

Libre Passage UP

Libre Passage UP - Fiche technique

Table des matières

- Libre Passage UP**2
- Vos avantages**2
 - 1. Une gouvernance indépendante, experte et transparente2
 - 2. Une gestion tarifaire optimisée avec un all-in fee2
 - 3. Une architecture d’investissement ouverte3
 - 4. Une plateforme digitale intuitive.....4
 - 5. Une solution Swiss made4
- Qui est concerné ?**5
- Gouvernance**.....5
- Frais**6
- Investissements**7
- Durabilité**8
- Support**..... 10

Libre Passage UP

Libre Passage UP

La fondation Libre Passage UP a été créée par le groupe FCT ET Trianon SA afin de permettre à chaque assuré de conserver et de faire fructifier son capital de prévoyance entre deux affiliations dans le 2e pilier.

Cette solution s'adresse à toute personne en transition professionnelle : changement d'emploi, pause, expatriation, indépendance ou fin de contrat. Grâce à une approche à la fois performante et sécurisée, Libre Passage UP garantit une continuité dans la gestion du capital retraite.

Vos avantages

1. Une gouvernance indépendante, experte et transparente

Libre Passage UP repose sur un partenariat stratégique entre deux acteurs incontournables de la prévoyance en Suisse : Trianon SA et le groupe FCT.

Ce modèle associe la puissance d'une institution ayant plus de 25 ans d'existence et gérant plus de **7 milliards de CHF** à l'efficacité opérationnelle d'un prestataire reconnu en prévoyance et gestion RH. La gouvernance est structurée de manière **indépendante et sans conflit d'intérêts**, avec des processus décisionnels transparents centrés sur l'intérêt des assurés. L'expérience conjointe des deux partenaires garantit une expertise technique, réglementaire et financière de haut niveau.

Gouvernance indépendante

Une gouvernance sans conflit d'intérêts, portée par deux acteurs majeurs de la prévoyance en Suisse, pour garantir expertise, transparence et solidité.

2. Une gestion tarifaire optimisée avec un all-in fee parmi les plus compétitifs du marché

Libre Passage UP applique un **all-in fee compris entre 0.34 % et 0.50 % par an**, selon la stratégie de placement choisie.

Ce montant englobe :

- les frais de gestion de la fondation (0.30 %),
- les frais externes (entre 0.05 % et 0.10 % selon les partenaires bancaires),
- les frais internes des fonds (TER de 0 % à 0.15 % maximum).

Libre Passage UP

Aucun frais de transaction, aucune commission d'émission, aucune marge de change, et aucune retenue fiscale à la source ne sont appliqués. Cette transparence tarifaire permet à l'assuré de bénéficier d'une **performance nette optimisée**, avec une parfaite lisibilité des coûts.

Frais tout inclus ultra compétitifs

Un all-in fee de 0.34 % à 0.50 %, sans frais cachés ni commission : une tarification simple, claire et parmi les plus avantageuses du marché.

3. Une architecture d'investissement ouverte, diversifiée et orientée performance

Libre Passage UP sélectionne les meilleurs gestionnaires de fortune sur le marché suisse et international de manière indépendante.

Son approche combine :

- des fonds indiciels à faible coût (core),
- des investissements actifs dans des classes d'actifs à fort potentiel (satellite),
- une diversification intelligente par secteurs, zones géographiques et gestionnaires,
- une sécurité renforcée : les avoirs sont déposés auprès de banques suisses de premier ordre et juridiquement séparés de leur bilan.

Les **17 profils d'investissement** sont répartis en 3 familles :

- **Stratégies Global** : 0 % à 75 % d'actions,
- **Stratégies Sustainable** : 15 % à 75 % d'actions intégrant des critères ESG,
- **Stratégies Index** : 25 % à 80 % d'actions suivant les indices Pictet LPP.

L'ensemble est piloté selon une logique de **rebalancement dynamique** avec mécanisme de netting interne pour minimiser les frais.

Investissements performants et ouverts

17 profils diversifiés, architecture ouverte, rebalancement dynamique : une stratégie sur mesure adaptée à chaque profil de risque.

Libre Passage UP

4. Une plateforme digitale intuitive complétée par un accompagnement humain de proximité

Chaque assuré dispose d'un accès en ligne sécurisé pour :

- consulter quotidiennement la valeur de son compte,
- changer de stratégie d'investissement à tout moment (sans frais),
- accéder à son historique et à ses documents de manière autonome.

En parallèle, un accompagnement humain personnalisé est assuré : des conseillers spécialisés aident l'assuré à définir son profil d'investisseur, à analyser son horizon de placement, et à ajuster sa stratégie en cas de besoin. La combinaison d'un outil digital puissant et d'un service humain proactif constitue un atout unique de la fondation de libre passage UP.

