



Règlement tarifaire



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

Situation au 28.10.2025

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}

1. 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).
2. 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 :
 - a tous les frais de transaction au sein des groupes de placements
 - b 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 28.10.2025

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 _{IGAST} au 30.09.2025 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	Bank Syz AG 01.08.08
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: SBI Dom. AAA-BBB					
I	287'597		0.16	0.04	50/0	FP3	Lombard Odier AM 14.12.21
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: SBI Foreign AAA-BBB TR					
I	287'595		0.30	0.08	7/7	FP1	Swiss Life AM AG 01.03.19
II	2'902'885		0.24	0.08	7/7	FP1	
III	2'902'904		0.20	0.08	7/7	FP1	
IST Governo Bond							
		Benchmark: BB Global Treasury TR (Cust.)					
I	277'252		0.34	0.19	5/5	FP1	Zürcher Kantonalbank 01.08.19
II	2'902'911		0.28	0.19	5/5	FP1	
III	2'902'918		0.24	0.19	5/5	FP1	
IST Governo Bond Hedged CHF							
		Benchmark: BB Global Treasury TR Hdg (Cust.)					
I	10'964'561		sur demande*	0.19	10/10	FP1	Zürcher Kantonalbank 01.08.19
II	19'376'713		0.00	0.19	10/10	FP1	
III	10'964'589		0.24	0.19	10/10	FP1	
IST Obligations Etrangères							
		Benchmark: BB Global Agg ex CH (Cust.)					
I	287'599		0.35	0.20	15/15	FP1	PIMCO Deutschland GmbH 01.10.19
II	2'903'043		0.29	0.20	15/15	FP1	
III	2'903'045		0.25	0.20	15/15	FP1	
IST Obligations Etrangères Hedged CHF							
		Benchmark: BB Global Agg ex CH Hdg (Cust.)					
I	10'964'492		0.35	0.20	20/20	FP1	PIMCO Deutschland GmbH 01.10.19
II	19'376'482		0.29	0.20	20/20	FP1	
III	10'964'552		0.25	0.20	20/20	FP1	
IST Global Corporates IG Hedged CHF							
		Benchmark: BB Global Agg – Corp. TR Hdg					
I	55'369'470		sur demande*	0.22	25/10	FP9	Capital International 31.08.20
II	55'369'481		sur demande*	0.22	25/10	FP9	
III	55'369'482		0.29	0.22	25/10	FP9	
IST Obligations Emerging Markets							
		Benchmark: JPM GBI EM Glb Div					
I	12'063'397		0.56	0.39	25/10	FP3	Lazard AM 08.07.16
II	19'372'050		0.50	0.39	25/10	FP3	
III	19'372'410		0.46	0.39	25/10	FP3	
IST Emprunts Convertibles Global Hedged CHF							
		Benchmark: Refinitiv Global Conv. Comp. Hdg					
I	4'493'575		0.57	0.41	10/10	FP6	Lombard Odier AM 01.10.08
II	19'506'361		0.51	0.41	10/10	FP6	
III	4'493'674		0.47	0.41	10/10	FP6	
IST Actions Suisses SMI Index							
		Benchmark: 1) FTSE WGBI ex CH Hedged 2) IST Customised GWFH					
I	287'596		0.16	0.00	3/3	FP1	Pictet AM 26.09.22
II	2'903'068		0.12	0.00	3/3	FP1	
III	2'903'071		0.08	0.00	3/3	FP1	
G	119'497'173		0.05	0.00	3/3	FP1	
IST Actions Suisses SPI Plus							
		Benchmark: BB Global Agg ex CH (Cust.)					
I	2'733'872		auf Anfrage*	0.15	6/6	FP1	Swiss Rock AM 01.03.13
II	2'903'078		0.24	0.15	6/6	FP1	
III	2'903'079		0.20	0.15	6/6	FP1	
IST Actions Suisses Valeurs Complémentaires							
		Benchmark: SPI EXTRA					
I	287'594		0.40	0.13	11/11	FP1	Vontobel AM 01.04.16
II	2'903'072		0.33	0.13	11/11	FP1	
III	2'903'074		0.24	0.13	11/11	FP1	
G	23'535'808		sur demande*	0.13	11/11	FP1	

