

Baloise ALM Basic

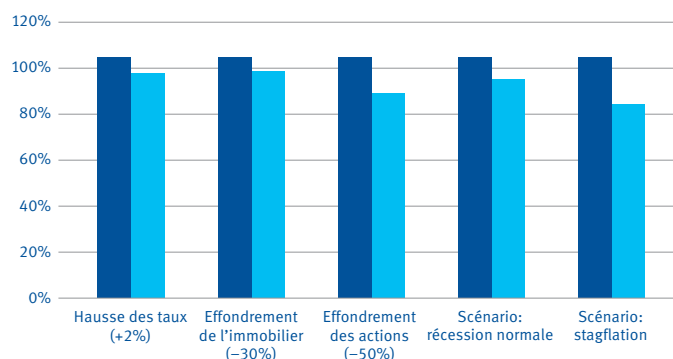
Pour la planification du financement à long terme de votre caisse de pensions

Baloise ALM Basic est un instrument d'analyse simple qui vous aide à garantir le financement à long terme de vos engagements. Nous vous fournissons une analyse en temps réel de la situation financière de votre caisse de pension et vous aidons à optimiser votre stratégie de placement.

Les analyses ALM (Asset Liability Management) classiques sont onéreuses et exigeantes en ressources et, en raison de leur grande complexité, de nombreux décideurs ne peuvent les exploiter avec efficacité. Les spécialistes de Baloise Asset Management ont donc développé **Baloise ALM Basic**.

Baloise ALM Basic repose sur le modèle de simulation ALM interne de la Baloise, qui est également utilisé pour la réalisation d'analyses ALM complètes. Grâce à cet outil, nous pouvons vous montrer, en temps réel et dans vos locaux, les répercussions qu'aurait un changement de votre allocation d'actifs et de différents paramètres spécifiques à votre caisses de pensions.

Simulation du taux de couverture dans divers scénarios chocs



■ Taux de couverture avant le choc ■ Taux de couverture après le choc

Baloise ALM Basic permet de simuler le taux de couverture dans scénarios différents.

Les trois éléments clés de Baloise ALM Basic:

- Évaluation de la capacité de risque structurelle et financière en comparaison avec le marché des caisses de pensions suisses
- Résultats de simulation (par exemple évolutions du taux de couverture, aperçu du risque et des rendements, etc.)
- Évaluation de l'environnement financier et conjoncturel actuel et futur

Les bases d'une stratégie de placement fructueuse



Baloise ALM Basic évalue la capacité de risque par rapport au marché des caisses de pensions suisses. De plus, cet outil fournit les résultats de simulations en se basant sur le modèle ALM interne de la Baloise. L'état actuel de la conjoncture et de l'environnement financier ainsi que les pronostics y relatifs sont pris en compte, ce qui permet d'élaborer des solutions judicieuses sur le plan économique et d'en déduire une recommandation d'allocation stratégique d'actifs (ASA).

Vos avantages:

- Baloise ALM Basic est **plus simple à comprendre et meilleur marché** qu'une analyse ALM classique.
- **L'analyse en temps réel** personnalisée se fait dans vos locaux.
- Vous obtenez une **recommandation de stratégie de placement** qui garantit le financement à long terme de vos engagements avec une probabilité élevée.

Ce que l'analyse Baloise ALM Basic vous apporte:

- Une recommandation de stratégie de placement optimale.
- Une vue transparente des conséquences de modifications de différents paramètres sur les ratios de risque et de rendement
- Un outil de pilotage pour la commission de placement et le conseil de fondation

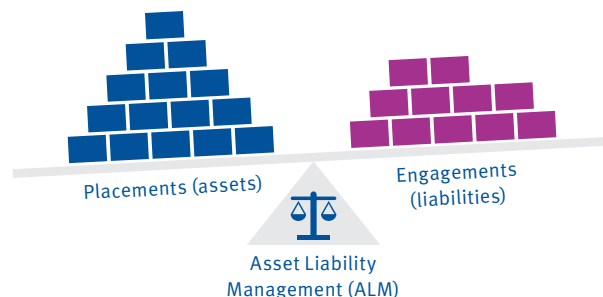
Pourquoi recourir à l'Asset Liability Management?

L'Asset Liability Management désigne la prise en compte des risques du point de vue du bilan dans son ensemble. Les actifs et les passifs ne sont pas examinés isolément, mais les liens de dépendance entre la fortune et les engagements sont explicitement pris en considération.

L'ALM poursuit deux objectifs essentiels:

- La gestion de la stabilité financière par le contrôle des risques encourus
- Sur cette base, la gestion de la rentabilité, par exemple sous la forme d'une optimisation du risque encouru et du rendement en résultant

Un outil vous aidant à vous conformer aux exigences réglementaires



Pour que le placement de la fortune garantisse la réalisation des objectifs de prévoyance, l'Asset Liability Management prend en compte à la fois les placements (assets) et les engagements (liabilities) et permet ainsi de gérer la stabilité financière et la rentabilité.

Prenez contact avec nous:

Andreas Frantzen
+41 58 285 94 79
andreas.frantzen@baloise.com

Olivier de Denon
+41 58 285 80 47
Olivier.deDenon@baloise.com

Daniel Lucchetta
+41 58 285 94 61
daniel.lucchetta@baloise.com

Baloise Asset Management

Aeschengraben 21
CH-4002 Basel
www.baloise-asset-management.com

Informations juridiques importantes

Le présent document a été rédigé par la Baloise Asset Management Suisse SA et/ou ses entreprises liées (ci-après «BAM») sur une base confidentielle et exclusivement à des fins d'information des investisseurs qualifiés et peut être modifié sans préavis. Ceci concerne également les stratégies qui y sont mentionnées. Le présent document ne constitue ni un conseil en placement, ni une offre de conclusion d'un contrat de gestion de fortune et ne doit pas non plus être considéré comme une incitation à soumettre une offre de conclusion d'un contrat portant sur un service de titres ou une prestation complémentaire. Le présent document ne saurait délier le destinataire de la nécessité de former son propre jugement et il ne saurait remplacer un conseil quant à la compatibilité avec sa situation concernant les critères applicables entre autres sur le plan juridique, réglementaire et fiscal. La BAM n'assume aucune responsabilité quant à l'exactitude, l'intégralité ou l'actualité des informations contenues dans le présent document; la BAM décline toute responsabilité en cas de pertes résultant de l'utilisation de ces informations. Sauf mention contraire, les chiffres n'ont pas été contrôlés. Toute reproduction intégrale ou partielle du présent document est interdite sans l'accord écrit préalable de la BAM.