Digital et humain, sans compromis

Une plateforme intuitive pour gérer ses avoirs en autonomie, avec le soutien constant de conseillers experts et disponibles.

5. Une solution Swiss made fiable, accessible et adaptable aux transitions de vie

Libre Passage UP est **100 % suisse**, tant dans la gestion des avoirs que dans l'hébergement des données.

Elle s'adresse à tout assuré en situation de transition : changement d'emploi, congé, expatriation, licenciement, reconversion, création d'entreprise, divorce, etc.

La **flexibilité de transfert**, la **continuité d'investissement sans interruption**, la **distribution multicanal (EBC, courtiers, banques, consultants)** et la **gestion hybride (digitale + humaine)** permettent à l'assuré de gérer son avoir de libre passage en toute confiance, simplicité et sécurité.

Swiss-made

Adaptée aux changements de vie, Libre Passage UP garantit sécurité, continuité d'investissement et simplicité 100 % Swiss made.

Libre Passage UP

Qui est concerné ?

La prestation de libre passage intervient chaque fois qu'un assuré quitte une caisse de pension sans rejoindre immédiatement une autre. Elle concerne notamment les situations suivantes :

- Changement d'employeur
- Congé parental ou pause professionnelle
- Départ définitif de Suisse
- Chômage ou licenciement
- Passage à l'indépendance professionnelle
- Formation continue ou reconversion
- Divorce ou dissolution de partenariat
- Attribution d'une rente entière de l'AI
- Approche de la retraite sans nouvelle affiliation

Dans chacun de ces cas, l'assuré dispose d'un droit légal à la conservation de son avoir de prévoyance auprès d'une institution de libre passage.

Gouvernance

Une alliance d'expertise et de solidité

Libre Passage UP est le fruit d'un partenariat stratégique entre deux acteurs majeurs de la prévoyance en Suisse : Trianon SA et le groupe FCT. Cette alliance combine la puissance d'un groupe de prévoyance reconnu à l'échelle nationale et l'expertise opérationnelle d'un leader en gestion administrative et technique (www.trianon.ch).

Un partenariat fondé sur l'expérience

Trianon SA, fondée en 1997, est une entreprise leader en Suisse dans le domaine de la gestion de la prévoyance et des ressources humaines. Elle propose des solutions d'externalisation pour la gestion des caisses de pension, des salaires, des absences et des sinistres, permettant aux entreprises de se concentrer sur leur cœur de métier.

FCT accompagne depuis 1998 les entreprises suisses dans la mise en place de solutions de prévoyance professionnelle sur mesure. Avec plus de 29 000 assurés et une fortune gérée de plus de 7 milliards de francs suisses, elle est devenue un acteur incontournable de la prévoyance professionnelle en Suisse

Une gouvernance indépendante et transparente

Libre passage UP est structurée de manière à garantir une gouvernance indépendante, transparente et sans conflit d'intérêts. Elle bénéficie de l'expérience combinée de Trianon SA et FCT pour offrir des solutions de prévoyance adaptées aux besoins spécifiques des assurés.

Libre Passage UP

Une gestion performante et sécurisée

Grâce à cette collaboration, Libre Passage UP offre une gestion performante et sécurisée des avoirs de libre passage, en s'appuyant sur des technologies de pointe et des processus éprouvés. Elle assure également une communication transparente et un service de qualité aux assurés.

Frais

Nos frais : transparents, simples et compétitifs

Nous croyons que la transparence est essentielle pour vous permettre de prendre des décisions éclairées sur vos placements. Voici un aperçu clair de tous les frais liés à la gestion de votre avoir de libre passage, selon la stratégie d'investissement choisie.

Frais totaux entre 0.34% et 0.50% (inclus TER des fonds)

La transparence fait partie de nos valeurs fondamentales. C'est pourquoi nous affichons toujours l'ensemble des frais liés à chaque stratégie d'investissement, de manière claire et complète. Toutes les informations sont disponibles au moment de votre choix, afin que vous puissiez investir en toute confiance.

Nos frais totaux se situent entre 0.34 % et 0.50 % par an, un niveau parmi les plus compétitifs du marché – pour que vous puissiez profiter d'un rendement net optimisé sur le long terme.

De plus, nous pouvons vous confirmer qu'aucune marge n'est prélevée sur les opérations de change en devise, qu'il n'y a pas de commission d'émission et finalement aucune retenue d'impôt à la source.

Vous trouverez ci-dessous la manière dont nos frais se décomposent.

