

Fondation Patrimonia

Philosophie d'investissement



La fortune de la Fondation Patrimonia, constituée par les cotisations de ses assurés, est placée dans le but de générer de manière efficiente le rendement nécessaire au versement des rentes actuelles et futures de ses assurés, tout en ayant un impact environnemental et social positif. Les risques sont répartis de manière appropriée.

Les investissements sont réalisés dans des actifs liés à l'économie réelle, et qui génèrent des revenus: actions (dividendes), créances (intérêts) et immobilier (loyers).

Un horizon de placement long

Etant donné la difficulté à prévoir l'évolution des marchés financiers à court terme, la Fondation Patrimonia maintient un horizon de placement long. Elle rééquilibre la fortune entre les actifs de manière systématique, en suivant son allocation stratégique, sans essayer de faire de prédictions à court terme sur l'évolution des marchés.

Pour s'assurer de capter la performance des actifs dans la durée, la fortune est principalement gérée de manière indicielle¹, à bas coût, sans spéculer ni compter sur la capacité d'individus à faire de bons choix d'investissement.

Une prospérité durable

La Fondation Patrimonia est convaincue que ses revenus, tirés de l'économie réelle, ne pourront être générés à long terme qu'en supportant une prospérité durable, économiquement efficace, socialement équitable et écologiquement soutenable. En conséquence, elle investit de manière responsable en intégrant des critères de durabilité (environnementaux, sociaux et de gouvernance – ESG) dans l'ensemble de ses activités.

Pour la gestion de sa fortune mobilière, elle est persuadée qu'être un investisseur responsable et engagé a un impact positif sur la société et l'environnement. Elle privilégie les approches d'investissement durable appliquant les meilleurs pratiques et favorisant les processus d'amélioration et s'engage à atteindre la neutralité carbone en 2050. Elle entretient et rénove ses immeubles pour diminuer leur consommation d'énergie et utilise des sources renouvelables si cela est réalisable. Elle s'engage à réduire à zéro les émissions dues à la production de chaleur de son parc immobilier.

Rapports réguliers

La Fondation Patrimonia rend compte de ses activités, de la performance de sa fortune et des progrès réalisés en matière de durabilité de manière transparente dans des rapports réguliers accessibles sur son site internet.

¹ Le but de la gestion indicielle est de répliquer la performance d'un indice de référence (SMI, MSCI, CAC40, ...), en achetant la plupart des titres qui composent l'indice, sans opinion sur l'évolution future de leurs prix. Les portefeuilles qui suivent ce type de gestion comportent un grand nombre de titres et sont gérés à bas coûts.



Adresse de correspondance

**Fondation Patrimonia
Rue Saint-Martin 7
CH-1003 Lausanne**

Siège

**Fondation Patrimonia
Le Lumion
Rte François Peyrot 12
1218 Le Grand-Saconnex**

**T +41 58 806 0800
www.patrimonia.ch**