# Partagez les revenus de vos placements avec des personnes en détresse

Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross





## Investir dans un monde plus humain

Donner est d'abord un privilège. Car on ne peut le faire que si on a soi-même un toit sur la tête et de quoi assouvir sa soif et sa faim. Quiconque possède assez d'argent est soucieux de le faire fructifier. Mais quel placement présente des garanties de sécurité et d'éthique suffisantes? A quelle part de ses revenus peut-on et veut-on renoncer? Et qui souhaite-t-on désigner comme bénéficiaire de sa générosité?



Les fonds qui investissent dans des entreprises en privilégiant des aspects sociaux et écologiques existent de longue date. L'exclusion de secteurs industriels entiers est ainsi la règle depuis des années. Conjointement avec Swisscanto, la Croix-Rouge suisse (CRS) a lancé en 2007 un fonds, qui articule de façon inédite bienfaisance et rentabilité. Aujourd'hui intégré au produit «Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate», il fait l'objet d'une classe de parts distincte, «Swiss Red Cross». Non seulement ce nouveau fonds répond à des exigences de durabilité écologique et sociale strictes, mais la moitié du revenu annuel distribué est affectée au travail humanitaire de la CRS. De plus, la Zürcher Kantonalbank, gestionnaire du fonds, majore votre don en reversant à la CRS 70% de sa commission forfaitaire de gestion.

«Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross» contient exclusivement des obligations de bonne qualité et présente une forte diversification à l'échelle mondiale. Les soucis de maintien de la valeur et de respect d'exigences de durabilité écologique et sociale sont prioritaires dans la composition du fonds.

Peut-être vous laisserez-vous convaincre au fil des pages de la qualité de cette solution de placement ainsi que de son intérêt – pour vous comme pour la CRS.

Thomas Zeltner

Président de la Croix-Rouge suisse

## Réponses à vos questions sur les placements et les dons

#### A qui la Croix-Rouge suisse recommande d'investir dans «Swisscanto (CH) Bond **Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross»?**

Ce fonds est destiné en priorité à des personnes qui, d'une part, ont de l'argent à placer et, d'autre part, veulent exprimer leur solidarité avec les plus démunis. Le fonds offre à l'investisseur une possibilité unique de lier automatiquement le montant de ses dons au revenu de ses placements. Il ne s'agit pas ici de céder un capital âprement gagné ou épargné, mais, en tant que souscripteur, de renoncer à la moitié du revenu annuel d'un placement.

#### Ce fonds rapporte-t-il à la CRS?

comme la CRS. Prenons un exemple: admettons que vous investissiez 20000 CHF. Si le fonds distribue un rendement de 1,5% (soit env. 300 CHF), vous percevrez au bout d'un an un revenu d'environ 150 CHF et la CRS un don de 248 CHF (150 CHF de votre part et 98 CHF correspondant à la quote-part de la commission forfaitaire de gestion offerte par la Zürcher Kantonalbank).

#### Un don direct à la CRS n'est-il pas plus utile?

Tout don, quelle qu'en soit la forme, aide la CRS à accomplir sa mission humanitaire. Peu importe qu'il s'agisse d'un versement direct ou d'une déduction automatique du revenu de vos placements. Evidemment, tout geste supplémentaire est précieux et bienvenu.

## Comment puis-je avoir l'assurance que mon don sera affecté aux causes qui me

La CRS est certifiée par la fondation Zewo et soumise à sa surveillance. L'octroi du label Zewo à une organisation d'utilité publique est le gage d'une utilisation scrupuleuse et efficace des fonds collectés. Les gros donateurs Oui, tout le monde est gagnant, l'investisseur sont invités à s'assurer de l'impact des projets qu'ils soutiennent à l'occasion de visites sur le terrain. www.zewo.ch

#### Comment sont investis les avoirs du fonds?

Le fonds investit dans des obligations de bonne qualité, dont les émetteurs répondent à des exigences de durabilité écologique et sociale strictes. Il privilégie les titres qui ont un impact sociétal. Les domaines d'investissement sont axés sur les objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies et couvrent les causes suivantes: énergie, mobilité, ressources, santé, finances et savoir. Les entreprises les plus performantes en termes de durabilité sont identifiées sur la base de 45 critères ESG (= environnement, société et gouvernance). Celles qui ont pour cœur de métier la fabrication d'armes et de matériel de guerre, la production de tabac et de dérivés du tabac, l'énergie nucléaire ou la construction automobile et aéronautique sont totalement exclues (liste non exhaustive).