Frais de gestion de la fondation de 0.30%

Ces frais couvrent l'ensemble des services fournis par la fondation :

- ✓ Sélection et suivi des placements
- ✓ Rééquilibrage du portefeuille
- ✓ Accès à la plateforme en ligne et reporting
- ✓ Assistance pour les assurés dans toutes leurs démarches administratives

Frais externes entre 0.05% et 0.10% dépendant de la stratégie

Ce sont les frais facturés par les banques et gestionnaires externes, incluant notamment :

- ✓ La gestion des actifs externes
- ✓ La conservation des titres
- ✓ Les frais de transaction (La Fondation ne charge pas de frais de transaction)

Libre Passage UP

Frais internes des fonds (TER entre 0% et 0.15% en fonction de la stratégie)

Certains instruments financiers incluent des frais internes à leur structure (TER), variables selon les classes d'actifs :

- Pour les fonds indiciels, le TER est souvent nul.
- Pour les stratégies globales, le TER peut être plus élevé en raison d'investissements en immobilier ou en placements alternatifs.

Important à savoir

Les frais varient selon la complexité et le potentiel de rendement de chaque stratégie. Par exemple, les stratégies globales incluent souvent de l'immobilier, générant des rendements plus élevés à long terme, malgré un coût légèrement supérieur.

Nous vous recommandons de toujours considérer la performance nette, et pas uniquement les frais isolés.

Investissements

Investissements : performance, sécurité et transparence

Grâce à l'expertise du groupe FCT et à un volume géré de plus de 7 milliards de francs, nous sélectionnons les meilleurs gérants de fortune et négocions pour vous des conditions tarifaires très avantageuses.

Notre approche repose sur des principes clairs et éprouvés, au service de votre avenir :

- Architecture ouverte : nous sélectionnons en toute indépendance les meilleurs fonds d'investissement auprès de partenaires externes, exclusivement dans l'intérêt des assurés.
- Approche Core-Satellite : nous combinons des fonds indiciels à faible coût (core) avec des investissements actifs dans des classes d'actifs spécifiques à fort potentiel (satellite).
- Diversification intelligente : nos stratégies sont largement diversifiées par classes d'actifs, secteurs économiques et zones géographiques. Nous diversifions également les gestionnaires de fortune afin de limiter les risques liés à un seul acteur.
- Sécurité des avoirs : tous les fonds sont déposés auprès de banques suisses de premier plan. Les avoirs sont juridiquement séparés du bilan des banques, ce qui vous protège en cas de faillite.
- Optimisation des rendements : nous cherchons à maximiser votre performance nette en réduisant les frais, en optimisant la fiscalité et en appliquant une gestion rigoureuse.
- Rebalancement dynamique et efficient : chaque portefeuille dispose de marges de tolérance définies, permettant au portefeuille d'évoluer avec le marché tout en évitant des frais de transaction inutiles. Avant chaque ajustement, nous procédons à un netting interne entre clients aux ordres opposés, ce qui réduit significativement les coûts.

Libre Passage UP

Une plateforme digitale puissante et intuitive

- ✓ Suivi quotidien de la valeur de votre compte directement en ligne
- ✓ Changement de stratégie à tout moment via votre espace sécurisé
- ✓ Ordres exécutés une fois par semaine, selon un calendrier transparent

Et surtout... aucun frais de transaction pour les changements de stratégie

Trois familles de placement pour répondre à vos objectifs

1. Stratégies Global
7 profils d'investissement, de 0 % à 75 % d'actions, pour construire un portefeuille adapté à votre tolérance au risque.
2. Stratégies Sustainable
6 profils durables intégrant des critères ESG, de 15 % à 75 % d'actions, pour investir de manière responsable.
3. Stratégies Index
4 profils indiciels reproduisant les indices Pictet LPP, de 25 % à 80 % d'actions, pour un investissement simple, transparent et efficace.

Des performances solides sur la durée : nos stratégies se classent régulièrement dans le premier quartile du marché sur 3 et 5 ans, toutes catégories confondues.

- *Investir avec Libre passage UP, c'est faire le choix de la performance, de la sécurité et de la maîtrise des frais — pour optimiser votre capital retraite.*

Durabilité

Un engagement responsable, au cœur de chaque solution

Libre Passage UP intègre systématiquement des critères de durabilité (Sustainability) dans l'ensemble des stratégies de placement proposées. Conformément aux engagements du groupe FCT, chaque solution est pensée pour concilier performance financière et impact positif à long terme, tant sur le plan environnemental que social et de gouvernance (ESG).

En plus des critères ESG intégrés dans toute l'architecture d'investissement, la fondation Libre Passage UP propose une gamme dédiée de profils d'investissement labellisés *Sustainable*. Ces stratégies offrent une réponse claire aux attentes des assurés qui souhaitent donner du sens à leur épargne tout en assurant la croissance de leur capital.

