



Liberty Fondation de placement



01

Prêts hypothécaires

Les prêts hypothécaires sont attrayants



- Rendement supérieur aux lettres de gage et Confédérés de l'ordre de 1 %
- Avantage de diversification
- Sécurité élevée grâce aux
 - droits de gage
 - risques de défaut des prêts hypothécaires historiquement faibles
 - mise en gage de max. 80 % (habitation), ou 65 % (commerce)

An aerial photograph of a Swiss valley. In the center, a large, dark blue lake is surrounded by green fields and small villages. The background features majestic, rocky mountains under a clear blue sky. The foreground shows rolling green hills with scattered houses and a road.

02

Groupes de placement

Les investisseurs ont le choix

Swiss Hypo
Residence

Prêts hypothécaires sur des biens immobiliers à usage propre en Suisse

Objectif de rendement : indice des lettres de gage + 45 points de base (net)

Swiss Hypo
Yield

Prêts hypothécaires sur des biens immobiliers locatifs d'habitation en Suisse (50 % - 100 %)

Prêts hypothécaires sur des biens immobiliers locatifs à usage commercial en Suisse (0% - 100 %)

Objectif de rendement : indice des lettres de gage + 65 points de base (net)

Faits

Mise en
gage

Habitat max. 80 %

Commerce max. 65 %

Durée des
hypothèques

Pas de limitation de durée

Duration maximale 10 ans

Faits

Liquidité

Souscriptions : mensuelles (avec appel)

Rachats : tous les trimestres avec un préavis de 6 mois

Frais

0,28 % (servicing inclus)

Commission d'émission : 0,25 % (en faveur du groupe de placement)

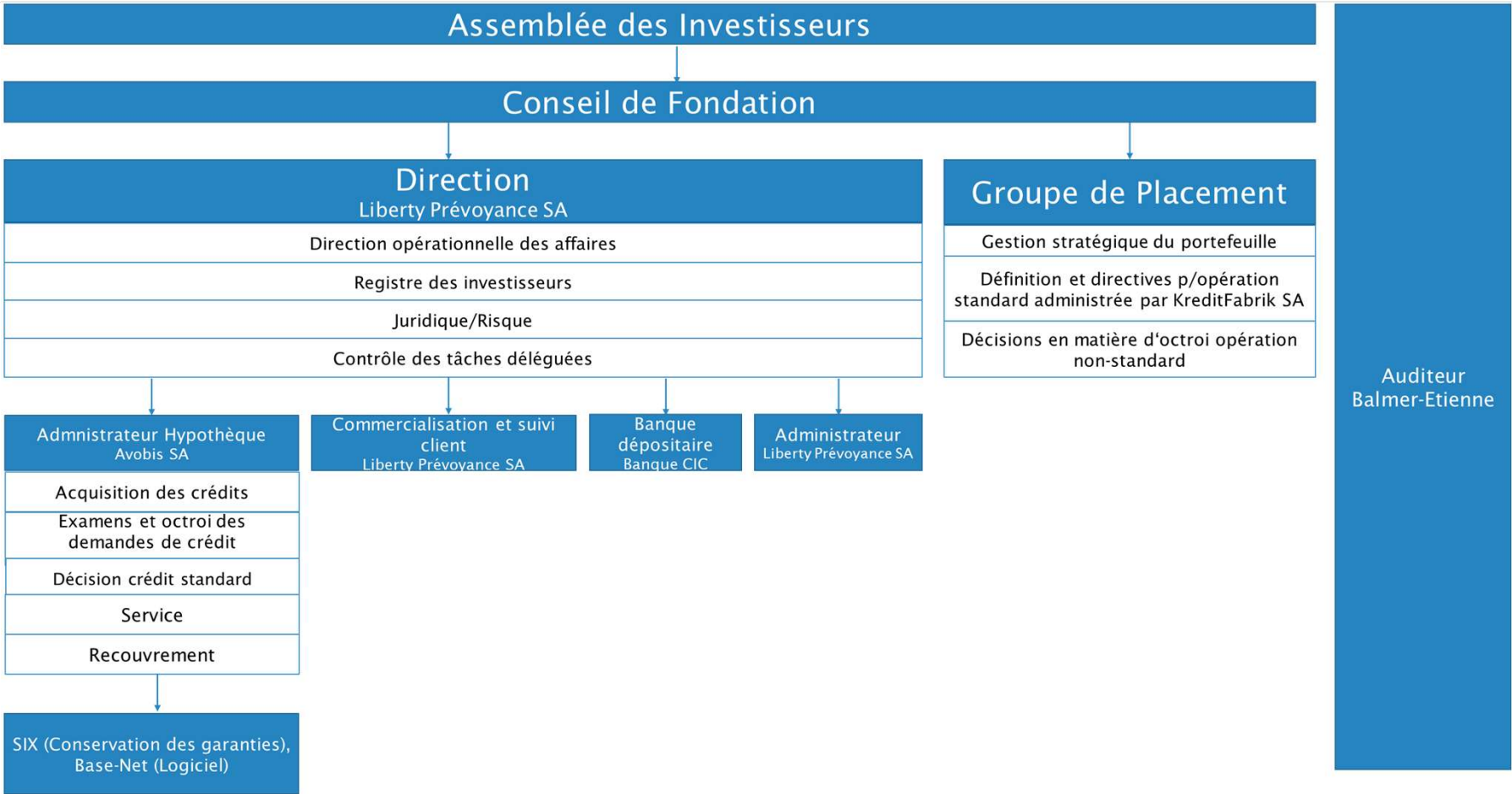
Commission de rachat : aucune



03

Organisation

Qui fait quoi ?