Le don prélevé sur le revenu annuel d'un placement de 10 000 CHF permet à la CRS d'équiper au Soudan 10 familles de filtres à eau et, ainsi, de leur assurer un accès à une eau potable.

#### Est-il possible de perdre de l'argent en investissant dans ce fonds?

«Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross» est une solution de placement présentant un risque moyen. Tout placement comporte des privées qui présentent une notation minirisques. Ceux-ci sont exposés en détail dans le prospectus de vente, disponible sur www.swisscanto.com/redcross. Votre don étant proportionnel au revenu de votre placement, la CRS et la ZKB ont évidemment intérêt à ce que le rendement du fonds soit à la fois aussi sûr et élevé que possible.

#### Qui est responsable de la politique de placement?

La politique de placement est définie par les experts chevronnés de Swisscanto Invest by Zürcher Kantonalbank. La Zürcher Kantonalbank fait en outre appel aux services d'un conseil consultatif en durabilité indépendant, composé de quatre spécialistes reconnus de ce domaine, pour examiner et développer l'univers des placements durables.

#### Quelle est la composition précise du fonds?

Le fonds investit à l'échelle mondiale dans un éventail diversifié d'obligations d'Etat, d'entreprises proches de l'Etat ou de sociétés male de BBB et dont l'émetteur satisfait à des exigences de durabilité écologique et sociale strictes. Le gestionnaire de portefeuille suit en permanence l'évolution du marché et adapte au besoin les durées des positions ainsi que la répartition par secteur de placement (p. ex. banques/assurances, technologie, Etats, etc.).

Des précisions sur le produit sont disponibles sur www.swisscanto.com/redcross.

#### Quelle est la performance du fonds?

Au cours des cinq dernières années (2015-2019), le fonds a enregistré une performance annuelle moyenne de 2,17% net. Des informations sur la performance actuelle du fonds sont disponibles sur www.swisscanto.com/ redcross.



Grâce au don prélevé sur le revenu annuel d'un placement de 100 000 CHF, 20 écoliers ont suivi pendant une journée un atelier de gestion de conflits qui leur a permis de s'initier à des stratégies de prévention de la violence et de désamorçage des tensions.

### La CRS intervient à l'échelle locale comme Qu'en est-il du traitement fiscal des dans le monde. Où vont les dons générés par ce fonds?

Les dons sont affectés à des projets en Suisse et à l'étranger. Citons, en Suisse, le service de garde d'enfants à domicile, qui prend le relais lorsque les parents traversent une période difficile ou que les enfants sont malades. Des intervenantes qualifiées et expérimentées de la Croix-Rouge entourent les enfants de leurs soins. Les tarifs appliqués dépendent des revenus du ménage. Grâce aux dons, cette prestation d'aide est également accessible aux familles à faible revenu. De même, au Malawi – pays qui compte parmi les dix plus pauvres du monde –, la CRS s'associe à sa Société sœur locale pour améliorer la salubrité à travers des campagnes de sensibilisation ainsi que la construction de fontaines et de latrines et soutient l'activité du Service national de transfusion sanguine.

Ce ne sont là que deux des nombreux projets que «Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross» contribue à pérenniser et à développer.

## revenus?

La moitié du revenu net est prélevée automatiquement et versée à la CRS avant distribution. En tant qu'investisseur privé suisse, vous n'avez aucune démarche particulière à entreprendre. Veillez seulement à déclarer au fisc la part des revenus qui vous revient: celle-ci est imposable.