Libre Passage UP

Les caractéristiques des stratégies Sustainable sont les suivantes :

- 6 profils d'investissement, avec une part d'actions variant de 15 % à 75 %, pour s'adapter à la tolérance au risque de chaque assuré.
- Sélection rigoureuse de fonds durables, incluant des entreprises ou véhicules d'investissement évalués positivement sur des critères ESG (environnement, social, gouvernance).
- Intégration d'investissements responsables, visant à soutenir la transition énergétique, l'innovation sociale ou une gouvernance d'entreprise éthique.
- Diversification globale, à la fois sectorielle et géographique, sans compromettre les principes de durabilité.
- Suivi régulier de l'impact et évaluation des performances extra-financières.

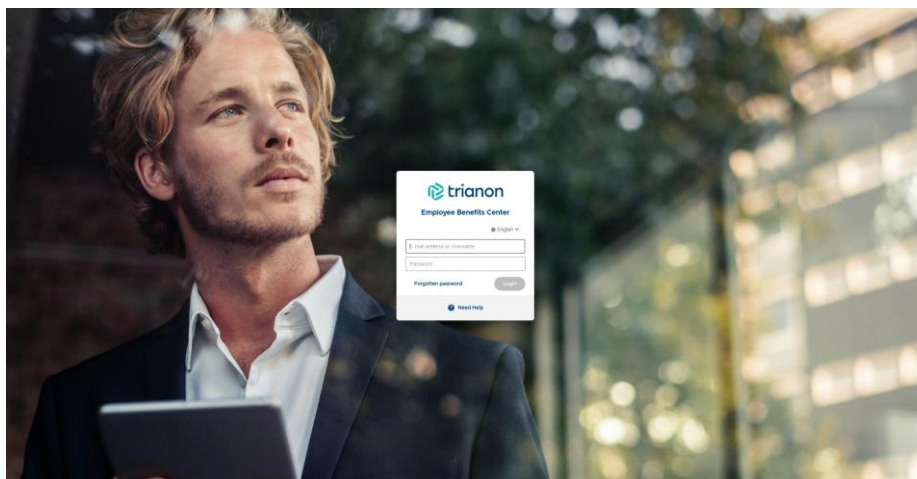
Une cohérence durable sur l'ensemble de la plateforme

Même les autres profils de placement (Global et Index) appliquent des filtres ESG dans le cadre de l'architecture ouverte pilotée par la fondation Libre Passage UP. Cela garantit à l'assuré que, quelle que soit sa stratégie, son capital est investi avec attention et responsabilité.

Une vision alignée avec les valeurs du groupe FCT

L'engagement durable ne se limite pas à l'investissement : il fait partie intégrante de la culture du groupe FCT. Cette vision globale s'applique aussi à la fondation de libre passage UP, en assurant un alignement entre les solutions techniques proposées et les valeurs éthiques portées par la gouvernance.

Un portail sécurisé



L'accès à Libre passage UP pour les assurés se fait directement par le portail sécurisé [EBC](#). Il est possible de consulter en tout temps son compte personnel pour effectuer le transfert en ligne.

Une fois votre démarche de sortie initiée, sélectionnez « Libre Passage UP ». Après avoir sélectionné et validée la stratégie de placement, une confirmation est envoyée.

Libre Passage UP

Support

Un accompagnement personnalisé pour faire les bons choix

Choisir sa stratégie d'investissement n'est pas toujours évident. C'est pourquoi nous mettons à la disposition de nos assurés des outils innovants et un accompagnement humain pour les guider à chaque étape.

Un profil d'investisseur clair grâce à notre outil digital

Notre plateforme en ligne permet de nombreuses actions :

- Évaluer facilement la tolérance au risque des assurés
- Déterminer l'horizon de placement individuel
- Obtenir une recommandation personnalisée en fonction de la situation de l'assuré

Notre questionnaire interactif aide à définir le profil d'investisseur qui correspond le mieux à chacun, pour prendre des décisions éclairées en toute autonomie.


Des spécialistes à votre écoute

Nos expertes et experts sont également à votre disposition pour répondre à toutes vos questions et vous aider à :

- Comprendre les différences entre nos stratégies
- Analyser l'adéquation entre les objectifs et portefeuille actuel
- Réaliser un changement de stratégie si nécessaire

Que ce soit par téléphone, par e-mail ou via notre plateforme en ligne, nous offrons un soutien humain, compétent et disponible à tout moment.

Contact :

 +41 21 796 00 40

 up@trianon.ch