FWI Prêts aux PME CHF

factsheet **03|21**

FWI Fondation de placement

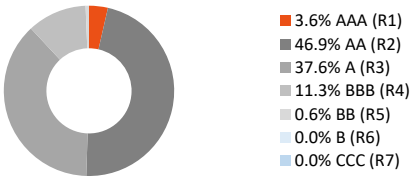
Caractéristique

Devise	CHF
ISIN	CH0488240315
Numéro de valeur	48824031
Bloomberg-ID	AWKDCHF
Intervalle d'évaluation	mensuel
Emission/ Rachat	Souscription: mensuel avec un préavis de 10 jours Rachat: mensuel avec un préavis de 30 jours (détails selon la prospectus)
Date de lancement	31.07.2019
Indice de référence	aucun
Gestion	1741 Fund Solutions AG
Auditeur	PricewaterhouseCoopers AG

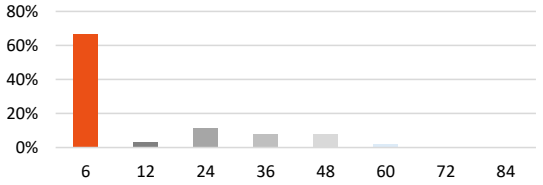
Données de référence

NAV (par 31.03.2021)	CHF 1'033.72
Fortune	CHF 42'802'989
Nombre de droits	41'406.87
Distribution	capitalisation

Répartition par rating



Répartition par durée résiduelle (en mois)



Portefeuille de prêt

Taux d'investissement	99.41%
Rating moyenne	AA (R2)
Durée en moyenne	1.00 ans
Modified Duration	0.50 ans
Nombre des contreparties	336
Prêt moyen par débiteur	CHF 63'700 (0.1%)

Tarif **Fortune totale**	**TER KGAST** **2020**
Catégorie A: (Mio. CHF)	0.55%

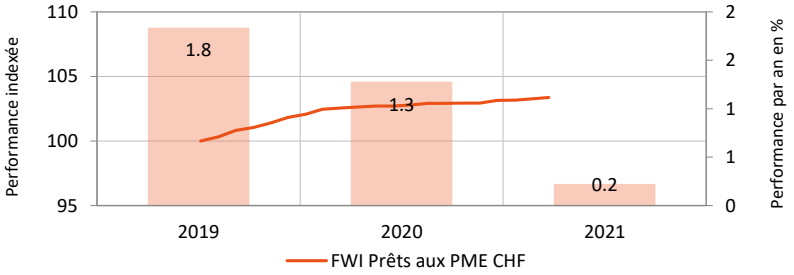
Politique de placement

Le groupe de placement Prêts aux PME CHF investit exclusivement dans des prêts commerciaux en CHF de débiteurs domiciliés en Suisse ou au Liechtenstein. Grâce à un processus d'investissement fondé essentiellement sur des règles, il est possible d'investir dans un nombre très élevé de prêts et d'atteindre ainsi un degré de diversification inhabituellement élevé pour ce qui concerne le débiteur individuel.

Commentaire du responsable

Les remboursements de prêts reçus en mars ont été utilisés non seulement pour des investissements dans des prêts immobiliers et immobiliers, mais aussi pour des fonds de roulement intersectoriels et des prêts de croissance. Après une baisse le mois précédent, le taux d'investissement a augmenté de 1,13 point de pourcentage pour s'établir à 99,41%. Le nombre de contreparties augmente de 7 à 336. Les provisions pour pertes attendues s'établissent à 1,66% (-8 pb) après 1,74% le mois précédent. La part incluse pour les provisions spéciales liées à Covid19 reste inchangée à 1,00%. Les corrections de valeur des pannes augmentent à 1,32% (+ 25 bps). L'augmentation va entre autres. retour à la valorisation individuelle d'une entreprise à partir du commerce des matières premières. Ce projet de prêt est actuellement en cours de restructuration avant la réalisation du collatéral, c'est pourquoi la nature de la correction de valeur n'est pas définitive. La gamme de prêts PME proposés par nos partenaires sourcing est restée inchangée.

