VZ Fondation de placement 2

VZ Fondation de placement propose des solutions d'investissement attrayantes à l'intention des institutions du deuxième pilier exonérées de l'impôt. Les avoirs sont investis selon une approche « best in class » : indépendamment du prestataire, les experts sélectionnent les produits financiers les plus prometteurs.

Création	2003
Total du bilan en CHF	1,2 mrd.
Cercle des investisseurs	Institutions de prévoyance du 2e pilier exonérées d'impôts
Autorité de surveillance	Commission de haute surveillance de la prévoyance professionnelle CHS PP
Gérant de fortune	VZ Banque de Dépôt SA
Banque de dépôt	VZ Banque de Dépôt SA
Direction	VZ Prévoyance SA
Organe de révision	Ernst & Young SA
Conseil de fondation	Urs Feldmann (président), Stefan Thurnherr, Andy Böckli, Rolf Corrodi, Lorenz Heim

État au 31.03.2025

Possibilités d'investissement

VZ Fondation de placement 2 investit les avoirs de prévoyance sur la base de différentes approches :

- **Portefeuilles mixtes avec placements indiciels focalisation ESG :** les investissements sont réalisés exclusivement au moyen de produits indiciels bon marché en tenant compte des critères ESG. L'allocation est ramenée à la valeur cible par le biais d'un rééquilibrage mensuel.
- **Portefeuilles mixtes avec placements indiciels :** les investissements sont réalisés exclusivement au moyen de produits indiciels bon marché. L'allocation est ramenée à la valeur cible par le biais d'un rééquilibrage mensuel.
- **Immobilier Suisse :** dans le cadre du groupe d'investissement «VZ Immobilier Suisse», VZ Fondation de placement 2 investit dans des fonds immobiliers, des fondations et des sociétés immobilières qui satisfont aux exigences fixées par l'article 56 al. 2 de l'OPP et présentent une diversification suffisante.

Avantages

VZ Fondation de placement 2 offre aux investisseurs institutionnels les avantages suivants :

- **Indépendance :** VZ ne vend aucun produit financier maison. En se basant sur l'approche « Best in class », les experts de VZ sélectionnent les produits financiers les plus prometteurs pour les investisseurs.
- **Flexibilité :** le vaste choix des placements couvre les différents besoins des investisseurs et permet une mise en oeuvre flexible.
- **Avantages de coûts :** VZ Fondation de placement 2 utilise des fonds institutionnels avantageux au niveau des coûts. Grâce au regroupement des avoirs de prévoyance, les investisseurs profitent aussi d'une structure de frais attrayante.
- **Placements attrayants :** les investissements sont très diversifiés, transparents et fiscalement optimisés.
- **Sécurité :** les investissements sous forme de portefeuilles mixtes répondent aux prescriptions légales relatives aux placements conformément à l'OPP 2.
- **Transparence :** tous les groupes de placement sont évalués chaque semaine. En outre, l'allocation, l'évolution et tous les indicateurs de risque sont présentés de façon transparente.

Pour être bien conseillé

Avez-vous des questions ou souhaitez en apprendre d'avantage sur notre offre ? Contactez-nous pour fixer un entretien sans engagement.

VZ Fondation de placement 2
Téléphone : 044 207 27 27
E-mail : prevoyance@vermoegenszentrum.ch

Indicateurs de risque

1 an

	Rendement p.a.	TER KGAST p.a.*	Volatilité p.a.	Ratio de Sharpe	Ecart de suivi ex-post	Ecart de suivi ex-ante	Ratio d'information	Facteur bêta	Alpha de Jensen	Drawdown maximum	Délai de récupération	Duration modifiée
VZ Immobilier Suisse	8,85%	1,11%	2,77%	2,91	1,48%	–	–4,57	0,79	3,01%	0,99%	61 jours	–
VZ LPP placements indiciels 25	3,84%	0,74%	4,25%	0,94	N/A	0,64%	–1,53	–0,99	–0,86%	1,99%	N/A	5,35
VZ LPP placements indiciels 35	4,05%	0,72%	5,33%	0,86	N/A	0,81%	–1,82	1,00	–1,07%	3,07%	38 jours	5,41
VZ LPP placements indiciels 45	4,27%	0,71%	6,43%	0,83	N/A	0,99%	–2,03	1,00	–1,19%	4,01%	39 jours	5,42
VZ LPP placements indiciels 65	5,17%	0,70%	8,60%	0,82	N/A	0,40%	–1,75	1,00	–1,04%	5,76%	50 jours	5,40
VZ LPP placements indiciels 90	5,74%	0,64%	11,24%	0,74	N/A	0,38%	–1,51	1,00	–0,89%	7,86%	51 jours	7,16