* cat. non encore ouverte

Faits et conditions

Situation au 28.10.2025

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 30.09.2025 en % p.a.	dont TER fonds cibles externes en % p.a.	frais achat/vente en pb	Méthode Forward Pricing	Gérant depuis
IST Globe Index							
			Benchmark: MSCI World ex CH NDR				
I	96'700		0.18	0.05	12/7	FP3	Pictet AM 01.09.93
II	2'903'088		0.14	0.05	12/7	FP3	
III	2'903'090		0.07	0.05	12/7	FP3	
G	2'256'493		0.05	0.05	12/7	FP3	
IST Globe Index Hedged CHF							
			Benchmark: MSCI World ex CH NDR Hdg				
I	28'241'795		sur demande*	0.05	15**/10**	FP3	Pictet AM 25.06.15
II	28'243'176		0.16	0.05	15**/10**	FP3	
III	28'243'180		sur demande*	0.05	15**/10**	FP3	
G	28'243'326		0.06	0.05	15**/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 Actions Global Global Low Vol							
			Benchmark: 1) MSCI World ex CH NDR 2) MSCI World Min Vol.				
I	14'316'840		0.65	0.49	10/10	FP1	Robeco Institutional AM 01.09.15
II	14'316'842		0.59	0.49	10/10	FP1	
III	14'316'843		0.55	0.49	10/10	FP1	
IST Global Small Mid Caps							
			Benchmark: MSCI ACWI Small NDR				
I	20'068'511		0.78	0.62	30/30	FP5	IST Fondation d'investissement 01.01.13
II	20'068'518		0.72	0.62	30/30	FP5	
III	20'068'521		0.68	0.62	30/30	FP5	
IST America Small Mid Caps							
			Benchmark: MSCI USA Small				
I	4'493'560		sur demande*	0.00	25/25	FP1	Principal Global Investors LLC William Blair Inv. Man. LLC 17.03.22
II	4'493'567		sur demande*	0.00	25/25	FP1	
III	4'493'571		0.48	0.43	25/25	FP1	
G	19'655'212		0.47	0.43	25/25	FP1	
IST Europe Small Mid Caps							
			Benchmark: MSCI Europe Small				
I	277'250		sur demande*	0.00	40/40	FP1	Jupiter Asset Management Ltd. 02.09.24
II	2'903'109		sur demande*	0.00	40/40	FP1	
III	2'903'112		0.56	0.50	40/40	FP1	
IST Actions Emerging Markets Low Vol							
			Benchmark: 1) MSCI EM Net TR 2) MSCI EM Min Vol.				
I	2'353'012		0.50	0.33	25/10	FP1	Lazard AM 01.03.20
II	2'903'169		0.44	0.33	25/10	FP1	
III	2'903'174		0.40	0.33	25/10	FP1	
IST Immo Optima Suisse							
			Benchmark: SXI Real Estate Funds TR				
I	1'478'761		1.14	0.85	20/20	FP1	Swiss Finance & Property (SFP) 01.10.18
II	2'903'115		1.08	0.85	20/20	FP1	
III	2'903'116		1.04	0.85	20/20	FP1	
IST Immo Invest Suisse							
			Benchmark: KGAST-Index				
I	2'903'122		0.96	0.56	<500/<500	cf	IST Fondation d'investissement 01.07.13
II	2'903'120		0.86	0.56	<500/<500	prospectus	
III	2'733'869		0.78	0.56	<500/<500		
G	30'242'881		0.66	0.56	<500/<500		
IST Immobilier Résidentiel Suisse							
			Benchmark: KGAST-Index				
I	24'522'912	TER _{ISA}	0.41	n/a	<500/<500	cf prospectus	IST Fondation d'investissement 01.07.14
IST Immobilier Suisse Focus							
			Benchmark: KGAST-Index				
III	259'857	TER _{ISA}	0.37	n/a	n/a	cf prospectus	IST Fondation d'investissement 29.06.17
IST Global REIT							
			Benchmark: GPR 250 World Net CHF				
I	37'905'098		sur demande*	0.00	25/25	FP1	Van Lanschot Kempen Investment Management 01.11.17
II	37'905'101		0.48	0.39	25/25	FP1	
III	37'905'102		sur demande*	0.00	25/25	FP1	

