

Fondation Patrimonia

# Anlagephilosophie



Das Vermögen der Fondation Patrimonia setzt sich aus den Beiträgen der Versicherten zusammen. Es wird derart angelegt, dass die für die gegenwärtigen und zukünftigen Rentenleistungen zugunsten der Versicherten erforderlichen Renditen effizient erzielt werden können. Zudem achtet die Stiftung auf positive Auswirkungen ihrer Anlagen auf die Umwelt und die Gesellschaft. Die Risiken werden angemessen diversifiziert.

Die Anlagen erfolgen in der Realwirtschaft und sind darauf ausgelegt, Erträge zu erzielen: Aktienanlagen (Dividendenerträge), Anlagen in Forderungen (Zinserträge) und Immobilienanlagen (Mieteinnahmen).

### **Langer Anlagehorizont**

Da sich die Entwicklung der Finanzmärkte kurzfristig kaum vorhersagen lässt, orientiert sich die Fondation Patrimonia an einem langen Anlagehorizont. Im Rahmen ihrer strategischen Asset Allocation nimmt sie systematische Rebalancings ihrer Mittelallokation an die einzelnen Anlageklassen vor, ohne kurzfristig auf Marktentwicklungen zu spekulieren.

Um eine langfristige Anlageperformance sicherzustellen, wird das Vermögen grundsätzlich indexgebunden verwaltet<sup>1</sup>. Diese kostengünstigen Anlagen sind frei von Spekulation und stützen sich nicht auf das Urteilsvermögen von Einzelpersonen.

### **Nachhaltiger Wohlstand**

Die Fondation Patrimonia ist überzeugt, dass sich ihre aus der Realwirtschaft stammenden Erträge langfristig nur erzielen lassen, wenn zugleich ein nachhaltiger, wirtschaftlich effizienter, sozial gerechter und ökologisch tragbarer Wohlstand gefördert wird. Daher legt sie verantwortungsbewusst an und integriert dabei Nachhaltigkeitskriterien (Umwelt, Gesellschaft und Governance – ESG) in alle ihre Aktivitäten.

Die Verwaltung ihres beweglichen Vermögens erfolgt in der Überzeugung, dass sich eine verantwortungsbewusste, engagierte Anlagetätigkeit positiv auf Gesellschaft und Umwelt auswirkt. Die Stiftung setzt auf nachhaltige Anlageansätze und Best Practice sowie Verbesserungsprozesse; sie hat sich verpflichtet, bis 2050 CO<sub>2</sub>-neutral zu werden. Sie unterhält und renoviert ihren Immobilienbestand, um den Energiebedarf zu mindern, und nutzt nach Möglichkeit nachhaltige Energiequellen. Sie verpflichtet sich, die Wärmeemissionen ihres Immobilienbestandes auf null zu senken.

### **Regelmässige Berichterstattung**

Die Fondation Patrimonia legt transparent und regelmässig Rechenschaft über ihre Tätigkeit, die Performance ihres Vermögens und ihre Fortschritte in Sachen Nachhaltigkeit ab. Die entsprechenden Berichte können über ihre Website abgerufen werden.

---

<sup>1</sup> Bei der indexgebundenen Verwaltung geht es darum, einen Referenzindex (SMI, MSCI, CAC40...) zu replizieren, indem überwiegend im Index enthaltene Titel ohne Meinung zu ihrer zukünftigen Preisentwicklung gekauft werden. Derartige Portfolios umfassen sehr viele Wertschriften und werden kostengünstig verwaltet.



Postadresse

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

Sitz

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

**T +41 58 806 0800  
[www.patrimonia.ch](http://www.patrimonia.ch)**