Liberty Fondation de placement

Liberty FDP a été fondée en 2018 en tant que fondation indépendante. Elle est ouverte aux institutions de prévoyance ainsi qu'aux autres institutions exonérées de la prévoyance professionnelle. Liberty FDP veut permettre à ses investisseurs d'accéder à des placements en hypothèques et à pour objectif de proposer les meilleurs prix dans ce domaine. Ce faisant, tout en respectant des standards de qualité élevés, le rendement net des investisseurs devrait être supérieur à la moyenne de la branche. Les frais, inférieurs à la moyenne, s'expliquent par une fondation de placement avantageuse et un niveau élevé de digitalisation, en particulier en termes de servicing des prêts hypothécaires.

Liberty FDP est soumise à la surveillance de la commission de haute surveillance de la prévoyance professionnelle (CHS PP) à Berne. L'organe de révision est Balmer-Etienne.

Liberty Fondation de placement



Josef Dittli

Président du conseil de fondation
Conseiller aux États canton d'Uri



Stephan Hegner

Membre du conseil de fondation
Membre indépendant et professionnel de conseils de fondation et d'administration
Membre du conseil de surveillance de l'Autorité bernoise de surveillance des institutions de prévoyance et des fondations, BBSA



Andreas Fuchs

Membre du conseil de fondation
Économiste d'entreprise HES, propriétaire et directeur de NOKKELA Sàrl
Conseiller en stratégie et en finance pour les entreprises et les particuliers

Liberty Fondation de placement



Adrian Scherer

Directeur Liberty FDP

CFA-Charterholder 1991-2021

Master of Arts UZH disposant d'une longue expérience dans le domaine de la gestion
Responsable Investment Center Liberty Prévoyance SA



Ralph Moser, MBA

Gestionnaire de portefeuilles Liberty FDP

Master of Business Administration SUNY/Albany USA

Gestionnaire de fortune avec une longue expérience dans le domaine bancaire

Collaborateur du centre d'investissement Liberty Prévoyance SA

Liberty Prévoyance S.A.

Administration

Fondée en 2005, Liberty Prévoyance est une entreprise de prestations complètes dans le domaine de la prévoyance professionnelle et liée, leader dans son domaine en Suisse. Les avoirs de prévoyance qui lui ont été confiés s'élèvent à près de 4 milliards de francs. Une septantaine de collaborateurs répartis sur plusieurs sites fournissent des services sur mesure de première qualité aux clients et aux partenaires de coopération.

Avobis SA

Services liés aux hypothèques

Avec un volume immobilier à hauteur de 14 milliards de CHF et un volume hypothécaire à hauteur de 12 milliards de CHF, le groupe Avobis SA est leader parmi les prestataires de solutions immobilières et financières indépendants, intégrés et basés sur les nouvelles technologies en Suisse.

Avec son savoir-faire, sa longue expérience et sa compréhension approfondie du marché combinée à celle de l'intelligence des données, le groupe Avobis soutient les investisseurs institutionnels et privés en tant que partenaire de solutions sur mesure et pionnières sur le parcours global de la chaîne de valeur immobilière. Avec sa plateforme immobilière indépendante et ouverte aux prestataires tiers Property Captain, la société propose à ses client-es un accès à des produits et services innovants et orientés selon les besoins des intéressés que couvre l'ensemble de la thématique du logement et du financement immobilier.

Le groupe Avobis SA établi à Zurich existe depuis 25 ans et emploie près de 350 expert-es immobiliers-ères et spécialistes des technologies de pointe dans 15 filiales dans toute la Suisse.



04

Différenciation

Différenciation

Fournisseur indépendant sans conflits d'intérêts

Produit simple à comprendre sans produits dérivés

'Swiss Hypo Residence' investit uniquement dans des prêts hypothécaires accordés sur des «logements à usage propre»

Frais faibles

Le surrendement doit être atteint grâce à de faibles frais et des directives de placement plus souples

Contact

T +41 58 733 03 22
welcome@liberty.ch

T +41 58 73 03 33
bienvenue@liberty.ch

Responsable pour la distribution:

Robert W. Eichenberger
T +41 79 407 94 56
robert.eichenberger@liberty.ch

Liberty Fondation de placement
c/o Liberty Prévoyance S.A.
Steinbislin 19
6431 Schwyz