

# Flex-Portfolio-3b

Données au 31.12.2022

## Propension au risque



basse

élevée

Dynamique: Pour les investisseurs opportunistes prêts à courir des risques plus importants et à supporter de plus fortes fluctuations des cours pour obtenir des rendements supérieurs à la moyenne.

## Objectif des investissements

Ce portefeuille vise un rendement 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.

A titre complémentaire, il investit dans des classes d'actifs défensives. L'évolution de sa valeur peut présenter des fluctuations importantes.

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)

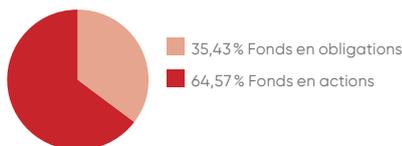


Flex-Portfolio-3b

en %	YTD 2022	2021	2020	2019	2018	depuis Lanc.
Portefeuille	-15,43	14,41	2,70	13,60	-11,40	78,72

en %	1 M	1 A	3 A	5 A	5 A p.a.	15 A	15 A p.a.
Portefeuille	-2,64	-15,39	-0,60	0,09	-0,02	-	-

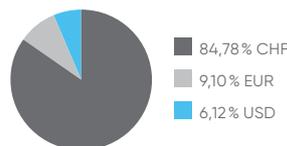
## Allocation des actifs



35,43% Fonds en obligations

64,57% Fonds en actions

## Répartition des devises



84,78% CHF

9,10% EUR

6,12% USD

## 5 premières lignes

	Catégorie	ISIN	Monnaie	%
PPF Credit Opportunities Fund CHF	Fonds en obligations	LU0765607063	CHF	17,97
BlackRock Global Equity Income Fund	Fonds en actions	LU1115429885	CHF	14,75
Lazard Global Listed Infrastructure Equity Fund	Fonds en actions	IE00BF4KN568	CHF	13,36
Pictet - Swiss High Dividend	Fonds en actions	CH0140970119	CHF	12,08
AXA World Funds - Emerging Markets Short Duration Bonds A (H) CHF	Fonds en obligations	LU0800572967	CHF	9,62
			% en 5 premières lignes	67,78
			Nombre de lignes	10

## Opérations

Monnaie de référence	CHF	Date de lancement	1.12.2008
Part de la monnaie de référence	Pas de restriction	Gestionnaire de portefeuille	Zugerberg Finanz AG & YOUPLUS Assurance SUISSE SA
Frais de gestion (max) p.a.	1,20%	Actif net en CHF (millions)	4,3

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