*au 31.12.2024

État au 31.03.2025

5 ans

	Rendement p.a.	TER KGAST p.a.*	Volatilité p.a.	Ratio de Sharpe	Ecart de suivi ex-post	Ecart de suivi ex-ante	Ratio d'information	Facteur bêta	Alpha de Jensen	Drawdown maximum	Délai de récupération	Duration modifiée
VZ Immobilier Suisse	4,15%	N/A	3,23%	1,12	2,44%	–	1,59	0,65	1,40%	5,42%	721 jours	–

*au 31.12.2024

État au 31.03.2025

Depuis lancement

	Lancement	Rendement p.a.	TER KGAST p.a.*	Volatilité p.a.	Ratio de Sharpe	Ecart de suivi ex-post	Ratio d'information	Facteur bêta	Alpha de Jensen	Drawdown maximum	Délai de récupération	Duration modifiée
VZ Immobilier Suisse***	08.12.03	4,12%	N/A	3,23%	1,11	2,12%	–1,81	0,70	1,22%	–6,87%	721 Tage	–
VZ LPP placements indiciels 25	07.11.23	7,41%	0,74%	3,53%	2,00	0,40%	–1,75	0,97	–0,71%	1,55%	N/A	5,45
VZ LPP placements indiciels 35	07.11.23	8,26%	0,72%	4,32%	1,88	0,45%	–2,27	0,98	–1,02%	1,83%	N/A	5,54
VZ LPP placements indiciels 45	07.11.23	9,12%	0,71%	5,15%	1,78	0,50%	–2,57	0,99	–1,29%	2,51%	N/A	5,69
VZ LPP placements indiciels 65	07.11.23	11,51%	0,70%	6,85%	1,72	0,52%	–2,22	0,99	–1,15%	3,74%	N/A	5,72
VZ LPP placements indiciels 90	07.11.23	13,73%	0,64%	9,06%	1,56	0,56%	–1,44	0,99	–0,81%	5,29%	N/A	6,98
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25**	12.11.24	–1,59%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25**	30.07.24	–0,44%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25**	20.08.24	–1,45%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25**	17.09.24	–0,66%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25**	15.10.24	–1,51%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

*au 31.12.2024 **compte tenu du bref historique de performance, il n'est pas encore possible de présenter des indicateurs de risque statistiquement pertinents *** Chiffres clés plus de 10 ans

État au 31.03.2025

Mention légale : les données qui précèdent sont exclusivement destineés à des fins informatives. Il ne s'agit donc pas d'une offre de souscription. Les performances positives réalisées par le passé ne constituent aucune garantie pour les succès futurs.

Allocations des actifs

Allocation stratégique	Liquidités et marché monétaire	Créances	Actions	Immobilier	Placements alternatifs	Infrastructure
VZ LPP placements indiciels 25	1%	61%	25%	10%	3%	–
VZ LPP placements indiciels 35	1%	51%	35%	10%	3%	–
VZ LPP placements indiciels 45	1%	41%	45%	10%	3%	–
VZ LPP placements indiciels 65	1%	21%	65%	10%	3%	–
VZ LPP placements indiciels 90	1%	6%	90%	–	3%	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25	1%	64%	25%	10%	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25	1%	54%	35%	10%	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25	1%	44%	45%	10%	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25	1%	24%	65%	10%	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25	1%	9%	90%	10%	–	–

