



Règlement tarifaire



Règlement tarifaire IST Fondation d'investissement IST2 Fondation d'investissement

Situation au 01.04.2024

Toutes les indications sont susceptibles de modifications sans préavis. Ces dernières seront toutefois notifiées sur notre site internet.

En vertu de l'art. 12 ch. 14 des Statuts ainsi que de l'art. 10 des Règlements des fondations IST et IST2, le Conseil de fondation édicte le règlement tarifaire suivant :

Désignation de la catégorie	volume de placement nécessaire par groupe de placements et par investisseur
Catégorie I	< CHF 10 Mio
Catégorie II	CHF 10 Mio - CHF 30 Mio
Catégorie III	> CHF 30 Mio - CHF 50 Mio
Catégorie G	> CHF 50 Mio

Pour IST Marché Monétaire CHF: Catégorie I < CHF 5 Mio, Catégorie III > CHF 5 Mio.

Les investisseurs disposant d'un volume total supérieur à CHF 40 Mio (IST Marché Monétaire CHF excepté) ont accès à la catégorie II pour tous les groupes de placements.

TAUX DES CHARGES D'EXPLOITATION TER_{KGAST}

- Le calcul du taux des charges d'exploitation s'effectue conformément à la directive de la Conférence des administrateurs de fondations de placement (KGAST/CAFP). Il est reconnu par la Commission de haute surveillance de la prévoyance professionnelle (CHS PP) et correspond en grande partie au TER de la Asset Management Association Switzerland (AMAS).
- Le taux des charges d'exploitation TER_{KGAST} couvre toutes les prestations liées à la gestion de la Fondation et des groupes de placements, à l'exception des coûts mentionnés ci-dessous.
Les coûts suivants sont implicites ou sont imputés en sus aux groupes de placements :
 - tous les frais de transaction au sein des groupes de placements
 - retenues fiscales éventuelles

FRAIS DE SOUSCRIPTION ET DE RACHAT (ACHAT/VENTE)

Méthode appliquée lors de la souscription et du rachat de parts des groupes de placements

1. NAV (Net Asset Value = valeur nette d'inventaire VNI)
2. Prix d'émission (souscription) = NAV + frais (couverture des coûts de transactions et des retenues fiscales éventuelles).
3. Prix de rachat = NAV - frais (couverture des coûts de transactions et des retenues fiscales éventuelles).

Les frais comprennent les coûts de transactions ainsi que les éventuelles retenues fiscales, éléments qui ne font pas partie du taux des charges d'exploitation TER_{KGAST} . Ils reviennent toujours entièrement au groupe de placements et constituent ainsi une protection contre la dilution.

APPROCHE SOUSCRIPTION/RACHAT EN PB (POINTS DE BASE)

Différence entre prix d'émission (souscription) respectivement de rachat et la NAV en pb de la NAV (approche de la protection contre la dilution).

TER FONDS CIBLES

Total Expense Ratio (TER) des fonds cibles sous-jacents selon la définition de la Asset Management Association Switzerland (AMAS). Les groupes de placements investissent souvent dans des fonds institutionnels IF IST ainsi que dans des fonds institutionnels tiers selon besoin. La source utilisée pour calculer le TER des fonds institutionnels IF IST est le bilan de clôture au 31 août et en règle générale le rapport annuel révisé pour les fonds cibles.

CUT-OFF TIME

L'heure limite pour les souscriptions et rachats est fixée chaque jour à 14h00.

REGLEMENT DES TRANSACTIONS POUR LA METHODE „FORWARD PRICING“

	Forward Pricing (FP1)	Forward Pricing (FP2)
Saisie de l'ordre jusqu'à 14h00	Jour X (p. ex. lundi)	Jour X (p. ex. lundi)
Cours de clôture	Jour X (lundi)	Jour X (lundi)
Calcul du prix et décompte	Jour X+1 (mardi)	Jour X+1 (mardi)
Date de valeur souscription et remboursement	Jour X+2 (mercredi)	Jour X+3 (jeudi)

	Forward Pricing (FP3)	Forward Pricing (FP4)
Saisie de l'ordre jusqu'à 14h00	Jour X (p. ex. lundi)	Jour X (p. ex. lundi)
Cours de clôture	Jour X+1 (mardi)	Jour X+1 (mardi)
Calcul du prix et décompte	Jour X+2 (mercredi)	Jour X+3 (jeudi)
Date de valeur souscription et remboursement	Jour X+3 (jeudi)	Jour X+5 (lundi)