Performance nette (en CHF)



Provisions et défauts de paiement (inclus dans la NAV)

Provisions accumulées dû aux défauts de paiement attendus (non réalisé) de celui-ci 1.00% provisions extraordinaires (crise de Corona), qui peuvent être débloquées si elles ne se matérialisent pas	1.66%
Ajustements du valeur effectif dû aux défauts de paiement	1.32%

Rendement attendu basé sur le portefeuille actuel

Rendement brut attendu (après les frais)	4.40% p.a.
Pertes attendues des défauts de paiement (sans provisions extraord.)	1.00% p.a.
Rendement net attendu (après les frais / pertes attendues)	3.40% p.a.

Nombres statistique en %

Volatilité 1 an	0.20
Volatilité 3 ans	-
Value at Risk (niveau de confiance 95%)	0.09
Sharpe Ratio (1 an/ base 0%)	3.98

Performance **en %**	**1 mois**	**3 mois**	**YTD**	**1 an**	**3 ans** **p.a.**	**5 ans** **p.a.**	**création** **p.a.**
Portefeuille (Cat. A)	0.10	0.22	0.22	0.80	-	-	2.01

Informations générales: la vente de parts du groupe de placement repose sur les documents d'émission déterminants dans leur version en vigueur, en association avec le dernier rapport annuel ou, s'il est disponible, le dernier rapport semestriel du groupe de placement. Clause de non-responsabilité: le présent document a été établi par 1741 Fund Solutions AG (ci-après: «1741»). 1741 n'accorde aucune garantie quant à son contenu et à son exhaustivité et décline toute responsabilité en cas de perte ou de dommages de quelque nature que ce soit, découlant directement ou indirectement de l'utilisation du présent document ou des informations qu'il contient. Les opinions exprimées dans le présent document sont celles de 1741 au moment de sa rédaction et peuvent être modifiées à tout moment sans préavis. Sauf mention contraire, l'ensemble des chiffres n'a pas été vérifié. Finalité informative uniquement: le présent document vise uniquement à informer son destinataire et ne constitue ni un conseil en placement, ni une offre ou une recommandation d'acheter des instruments financiers. Il ne dispense pas le destinataire de procéder à sa propre évaluation. Groupe cible: le présent document et les informations qu'il contient s'adressent exclusivement aux caisses de pension suisses. Par conséquent, ni le présent document, ni des copies de celui-ci ne peuvent être envoyés ou emportés aux États-Unis ou remis à des ressortissants américains, conformément à la Regulation S du US Securities Act de 1933. Restriction d'utilisation: ce document s'adresse expressément aux personnes dont la nationalité, le domicile ou d'autres motifs leur permettent d'accéder à de telles informations en vertu des lois en vigueur. En cas de doute, nous vous recommandons de contacter un point de vente ou un établissement bancaire local. Performance: chaque placement comporte des risques et en particulier des risques de fluctuations de la valeur et du rendement. Les placements sont volatils et un investissement peut également entraîner la perte totale des capitaux investis et d'éventuels rendements. De plus, les données de performance ne tiennent pas compte des commissions et frais prélevés lors des émissions et/ou rachats. En outre, il est impossible de garantir que la performance de l'indice de référence sera atteinte, voire dépassée. Une évolution positive de la valeur par le passé ou l'indication d'une telle évolution ne saurait garantir l'évolution positive de la valeur à l'avenir. Les investissements dans des devises étrangères peuvent pâtir de fluctuations monétaires. Il existe également un risque que la devise étrangère perde de la valeur par rapport à la devise de référence de l'investisseur. Distribution en Suisse: en Suisse, ce groupe de placement ne peut être distribué qu'aux caisses de pension.

Fondation de placement Winterthur FWI, Bahnhofplatz 8, CH-8400 Winterthur, T +41 (0)52 202 02 30, F +41 (0)52 202 02 40, fwi-fondation.ch