

29 mai 2026

Document marketing

## Description

Le fonds investit de manière diversifiée dans le monde entier principalement en actions, obligations, instruments du marché monétaire et immobilier. Le choix des placements se base sur une analyse financière traditionnelle et des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). La part actions varie entre 20% et 50%. La monnaie de référence est le CHF et la part en devises étrangères est plafonnée à 30%. Un minimum de 70% des actifs du Fonds doit être couvert par les principes de la politique de durabilité.

Ce fonds convient aux investisseurs souhaitant participer à l'évolution des marchés boursiers et recevoir un revenu régulier tout en acceptant des fluctuations de cours. Il permet également de favoriser les sociétés faisant un effort en matière de durabilité. L'horizon de placement recommandé est de minimum 5 ans.

## Données de base

Dernière NAV quotidienne	CHF 134,21
Actifs sous gestion	CHF 204,6 millions
ISIN	CH0364282407
Numéro de valeur	36'428'240
Devise du fonds	CHF
Date de lancement	05.09.2017
Dernière distribution	0.65 le 14.04.2026
Comm. forfaitaire de gestion	1,25 %
Total Expense Ratio (TER)	1,35 %
SSP (Swing Single Price)	Oui
Date de boucllement	31.12.2026

## Echelle de risque



## Principales positions

Nom de la position	Type d'instrument	Devise	Poids
NOVARTIS AG-REG	Actions	CHF	3,63 %
BCV PHYSICAL GOLD ESG-HCHF	Fonds	CHF	3,39 %
CSIF LX EQ EM ESG BLUE-QBUSD	Fonds	USD	2,94 %
NESTLE SA-REG	Actions	CHF	2,74 %
CREDIT SUISSE REAL ESTATE SIAT	Fonds	CHF	2,62 %

## Banque Cantonale Neuchâtoise

Place Pury 4, CH-2001 Neuchâtel / Avenue Léopold-Robert 44, CH-2301 La Chaux-de-Fonds  
T +41(0)32 723 61 11, [info@bcn.ch](mailto:info@bcn.ch), [www.bcn.ch](http://www.bcn.ch)

## Prix historiques



## Performances (nettes de frais)

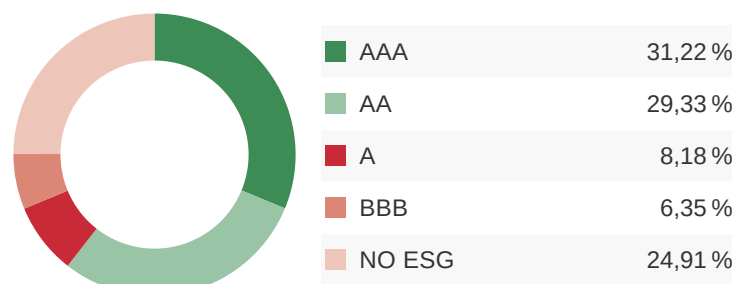
	1M	3M	YTD	1A	3A	5A	MAX
Fonds	2,2 %	0,8 %	4,9 %	11,9 %	26,6 %	17,6 %	38,9 %

	2025	2024	2023	2022	2021	2020
Fonds	9,6 %	10,2 %	4,5 %	-14,5 %	9,2 %	3,2 %

## Avantages

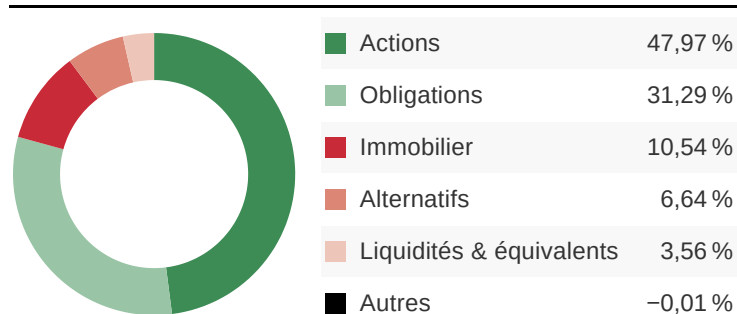
		
Placement diversifié	Soutien des principes du développement durable	Respect des critères de l'OPP2