	Forward Pricing (FP5)	Forward Pricing (FP6)
Saisie de l'ordre jusqu'à 14h00	Jour X (p. ex. lundi)	Jour X (p. ex. lundi)
Cours de clôture	Jour X (lundi)	Jour X+1 (mardi)
Calcul du prix et décompte	Jour X+1 (mardi)	Jour X+2 (mercredi)
Date de valeur souscription	Jour X+2 (mercredi)	Jour X+3 (jeudi)
Date de valeur remboursement	Jour X+3 (jeudi)	Jour X+4 (vendredi)

	Forward Pricing (FP7)	Forward Pricing (FP8)
Saisie de l'ordre jusqu'à 14h00	Jour X (p. ex. lundi)	Jour X (p. ex. lundi)
Cours de clôture	Jour X (lundi)	Jour X+1 (mardi)
Calcul du prix et décompte	Jour X+2 (mercredi)	Jour X+2 (mercredi)
Date de valeur souscription et remboursement	Jour X+3 (jeudi)	Jour X+3 (jeudi)

	Forward Pricing (FP9)
Saisie de l'ordre jusqu'à 14h00	Jour X (p. ex. lundi)
Cours de clôture	Jour X+1 (mardi)
Calcul du prix et décompte	Jour X+2 (mercredi)
Date de valeur souscription et remboursement	Jour X+4 (vendredi)

Faits et conditions

Situation au 01.04.2024

Toutes les indications sont susceptibles de modifications sans préavis.

Catégorie	Valeur	Taux des charges d'exploitation TER ex ante en % p.a.	Taux des charges d'exploitation TER _{KGAST} au 30.09.2023 en % p.a.	dont TER fonds cibles externes en % p.a.	frais achat/vente en pb	Méthode Forward Pricing	Gérant depuis
IST Marché Monétaire CHF							
		Benchmark: FTSE CHF 3M Eurodeposit					
I	3'025'231		sur demande*	0.08	0**/0**	FP7	Banque Syz 01.08.2008
II	sur demande*		sur demande*	0.08	0**/0**	FP7	
III	2'733'870		0.11	0.08	0**/0**	FP7	
** Ticket Fee de CHF 200.00 par souscription / remboursement							
IST Obligations Suisses Index							
		Benchmark: Swiss Bond Index (SBI) Domestic AAA-BBB Total Return					
I	287'597		0.16	0.04	50/0	FP3	Lombard Odier AM 14.12.2021
II	2'902'859		0.12	0.04	50/0	FP3	
III	2'902'867		0.08	0.04	50/0	FP3	
IST Obligations Etrangères CHF							
		Benchmark: Swiss Bond Index (SBI) Foreign AAA-BBB Total Return					
I	287'595		0.31	0.08	7/7	FP1	Swiss Life AM AG 01.03.2019
II	2'902'885		0.25	0.08	7/7	FP1	
III	2'902'904		0.21	0.08	7/7	FP1	
IST Governo Bond							
		Benchmark: 1) JPM Customised 2) JPM Global Bond Index					
I	277'252		0.33	0.17	5/5	FP1	Zürcher Kantonalbank 01.08.2019
II	2'902'911		0.27	0.17	5/5	FP1	
III	2'902'918		0.23	0.17	5/5	FP1	
IST Governo Bond Hedged CHF							
		Benchmark: JPM Customised Hedged CHF					
I	10'964'561		sur demande*	0.18	10/10	FP1	Zürcher Kantonalbank 01.08.2019
II	19'376'713		0.28	0.18	10/10	FP1	
III	10'964'589		0.23	0.18	10/10	FP1	
IST Obligations Etrangères							
		Benchmark: 1) ICE BofA/ML Customised 2) JPM GBI					
I	287'599		0.37	0.21	15/15	FP1	PIMCO Deutschland GmbH 01.10.2019
II	2'903'043		0.31	0.21	15/15	FP1	
III	2'903'045		0.27	0.21	15/15	FP1	
IST Obligations Etrangères Hedged CHF							
		Benchmark: ICE BofA Customised Hedged CHF					
I	10'964'492		0.37	0.22	20/20	FP1	PIMCO Deutschland GmbH 01.10.2019
II	19'376'482		0.31	0.22	20/20	FP1	
III	10'964'552		0.27	0.22	20/20	FP1	
IST Global Corporates IG Hedged CHF							
		Benchmark: Bloomberg Global Aggregate - Corporates TR Index Value Hedged CHF					
I	55'369'470		sur demande*	0.23	25/10	FP9	Capital International 31.08.2020
II	55'369'481		sur demande*	0.23	25/10	FP9	
III	55'369'482		0.31	0.23	25/10	FP9	
IST Obligations Emerging Markets							
		Benchmark: JPMorgan Government Bond Index-Emerging Markets Global Diversified Unhedged USD					
I	12'063'397		0.56	0.38	25/10	FP4	Lazard AM 08.07.2016
II	19'372'050		0.50	0.38	25/10	FP4	
III	19'372'410		0.46	0.38	25/10	FP4	
IST Emprunts Convertibles Global Hedged CHF							
		Benchmark: Refinitiv Global Convertible Composite Hedged CHF					
I	4'493'575	0.56	0.64	0.49	10/10	FP6	Lombard Odier AM 01.10.2008
II	19'506'361	0.50	0.58	0.49	10/10	FP6	
III	4'493'674	0.46	0.54	0.49	10/10	FP6	
IST Actions Suisses SMI Index							
		Benchmark: 1) FTSE WGBI ex CH Hedged 2) IST Customised GWFH					
I	287'596		0.15	0.00	3/3	FP1	Pictet AM 26.09.2022
II	2'903'068		0.11	0.00	3/3	FP1	
III	2'903'071		0.07	0.00	3/3	FP1	
G	119'497'173		0.06	0.00	3/3	FP1	
IST Actions Suisses SPI Plus							
		Benchmark: 1) ICE BofA/ML Customised 2) JPM GBI					
I	2'733'872		0.30	0.15	6/6	FP1	Swiss Rock AM 01.03.2013
II	2'903'078		0.24	0.15	6/6	FP1	
III	2'903'079		0.20	0.15	6/6	FP1	

