

Document d'Informations Clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du produit	GENERALI INVEST - Long Term Bond Fund CHF, un compartiment du fonds à compartiments multiples GENERALI INVEST
Emetteur	Société de gestion du fonds: Generali Investments Schweiz AG, Soodmattenstrasse 2, 8134 Adliswil
ISIN	CH0115484708
Téléphone	Pour plus d'informations, appelez le +41 58 472 53 06.
Site Internet	www.generali-investments.ch

Generali Investments Schweiz AG est autorisée en Suisse en tant que direction de fonds et est surveillée par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA.

Date de production du document d'informations clés: 22 Juillet 2024.

En quoi consiste ce produit ?

Type

GENERALI INVEST - Long Term Bond Fund CHF est un fonds de placement contractuel de droit suisse classé dans la catégorie «Autres fonds en placements traditionnels» en vertu de la Loi fédérale sur les organismes de placement collectif (LPCC) du 23 juin 2006. Le fonds a reçu l'agrément de la FINMA.

Durée

Ce produit est une structure d'investissement contractuelle ouverte, sans durée fixe. Vous pouvez procéder au rachat de votre investissement tout jour ouvrable bancaire à Zurich (Suisse) sans avoir à payer une commission de rachat. Comme le stipule le contrat de fonds, la société de gestion du fonds (émetteur) ou la banque dépositaire peut liquider cet organisme de placement collectif en résiliant le contrat de fonds. Il est possible que ce produit ne parvienne pas à verser le produit du rachat dans le délai indiqué dans le prospectus en raison de conditions de marché exceptionnelles, d'un nombre anormalement élevé d'ordres de rachat ou pour d'autres raisons.

La période de détention recommandée (PDR) est indiquée à la section intitulée «Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?».

Objectifs

L'objectif de placement de GENERALI INVEST - Long Term Bond Fund CHF consiste principalement à réaliser une croissance du capital à long terme associée à un revenu de placement approprié. Le compartiment est géré activement, sans référence à un indice de référence. Le compartiment investit, après déduction des liquidités, au moins 51% de la fortune du fonds dans:

- des obligations, des notes ainsi que d'autres titres et droits-valeurs de créance à taux fixe ou variable, libellés en francs suisses (CHF), de débiteurs privés, d'économie mixte et de droit public suisses et étrangers. La durée résiduelle moyenne des titres et droits de créance est de 7 ans ou plus.
- d'autres fonds ayant une stratégie d'investissement comparable. Le plafond est fixé à 49% des actifs du fonds. En outre, les principes suivants s'appliquent:
- les placements mentionnés sont investis dans des produits structurés libellés en francs suisses (CHF).
- maximum 25% de la fortune du fonds sont investis dans des obligations convertibles, des notes convertibles et des emprunts à option.
- 10% au maximum de la fortune du fonds sont investis dans des actions et autres titres et droits de participation ainsi que dans des produits dérivés.

Le gestionnaire du fonds investit à sa libre appréciation mais dans le cadre des restrictions de placement prescrites.

Le rendement du fonds dépend principalement de l'évolution des taux d'intérêt, de la solvabilité des émetteurs et des revenus d'intérêts. Le rendement peut également être influencé par les fluctuations des taux de change, dans la mesure où il existe des positions actives ou non couvertes.

Les revenus du fonds sont conservés par le fonds (réinvestissement).

Investisseurs de détail visés

Ce fonds s'applique aux investisseurs non professionnels avec une connaissance financière basique, qui peuvent accepter une possible perte sur le capital investi. Le fonds vise à générer une part importante de son rendement par des revenus récurrents, tout en accordant un accès quotidien au capital dans le cadre de conditions de marché normales. Avec leurs investissements dans ce fonds, les investisseurs peuvent satisfaire leur besoin d'investissement à court terme. Le fonds est adapté pour être acquis avec un test sur la connaissance et l'expérience financière de l'investisseur.

Banque dépositaire

UBS Switzerland AG, Zurich

Informations complémentaires

Des informations sur GENERALI INVEST - Long Term Bond Fund CHF et sur les catégories de parts disponibles, ainsi que le prospectus intégral, les rapports annuels et semestriels les plus récents et d'autres renseignements peuvent être obtenus gratuitement sur simple

demande auprès de la société de gestion du fonds, de la banque dépositaire, des distributeurs du fonds ou sur Internet à l'adresse www.swissfunddata.ch ou www.generali-investments.ch. Les prix actuels sont disponibles sur le site www.generali-investments.ch

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur



Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 3 ans.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Cet indicateur évalue le risque de pertes sur la performance future à un niveau faible. Les performances passées ne donnent pas une indication fiable des résultats futurs, si bien que le risque effectif de perte peut varier considérablement.

