUISSE SA, Churerstrasse 25, 8808 Pfäffikon SZ, est une société d'assurance vie autorisée et surveillée par l'Autorité suisse de surveillance des marchés financiers FINMA. N° d'enregistrement CHE-106.611.896. Téléphone: +41 (0)848 33 66 99, e-mail: info@youplus.ch, site web: www.youplus.ch