* cat. non encore ouverte

Faits et conditions

Situation au 01.04.2024

Toutes les indications sont susceptibles de modifications sans préavis.

Catégorie	Valeur	Taux des charges d'exploitation TER ex ante en % p.a.	Taux des charges d'exploitation TER _{KGAST} au 30.09.2023 en % p.a.	dont TER fonds cibles externes en % p.a.	frais achat/vente en pb	Méthode Forward Pricing	Gérant depuis
IST Actions Suisses Valeurs Complémentaires Benchmark: Swiss Performance EXTRA Total Return Index							
I	287'594		0.40	0.13	11/11	FP1	Vontobel AM
II	2'903'072		0.33	0.13	11/11	FP1	01.04.2016
III	2'903'074		0.24	0.13	11/11	FP1	
G	23'535'808		sur demande*	0.13	11/11	FP1	
IST Globe Index Benchmark: MSCI World ex Switzerland Net Dividend Reinvested CHF Index							
I	96'700		0.19	0.06	11/7	FP3	Pictet AM
II	2'903'088		0.15	0.06	11/7	FP3	01.09.1993
III	2'903'090		0.08	0.06	11/7	FP3	
G	2'256'493		0.06	0.06	11/7	FP3	
IST Globe Index Hedged CHF Benchmark: MSCI World ex Switzerland Net CHF Index Hedged							
I	28'241'795	0.18	sur demande*	0.08	14**/10**	FP3	Pictet AM
II	28'243'176		0.16	0.05	14**/10**	FP3	25.06.2015
III	28'243'180	0.07	sur demande*	0.05	14**/10**	FP3	
G	28'243'326		0.06	0.05	14**/10**	FP3	
** Pour IST Globe Index Hedged CHF, 3 pb (points de base) supplémentaires sont perçus pour couvrir les frais de couverture de change							
IST Globe Index SRI Benchmark: MSCI World ex Switzerland Net CHF Responsible Index							
I	56'541'680		sur demande*		13/11	FP3	Pictet AM
II	56'541'681		sur demande*		13/11	FP3	14.10.2020
III	56'541'683		0.10	0.08	13/11	FP3	
G	56'541'684		sur demande*		13/11	FP3	
IST Europe Index SRI Benchmark: MSCI Europe ex Switzerland Responsible Gross Return CHF Index							
I	56'541'494		sur demande*		30/14	FP1	Pictet AM
II	56'541'548		sur demande*		30/14	FP1	14.10.2020
III	56'541'550		0.12	0.10	30/14	FP1	
G	56'541'551		sur demande*		30/14	FP1	
IST Actions Global Global Low Vol Benchmark: 1) MSCI World ex Switzerland Net Total Return CHF Index 2) MSCI World Min VolatilityND							
I	14'316'840		0.61	0.46	10/10	FP1	Robeco Institutional AM
II	14'316'842		0.55	0.46	10/10	FP1	01.09.2015
III	14'316'843		0.51	0.46	10/10	FP1	
IST Global Small Mid Caps Benchmark: MSCI All Countries World SC Net Dividend Reinvested Index							
I	20'068'511		0.72	0.56	30/30	FP5	IST Fondation d'investissement
II	20'068'518		0.66	0.56	30/30	FP5	01.01.2013
III	20'068'521		0.62	0.56	30/30	FP5	
IST America Small Mid Caps Benchmark: Russell 2500 Total Return Index							
I	4'493'560		sur demande*	0.00	25/25	FP1	Principal Global Investors LLC
II	4'493'567		sur demande*	0.00	25/25	FP1	William Blair Inv. Man. LLC
III	4'493'571	0.48	0.51	0.46	25/25	FP1	17.03.2022
G	19'655'212	0.47	0.50	0.46	25/25	FP1	
IST Europe Small Mid Caps Benchmark: MSCI Europe Small Cap Index							
I	277'250		0.75	0.59	40/40	FP1	Columbia Threadneedle
II	2'903'109		0.69	0.59	40/40	FP1	01.01.2008
III	2'903'112		0.65	0.59	40/40	FP1	
IST Actions Emerging Markets Low Vol Benchmark: 1) MSCI Emerging Markets Net Total Return Index 2) MSCI Emerging Markets Minimum Volatility Index							
I	2'353'012		0.52	0.35	25/10	FP7	Lazard AM
II	2'903'169		0.46	0.35	25/10	FP7	01.03.2020
III	2'903'174		0.42	0.35	25/10	FP7	