Soyez conscient d'un risque de change possible si votre devise de référence ne correspond pas à la devise du produit. Vous recevrez les paiements dans une devise différente, de sorte que votre rendement final dépendra du taux de change entre les deux devises. Ce type de risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Le produit peut être soumis à d'autres facteurs de risque qui ne sont pas pris en compte dans l'indicateur synthétique de risque (ISR), par exemple des risques opérationnels, politiques et juridiques. Pour plus d'informations, veuillez consulter le prospectus.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		3 ans	
Exemple d'investissement:		CHF 10 000	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 7 390	CHF 7 420
	Rendement annuel moyen	-26.1%	-9.5%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 8 120	CHF 7 830
	Rendement annuel moyen	-18.8%	-7.8%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 9 420	CHF 9 280
	Rendement annuel moyen	-5.8%	-2.5%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 10 270	CHF 9 990
	Rendement annuel moyen	2.7%	0.0%

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Les chiffres cités incluent tous les coûts du produit lui-même. Cela ne tient pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également affecter le montant obtenu au final.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2019 et 2022.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2015 et 2018.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2014 et 2017.

Que se passe-t-il si Generali Investments Schweiz AG n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs de ce produit doivent être conservés séparément des actifs de la direction du fonds Generali Investments Schweiz AG. En cas de faillite de la direction du fonds, les actifs du produit sont séparés au profit des investisseurs. Par conséquent, une défaillance de la direction du fonds Generali Investments Schweiz AG n'aurait aucun impact sur la valeur de ses investissements dans le produit.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Le tableau présente les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %).
- que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 CHF sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	CHF 608	CHF 820
Incidence des coûts annuels (*)	6.1%	2.8% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 0.7% avant déduction des coûts et de -2.3% après cette déduction.

Nous pouvons partager une partie des coûts avec la personne qui vous vend le produit pour couvrir les services qu'elle vous fournit. Elle vous en indiquera le montant.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5.0% du montant acquitté à la souscription de ce placement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des frais réels.	Jusqu'à CHF 500
Coûts de sortie	Nous ne prélevons pas de frais de retrait pour ce produit, mais la personne qui vous le vend peut le faire.	CHF 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.0% de la valeur de votre placement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts effectifs de l'an dernier. Pour les produits lancés depuis moins d'un an, il s'agit d'une estimation basée sur les coûts représentatifs.	CHF 101
Coûts de transaction	0.1% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	CHF 10
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	CHF 0

Pour plus d'informations sur les frais, veuillez consulter le prospectus sur www.generali-investments.ch

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

Période de détention recommandée: 3 an(s)

La période de détention recommandée pour ce produit est de 3 an(s). Il s'agit de la période de détention recommandée au regard des risques et de la performance escomptée du produit. Veuillez noter que le rendement attendu n'est pas garanti. Plus la période effective de détention s'éloignera de la période de détention recommandée pour le produit, plus le risque de perte effectif s'écartera des hypothèses établies pour ce produit. Selon vos besoins et vos restrictions, une durée de détention différente pourrait être plus adaptée à votre situation. Nous vous recommandons par conséquent d'évoquer cet aspect avec votre conseiller à la clientèle. Vous pouvez procéder au rachat de votre investissement tout jour ouvrable bancaire à Zurich (Suisse) sans avoir à payer une commission de rachat.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une réclamation à adresser au sujet de ce produit, de son fabricant ou de la personne qui vous a recommandé ou vendu ce produit, veuillez vous adresser à votre conseiller à la clientèle ou nous contacter sur le site www.generali-investments.ch/ch/de/private/contact, par e-mail à l'adresse headoffice.ch@generali-invest.com, par téléphone au +41 58 472 53 06 ou par voie postale à Generali Investments Schweiz AG, Soodmattenstrasse 2, 8134 Adliswil (Suisse).

Autres informations pertinentes

De plus amples informations sur les placements collectifs de capitaux (prospectus complet avec contrat de fonds intégré, rapports annuels et semestriels, informations sur les performances passées et les scénarios de performance, etc.) sont disponibles gratuitement sur www.swissfunddata.ch et www.generali-investments.ch.