* cat. non encore ouverte

Faits et conditions

Situation au 28.10.2025

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 30.09.2025 en % p.a.	dont TER fonds cibles externes en % p.a.	frais achat/vente en pb	Méthode Forward Pricing	Gérant depuis
IST Immobilier Global USD							
I	34'217'410		sur demande*	1.12	20/5	cf	DWS
II	34'217'425		sur demande*	1.12	20/5	prospectus	28.12.16
III	34'217'428		1.28	1.12	20/5		
G	113'382'075		1.24	1.12	20/5		
IST Immobilier Global Hedged CHF							
I	sur demande*		sur demande*	1.06	25/10	cf	DWS
II	sur demande*		sur demande*	1.06	25/10	prospectus	28.12.17
III	37'905'094		1.22	1.06	25/10		
IST Mixta Optima 15							
Benchmark: MO15 Customised							
I	1'952'316		sur demande*	0.33	20/20	FP1	IST Fondation
II	2'903'129		0.49	0.33	20/20	FP1	d'investissement
III	2'903'135		sur demande*	0.33	20/20	FP1	01.02.05
IST Mixta Optima 25							
Benchmark: 1) MO25 Customised 2) BVG 25							
I	277'251		0.57	0.35	20/20	FP1	IST Fondation
II	2'903'137		0.51	0.35	20/20	FP1	d'investissement
III	2'903'143		0.46	0.35	20/20	FP1	01.04.90
IST Mixta Optima 35							
Benchmark: MO35 Customised							
I	1'952'320		0.57	0.35	20/20	FP1	IST Fondation
II	2'903'147		0.51	0.35	20/20	FP1	d'investissement
III	2'903'150		0.46	0.35	20/20	FP1	01.02.05
IST Mixta Optima 75							
Benchmark: MO75 Customised							
I	50'990'988		sur demande*	0.30	20/20	FP1	IST Fondation
II	50'991'045		0.45	0.30	20/20	FP1	d'investissement
III	50'992'141		0.40	0.30	20/20	FP1	02.12.19
IST Insurance Linked Strategies USD							
I	29'905'488		sur demande*	0.42	20/5	cf	Securis Investment
II	29'906'090		sur demande*	0.42	20/5	prospectus	Partners LLP
III	29'908'189		0.86	0.42	20/5		30.11.15
G	110'134'577		0.84	0.42	20/5		
IST Insurance Linked Strategies Hedged CHF							
I	31'131'494		0.99	0.42	25/10	cf	Securis Investment
II	31'131'874		0.92	0.42	25/10	prospectus	Partners LLP
III	31'137'216		0.87	0.42	25/10		29.02.16
IST2 Actions Suisses stratégie de dividendes							
Benchmark: SPI							
I	sur demande*		sur demande*	0.33	10/10	FP1	Pictet AM
II	34'706'367		0.43	0.33	10/10	FP1	18.03.25
III	22'431'333		0.39	0.33	10/10	FP1	
IST2 Actions Suisses SPI Plus							
Benchmark: SPI							
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	01.03.13
III	3'237'610		sur demande*	0.15	6/6	FP1	
IST2 Immo Invest Suisse 2							
Benchmark: KGAST-Index							
I	145'102'169		sur demande*	0.54	<500/<500	cf	IST Fondation
II	145'102'291		sur demande*	0.54	<500/<500	prospectus	d'investissement
III	145'102'520		0.79	0.54	<500/<500		31.05.25
G	145'102'597		0.68	0.54	<500/<500		
IST2 Mixta Optima 30							
Benchmark: MO30 Customised							
I	3'237'560		0.60	0.38	10/20	FP1	IST Fondation
II	22'444'384		0.54	0.38	10/20	FP1	d'investissement
III	3'237'582		sur demande*	0.38	10/20	FP1	01.09.07
IST2 Prêts hypothécaires Résidentiels Suisses							
Benchmark: SBI Domestic AAA-BBB 7- 10 TR							
I	auf Anfrage*		n/a	0.00		cf	Avobis Invest AG
II	auf Anfrage*		n/a	0.00		prospectus	29.11.21
III	113'343'073		0.26	0.00			

* 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