## MSCI ESG

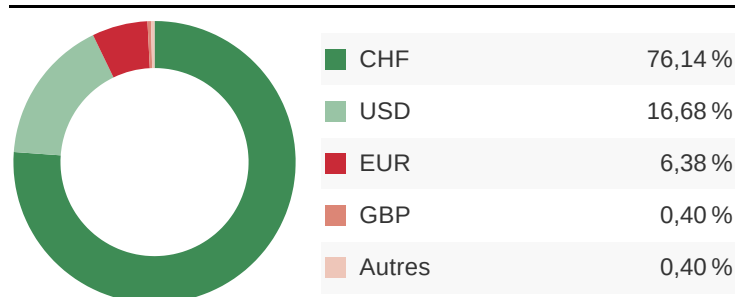


NO ESG : incluant métaux précieux et immobilier

## Allocation d'actifs



## Allocation monétaire



## Approche en matière de durabilité

Le fonds privilégie les investissements dans des émetteurs reconnus pour leur excellence opérationnelle en matière de durabilité, sélectionnés selon une approche de filtrage positif ou de « best in class ». La BCN se base sur la recherche durable de MSCI ESG Research qui analyse chaque société en fonction des spécificités de son secteur d'activité. Les entreprises sont évaluées selon des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG), puis qualifiées d'une note échelonnée de AAA à CCC. Seules les entreprises avec un rating MSCI ESG minimum BBB sont inclus dans le portefeuille. Cette méthode garantit une exposition à des sociétés leaders dans la gestion des risques et opportunités ESG, renforçant ainsi la qualité et la résilience du fonds.

Par ailleurs, une politique d'exclusion basée sur des exclusions SVVK-ASIR, des exclusions sectorielles et normatives supplémentaires est appliquée pour s'assurer que les émetteurs impliqués dans des secteurs controversés (par ex. l'armement controversé, combustibles fossiles, armement, tabac, alcool, jeux d'argent, divertissement pour adultes) ou confrontés à des problématiques de conformité et/ou juridiques en cours (violation UN Global Compact, violation OECD Alignment, violation UN Guiding Principles, violation ILO Convention) sont exclus du portefeuille du fonds.

Enfin, afin d'assurer l'alignement du fonds sur les principes de durabilité définis par la BCN, un exercice des droits de vote et des activités de dialogue actif sont mis en œuvre pour assurer l'amélioration continue en matière d'ESG des sociétés du portefeuille

Les investissements indirects sont sélectionnés en fonction des positions détenues et/ou de leurs propres critères de durabilité (rating MSCI ESG minimum BBB, critères d'exclusion).

Vous trouverez plus de détail sur l'approche durable mise en œuvre par la BCN sous le lien suivant: <https://www.bcn.ch/la-bcn/rse/notre-responsabilite-societale-dentreprise>

**Indications complémentaires importantes:** les indications figurant dans le présent document ont un caractère purement informatif et ne constituent en aucun cas un conseil en placement ou toute autre recommandation. Ce fonds est destiné à la distribution en Suisse et ne s'adresse pas aux personnes dans d'autres pays ou à celles dont la nationalité ou le pays de domicile n'autorise pas l'accès à de telles informations en raison de la réglementation en vigueur. La performance historique ne représente pas un indicateur de performance actuelle ou future et les données de performance ne tiennent pas compte des commissions et frais perçus lors de l'émission et du rachat des parts. Bien que les informations aient été puisées aux meilleures sources, la BCN ne fournit aucune garantie quant à leur exactitude, à leur exhaustivité et à leur actualité. Le présent document n'est pas le résultat d'une analyse financière. Les «Directives visant à garantir l'indépendance de l'analyse financière» de l'Association suisse des banquiers ne sont donc pas applicables.

Le présent document a été établi indépendamment d'objectifs de placement spécifiques ou futurs, d'une situation financière ou fiscale particulière ou des besoins propres à un destinataire précis.

Le prospectus de vente avec contrat de fonds intégré, les informations clés pour l'investisseur (KIID) ainsi que le rapport semestriel et annuel peuvent être obtenus gratuitement auprès de la BCN.

Source : MSCI. Certain information contained herein (the "Information") is sourced from/copyright of MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC, or their affiliates ("MSCI"), or information providers (together the "MSCI Parties") and may have been used to calculate scores, signals, or other indicators. The Information is for internal use only and may not be reproduced or disseminated in whole or part without prior written permission. The Information may not be used for, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product, trading strategy, or index, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and MSCI may be compensated based on the fund's assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between index research and certain Information. None of the Information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. The Information is provided "as is" and the user assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information. No MSCI Party warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness of the Information and each expressly disclaims all express or implied warranties. No MSCI Party shall have any liability for any errors or omissions in connection with any Information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.