

Feuille d'information de base

La présente feuille d'information de base met à votre disposition des informations importantes concernant l'instrument financier (le «produit»). Il ne s'agit pas de matériel publicitaire, mais d'informations dont la fourniture est prescrite par la loi. Ces informations visent à vous aider à comprendre de quel type de produit il s'agit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés et à vous permettre de le comparer à d'autres produits.

Vous êtes sur le point d'acquérir un produit complexe qui peut être difficile à comprendre.

Produit

Cornèr Funds - Short Term Maturity EUR

ISIN: CH0010664149

Emetteur: Solutions & Funds SA, Promenade de Castellane 4, 1110 Morges

Tél.: +41 22 365 20 70

Site internet: www.solutionsandfunds.com

Autorité de surveillance: Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA

Date de création: 18.06.2024

La direction du fonds Solutions & Fonds SA et le produit sont autorisés en Suisse.

De quel produit s'agit-il?

Le Cornèr Funds - Short Term Maturity EUR est un fonds contractuel de droit suisse, relevant du type « autres fonds en placements traditionnels » selon la loi fédérale sur les placements collectifs de capitaux (LPCC) du 23 juin 2006.

L'objectif du compartiment Short Term Maturity EUR consiste principalement à réaliser un rendement positif continu. L'on vise notamment à réaliser un rendement atteignant au moins les taux d'intérêt des papiers monétaires dans la devise du compartiment. Pour atteindre cet objectif, le gestionnaire investit principalement dans des instruments du marché monétaire et des avoirs en banque libellés dans toutes les monnaies des pays membres de l'OCDE ainsi que dans des obligations à coupon fixe ou à taux d'intérêt variable.

Les compartiments se prêtent aux investisseurs avec une faible propension au risque et qui souhaitent disposer à court terme de la fortune investie.

Quels sont les risques et que puis-je obtenir en contrepartie?

Indicateur de risque

Rendement généralement faible
Risque faible

Rendement généralement élevé
Risque élevé

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés. Sur une échelle de 1 à 7, nous avons classé ce produit dans la classe de risque ci-dessus. Soyez vigilant en ce qui concerne le risque de change si votre monnaie de référence diffère de la monnaie du produit. Vous pourriez recevoir des paiements dans une monnaie différente, et le rendement final que vous obtiendrez dépend donc du taux de change entre les deux monnaies.

Les investisseurs sont priés de noter que le produit peut être exposé à d'autres risques tels que des risques opérationnels, de contrepartie, politiques et juridiques qui ne sont pas mentionnés dans l'indicateur synthétique de risque. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Investissement: EUR 10'000.00		Résiliation anticipée après un an	Résiliation après 5 années
Scénarios			
Pessimiste	Montant payé	EUR 9'777.41	EUR 9'631.74
	Rendement annuel moyen	-2.23%	-0.75%
Moyen	Montant payé	EUR 9'925.44	EUR 9'818.71
	Rendement annuel moyen	-0.75%	-0.37%
Optimiste	Montant payé	EUR 10'248.30	EUR 10'113.15
	Rendement annuel moyen	2.48%	0.23%

Ce tableau montre le montant que vous pourriez récupérer au cours des 5 prochaines années (période de détention recommandée - RHP) selon différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10'000 dans la devise du fonds. Les scénarios présentés illustrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de la performance future basée sur des preuves du passé sur la façon dont la valeur de cet investissement varie, et ne sont pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez variera en fonction de l'évolution du marché et de la durée de conservation de l'investissement. Les scénarios présentés ne sont qu'une indication de certains des résultats possibles sur la base des rendements récents. Les rendements réels pourraient être inférieurs.

Les chiffres indiqués incluent tous les coûts du fonds lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également affecter le montant que vous récupérez.

Que se passe-t-il si Solutions & Funds SA n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Les investisseurs qui ont investi dans ce produit ne risquent pas de subir de pertes financières en cas de défaut de paiement de Solutions & Funds SA, car le compartiment est considéré comme une entité juridique distincte avec des actifs gérés séparément.

Quels sont les coûts?

Coûts sur la durée

La réduction du rendement (RIY) montre l'impact des coûts totaux que vous payez sur le rendement de l'investissement que vous pourriez obtenir. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, les coûts récurrents et les coûts accessoires. Les montants indiqués ici correspondent aux coûts cumulés liés au produit lui-même, pour deux périodes de détention différentes. Ils comprennent les éventuelles pénalités de sortie anticipée. Ces chiffres supposent que vous investissez 10'000 dans la devise du fonds. Ceux-ci sont des estimations et peuvent évoluer dans le futur. La personne qui vous vend ou vous conseille sur ce fonds peut vous facturer d'autres frais supplémentaires. Dans ce cas, cette personne vous fournira des informations sur ces coûts et vous indiquera l'impact que tous les coûts auront sur votre investissement au fil du temps.

Investissement: EUR 10'000.00		Résiliation anticipée après un an	Résiliation après 5 années
Scénarios			
Coûts totaux		EUR 83.34	EUR 216.99
Réduction du rendement (RIY) sur un an		0.84%	0.44%

Ce tableau présente l'incidence des coûts sur le rendement par année

Coûts uniques	Coûts d'entrée	0.50%	Incidence des coûts que vous devez payer lorsque vous effectuez votre investissement (coûts maximaux; vous payerez peut-être moins).
	Coûts de sortie	0.00%	Incidence des coûts que vous devez payer lorsque vous sortez de votre investissement (coûts maximaux; vous payerez peut-être moins).
Coûts récurrents	Frais de transaction de portefeuille	0.02%	Incidence des coûts liés à l'achat et à la vente d'instruments sous-jacents pour le produit.
	Autres coûts	0.32%	Incidence des coûts déduits chaque année pour la gestion de l'investissement.
	Frais de performance	0.00%	L'incidence de la commission de performance. Elle est retenue sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence. Il n'y a pas de commission de performance sur ce produit.

Frais de distribution

Il n'y pas eu de frais de distribution sur ce fonds.

Combien de temps dois-je garder le placement et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 5 années

Conformément à l'objectif d'investissement décrit ci-dessus, le produit est conçu pour un horizon d'investissement à court terme. Il s'agit d'un produit à capital variable. L'investisseur peut vendre son investissement quotidiennement (les jours ouvrables).

Comment puis-je formuler une réclamation?

Pour toute réclamation concernant le produit, veuillez vous adresser à la personne qui vous a recommandé le produit ou directement à la direction de fonds : Solutions & Funds SA, Promenade de Castellane 4, 1110 Morges, e-mail : info@solutionsandfunds.com.

Autres indications utiles

En tant que direction du fonds de ce placement collectif de capitaux, nous sommes tenus de vous remettre gratuitement les documents pertinents du fonds (prospectus et contrat de fonds actuels ainsi que rapports semestriels et annuels). Ces documents ainsi que d'autres documents relatifs au fonds sont disponibles dans la rubrique "Fonds" de notre site internet "www.solutionsandfunds.com". Ce document fait office de référence pour toute autre classe du fonds le cas échéant.