#### Des arguments résolument en faveur du fonds:

- Soutien au travail humanitaire de la Croix-Rouge
- Placement de capital répondant à des exigences de durabilité écologique et sociale strictes
- Des revenus solides pour des risques mesurés
- Gestion performante, efficiente et avantageuse
- Possibilité d'achat et de vente à tout moment
- Protection étendue des investisseurs
- Administration simple
- Don non soumis à l'impôt



Le don prélevé sur le revenu annuel d'un placement de 500 000 CHF permet à la CRS d'acquérir des moustiquaires et, ainsi, de protéger plus de 2000 femmes et enfants du paludisme.

Avec «Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross», vous optez pour un placement solidaire dont la moitié des revenus distribués sont reversés à des projets en faveur de personnes en détresse. De plus, nous soutenons votre démarche en renonçant à 70% au moins de notre commission de gestion au profit de la CRS.



parties.

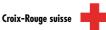
parts de fonds à hauteur de 100 000 CHF. Voici ce que produira votre investissement à fin 2020:

1. La CRS perçoit un don d'environ 6000 CHF. 2. Vous percevez des revenus de 3500 CHF.

Comme l'illustre l'exemple de calcul suivant, Si vous avez la conviction que «Swisscanto (CH) ce modèle s'inscrit dans l'intérêt de toutes les Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross» a sa place dans votre dépôt de titres, vous pouvez, en utilisant le formu-Admettons que vous ayez souscrit en 2015 des laire ci-joint, souscrire des parts auprès d'une banque de votre choix.

> Si l'on veille à faire profiter les personnes en détresse du résultat de ses placements, l'argent peut être une véritable source de bonheur. Dans cet esprit, je me réjouis de votre investissement dans «Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross». Unique, ce placement solidaire contribue à améliorer le sort de bien des personnes en détresse.

Stephanino Isele, membre de la Direction générale de la Zürcher Kantonalbank



#### La Croix-Rouge suisse (CRS), premier et plus Swisscanto Invest ancien acteur humanitaire de Suisse

La détresse est le lot de nombreuses personnes en Suisse et à l'étranger. La Croix-Rouge suisse (CRS) et ses différentes entités – ses 24 associations cantonales, les organisations de sauvetage et Transfusion CRS Suisse – se mobilisent pour les secourir. Indépendante et neutre sur les plans confessionnel et politique, la CRS est ouverte à tous. Avec 191 autres Sociétés de la Croix-Rouge et du Croissant-Rouge, elle évolue en outre au sein d'un réseau planétaire. L'application des sept Principes fondamentaux de la Croix-Rouge – humanité, impartialité, neutralité, indépendance, volontariat, unité et universalité –, permet à la CRS d'agir par-delà les barrières politiques, sociales et religieuses.

Fondée en 1866, la CRS a son siège à Berne. Forte de plus de 450 000 membres, plus de 50000 bénévoles et plus de 4000 collaborateurs, elle est le premier acteur humanitaire de Suisse, où elle déploie ses activités dans les domaines de la santé, de l'intégration sociale et du sauvetage. Elle intervient aussi dans une trentaine de pays au titre de la gestion de catastrophes, de la reconstruction et de la coopération au développement.

www.redcross.ch



Sous le label Swisscanto Invest, des spécialistes confirmés développent des solutions de placement ainsi que de prévoyance de premier ordre pour des investisseurs privés, des entreprises ainsi que des institutions. Le groupe Zürcher Kantonalbank est, avec la marque Swisscanto Invest, I'un des plus grands promoteurs de fonds de Suisse. Il est connu pour son rôle de précurseur dans les placements durables et ses fonds sont régulièrement primés au niveau national et international.

www.swisscanto.com

#### **Croix-Rouge suisse**

Rainmattstrasse 10 Case postale CH-3001 Berne

Tél. +41 58 400 41 11 info@redcross.ch www.redcross.ch/charityfund



IBAN CH97 0900 0000 3000 9700 0

Swisscanto (CH) Bond Fund Sustainable Global Aggregate Swiss Red Cross: www.swisscanto.com/redcross

Banques

Swisscanto: www.swisscanto.com

Votre banque cantonale: www.banquecantonale.ch