État au 31.12.2024

Marges de fluctuation	Liquidités et marché monétaire	Créances	Actions	Immobilier	Placements alternatifs	Infrastructure
VZ LPP placements indiciels 25	0% – 10%	55% – 67%	20% – 30%	8% – 12%	2% – 4%	–
VZ LPP placements indiciels 35	0% – 10%	46% – 56%	29% – 40%	8% – 12%	2% – 4%	–
VZ LPP placements indiciels 45	0% – 10%	37% – 45%	40% – 50%	8% – 12%	2% – 4%	–
VZ LPP placements indiciels 65	0% – 10%	18% – 24%	58% – 75%	8% – 12%	2% – 4%	–
VZ LPP placements indiciels 90	0% – 10%	4,5% – 7,5%	85% – 95%	–	2% – 4%	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25	0% – 10%	57,5% – 70,5%	21% – 29%	8% – 12%	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25	0% – 10%	48,5% – 59,5%	30% – 40%	8% – 12%	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25	0% – 10%	39,5% – 48,5%	40,5% – 49,5%	8% – 12%	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25	0% – 10%	20,5% – 27,5%	60% – 70%	8% – 12%	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25	0% – 10%	7% – 11%	87,5% – 92,5%	–	–	–

État au 31.12.2024

Mention légale : les données qui précèdent sont exclusivement destineés à des fins informatives. Il ne s'agit donc pas d'une offre de souscription. Les performances positives réalisées par le passé ne constituent aucune garantie pour les succès futurs.

Indicateurs de risque - benchmarks (bruts sans frais)

1 an	Rendement p.a.	TER KGAST p.a.*	Volatilité p.a.	Ratio de Sharpe	Ecart de suivi ex-post	Ecart de suivi ex-ante	Ratio d'information	Facteur bêta	Alpha de Jensen	Drawdown maximum	Délai de récupération	Duration modifiée
VZ LPP placements indiciels 25	4,85%	N/A	3,29%	1,32	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	2,20%	N/A	N/A
VZ LPP placements indiciels 35	5,25%	N/A	4,19%	1,13	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	2,92%	34 jours	N/A
VZ LPP placements indiciels 45	5,69%	N/A	5,15%	1,01	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	3,96%	38 jours	N/A
VZ LPP placements indiciels 65	6,45%	N/A	7,10%	0,84	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	5,93%	40 jours	N/A
VZ LPP placements indiciels 90	6,71%	N/A	9,60%	0,65	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	8,27%	51 jours	N/A

*au 31.12.2023

État au 31.03.2025

Depuis lancement	Lancement	Rendement p.a.	TER KGAST p.a.	Volatilité p.a.	Ratio de Sharpe	Ecart de suivi ex-post	Ratio d'information	Facteur bêta	Alpha de Jensen	Drawdown maximum	Délai de récupération	Duration modifiée
VZ LPP placements indiciels 25	07.11.23	8,51%	N/A	3,14%	2,54	N/A	N/A	N/A	N/A	2,20%	N/A	N/A
VZ LPP placements indiciels 35	07.11.23	9,71%	N/A	3,89%	2,36	N/A	N/A	N/A	N/A	2,92%	34 jours	N/A
VZ LPP placements indiciels 45	07.11.23	10,94%	N/A	4,72%	2,21	N/A	N/A	N/A	N/A	3,96%	38 jours	N/A
VZ LPP placements indiciels 65	07.11.23	13,27%	N/A	6,45%	1,98	N/A	N/A	N/A	N/A	5,93%	40 jours	N/A
VZ LPP placements indiciels 90	07.11.23	15,08%	N/A	8,70%	1,67	N/A	N/A	N/A	N/A	8,27%	51 jours	N/A
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 25*	12.11.24	0,63%	N/A	–	–	–	–	–	–	–	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 35*	30.07.24	1,81%	N/A	–	–	–	–	–	–	–	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 45*	20.08.24	1,74%	N/A	–	–	–	–	–	–	–	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 65*	17.09.24	2,54%	N/A	–	–	–	–	–	–	–	–	–
VZ LPP placements indiciels focalisation ESG 90*	15.10.24	–0,07%	N/A	–	–	–	–	–	–	–	–	–

*compte tenu du bref historique de performance, il n'est pas encore possible de présenter des indicateurs de risque statistiquement pertinents

État au 31.03.2025

Mention légale : les données qui précèdent sont exclusivement destineés à des fins informatives. Il ne s'agit donc pas d'une offre de souscription. Les performances positives réalisées par le passé ne constituent aucune garantie pour les succès futurs.