* cat. non encore ouverte

Faits et conditions

Situation au 01.04.2024

Toutes les indications sont susceptibles de modifications sans préavis.

Catégorie	Valeur	Taux des charges d'exploitation TER ex ante en % p.a.	Taux des charges d'exploitation TER _{KGAST} au 30.09.2023 en % p.a.	dont TER fonds cibles externes en % p.a.	frais achat/vente en pb	Méthode Forward Pricing	Gérant depuis
IST Immo Optima Suisse							
			Benchmark: SXI Real Estate Funds Total Return Index				
I	1'478'761		1.20	0.90	20/20	FP1	Swiss Finance & Property (SFP) 01.10.2018
II	2'903'115		1.14	0.90	20/20	FP1	
III	2'903'116		1.10	0.90	20/20	FP1	
IST Immo Invest Suisse							
			Benchmark: KGAST Immo-Index Mixed Use				
I	2'903'122		0.97	0.57	<500/<500	cf	IST Fondation d'investissement 01.07.2013
II	2'903'120		0.87	0.57	<500/<500	prospectus	
III	2'733'869		0.78	0.57	<500/<500		
G	30'242'881		0.67	0.57	<500/<500		
IST Immobilier Résidentiel Suisse							
			Benchmark: KGAST Immo-Index Residential				
I	24'522'912	TER _{ISA}	0.48	n/a	<500/<500	cf prospectus	IST Fondation d'investissement 01.07.2014
IST Immobilier Suisse Focus							
			Benchmark: KGAST Immo-Index Residential				
III	259'857	TER _{ISA}	0.44	n/a	n/a	cf prospectus	IST Fondation d'investissement 29.06.2017
IST Global REIT							
			Benchmark: GPR 250 World Net Index CHF				
I	37'905'098		0.54	0.38	25/25	FP1	Van Lanschot Kempen Investment Management 01.11.2017
II	37'905'101		0.48	0.38	25/25	FP1	
III	37'905'102		0.44	0.38	25/25	FP1	
IST Immobilier Global USD							
I	34'217'410		sur demande*	1.07	20/5	cf	DWS 28.12.2016
II	34'217'425		sur demande*	1.07	20/5	prospectus	
III	34'217'428		1.23	1.07	20/5		
G	113'382'075		1.19	1.07	20/5		
IST Immobilier Global Hedged CHF							
I	sur demande*		sur demande*	1.08	25/10	cf	DWS 28.12.2017
II	sur demande*		sur demande*	1.08	25/10	prospectus	
III	37'905'094		1.25	1.08	25/10		
IST Mixta Optima 15							
			Benchmark: MO15 Customised				
I	1'952'316		auf Anfrage*	0.31	20/20	FP1	IST Fondation d'investissement 01.02.2005
II	2'903'129		0.46	0.31	20/20	FP1	
III	2'903'135		sur demande*	0.31	20/20	FP1	
IST Mixta Optima 25							
			Benchmark: 1) MO25 Customised 2) BVG 25 (2000)				
I	277'251		0.56	0.34	20/20	FP1	IST Fondation d'investissement 01.04.1990
II	2'903'137		0.50	0.34	20/20	FP1	
III	2'903'143		0.45	0.34	20/20	FP1	
IST Mixta Optima 35							
			Benchmark: MO35 Customised				
I	1'952'320		0.54	0.32	20/20	FP1	IST Fondation d'investissement 01.02.2005
II	2'903'147		0.48	0.32	20/20	FP1	
III	2'903'150		0.43	0.32	20/20	FP1	
IST Mixta Optima 75							
			Benchmark: MO75 Customised				
I	50'990'988		auf Anfrage*	0.27	20/20	0	IST Fondation d'investissement 02.12.2019
II	50'991'045		0.43	0.27	20/20	0	
III	50'992'141		0.38	0.27	20/20	0	

* cat. non encore ouverte

Faits et conditions

Situation au 01.04.2024

Toutes les indications sont susceptibles de modifications sans préavis.

Catégorie	Valeur	Taux des charges d'exploitation TER ex ante en % p.a.	Taux des charges d'exploitation TER _{KGAST} au 30.09.2023 en % p.a.	dont TER fonds cibles externes en % p.a.	frais achat/vente en pb	Méthode Forward Pricing	Gérant depuis
IST Insurance Linked Strategies USD							
I	29'905'488		auf Anfrage*	0.96	20/5	cf	Securis Investment
II	29'906'090		sur demande*	0.96	20/5	prospectus	Partners LLP
III	29'908'189	0.74	1.14	0.96	20/5		30.11.2015
G	110'134'577	0.71	1.11	0.96	20/5		
IST Insurance Linked Strategies Hedged CHF							
I	31'131'494	0.86	1.25	0.95	25/10	cf	Securis Investment
II	31'131'874	0.78	1.17	0.95	25/10	prospectus	Partners LLP
III	31'137'216	0.74	1.13	0.95	25/10		29.02.2016
IST2 Actions Suisses Minimum Variance							
			Benchmark: Swiss Performance Index				
I	sur demande*		sur demande*	0.42	10/10	FP3	Unigestion, Genève
II	34'706'367		0.52	0.42	10/10	FP3	30.10.2013
III	22'431'333		0.48	0.42	10/10	FP3	
IST2 Actions Suisses SPI Plus							
			Benchmark: Swiss Performance Index				
I	3'237'591		0.30	0.15	6/6	FP1	Swiss Rock AM
II	3'237'598		sur demande*	0.15	6/6	FP1	01.03.2013
III	3'237'610		sur demande*	0.15	6/6	FP1	
IST2 Mixta Optima 30							
			Benchmark: MO30 Customised				
I	3'237'560		0.54	0.32	10/20	FP1	IST Fondation
II	22'444'384		sur demande	0.32	10/20	FP1	d'investissement
III	3'237'582		sur demande*	0.32	10/20	FP1	01.09.2007
IST2 Prêts hypothécaires Résidentiels Suisses							
I	auf Anfrage*		n/a	0.00		cf	Avobis Invest AG
II	auf Anfrage*		n/a	0.00		prospectus	29.11.2021
III	113'343'073		0.29	0.00	spez.		

* cat. non encore ouverte

IST Investmentstiftung
 IST2 Investmentstiftung
 Manessestrasse 87 | 8045 Zürich
 Tel. 044 455 37 00 | Fax 044 455 37 01
 info@istfunds.ch | istfunds.ch

IST Fondation d'investissement
 IST2 Fondation d'investissement
 Avenue Ruchonnet 2 | 1003 Lausanne
 Tél 021 311 90 56 | Fax 044 455 37 01
 info@istfunds.ch | istfunds.ch