

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: SPI® (le «Compartiment»), un compartiment du Raiffeisen Index Fonds (le «Fonds»)
ISIN: CH0120927568
Classe: A (la «Classe»)
Initiateur du produit: FundPartner Solutions (Suisse) S.A. (la «direction du fonds»), qui fait partie du Groupe Pictet.
Site internet: <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>

Pour de plus amples informations, veuillez appeler le +41 58 323 23 23.

Le présent placement collectif et la direction du fonds ont été approuvés par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) et sont soumis à sa surveillance.

Le présent document d'informations clés est exact au 16 octobre 2024.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Le produit est un compartiment de Raiffeisen Index Fonds, un fonds contractuel de droit suisse du type «autres fonds en placements traditionnels» avec compartiments.

DURÉE

Les compartiments sont constitués pour une durée indéterminée. La direction du fonds ou la banque dépositaire peuvent provoquer la dissolution du fonds ou de certains compartiments en dénonçant le contrat de fonds de placement. Les compartiments peuvent être dissous par décision de l'autorité de surveillance, notamment s'ils ne disposent pas, une année au plus tard après l'expiration du délai de souscription (lancement) ou d'un délai plus long, accordé par l'autorité de surveillance sur demande de la banque dépositaire et de la direction du fonds, d'une fortune nette de 5 millions de francs suisses (ou contre-valeur) au moins.

OBJECTIFS

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif de placement du compartiment est d'offrir aux investisseurs la possibilité de participer à l'évolution du marché suisse des actions grâce à un placement qui réplique l'évolution du Swiss Performance Index (SPI®).

Le compartiment investit principalement dans des actions suisses cotées en bourse qui composent le Swiss Performance Index. Le compartiment peut utiliser des instruments dérivés à des fins de couverture et de gestion efficace du portefeuille. Le compartiment peut également investir dans des fonds de placement et des fonds indiciels cotés et négociés en bourse (Exchange Traded Funds, ou ETF).

Indice de référence SPI®

Distribution de revenus La classe peut distribuer un dividende.

Devise Classe d'actions La devise de la Classe est CHF.

La période de détention recommandée de ce produit est la durée minimale recommandée pour permettre au produit d'atteindre ses objectifs et pour éviter les fluctuations à court terme du marché.

Le rendement du produit est déterminé par la Valeur Nette d'Inventaire («VNI»), calculée par la direction du fonds. Le rendement dépend principalement des fluctuations de la valeur de marché des investissements sous-jacents.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le compartiment Raiffeisen Index Fonds – SPI® s'adresse, en tant que véhicule de placement, aux investisseurs :

- qui souhaitent investir dans des actions de sociétés suisses
- qui sont prêts à accepter de fortes fluctuations de cours et n'ont donc qu'une faible aversion au risque
- qui ont un horizon de placement à long terme (10 ans et plus)
- risque moyen à élevé

AUTRES INFORMATIONS

Dépositaire Le dépositaire est Banque Pictet & Cie SA, Genève (le «dépositaire»).

Séparation des actifs Conformément à la loi, les actifs et passifs de chaque compartiment sont séparés de ceux des autres compartiments. En conséquence, la performance de votre investissement n'est pas liée à la performance des actifs des autres compartiments.

Négociation La valeur nette d'inventaire pour toutes les classes de parts ou actions est publiée quotidiennement avec la mention «commission non comprise» pour chaque compartiment sur www.swissfunddata.ch (Swiss Fund Data AG) et www.raiffeisen.ch.

Les demandes de souscription et de rachat reçues par la banque dépositaire au plus tard à 15h00 un jour bancaire ouvrable (jour de passation d'ordre) sont réglées le jour bancaire ouvrable suivant (jour de valorisation) sur la base de la valeur d'inventaire calculée ce jour-là.

Informations complémentaires Des informations complémentaires sur ce compartiment, telles que le prospectus, les autres classes, le document d'informations clés, la valeur nette d'inventaire par part ou action actuelle ainsi que les derniers rapports annuels et semestriels, peuvent être obtenues gratuitement en français, allemand et italien auprès de la direction du fonds ou en ligne sur www.swissfunddata.ch.

Le fonds est composé de plusieurs compartiments distincts, chacun d'entre eux émettant une ou plusieurs classes de parts ou actions. Ce document d'informations est établi pour une classe spécifique. En revanche, le prospectus et les rapports périodiques sont établis pour l'ensemble des compartiments du fonds.

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

Indicateur de risque

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

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 5 ans.

Le risque réel peut varier considérablement si vous demandez un remboursement anticipé, et il se peut que vous récupériez un montant inférieur.

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 ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Les risques essentiels du Compartiment résident dans la possibilité de dépréciation des titres dans lesquels il est investi.

Scénarios de performances

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. 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 défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires 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 : Exemple d'investissement | | 5 ans CHF 10,000 | | |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|--|
| | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans | |
| Scénarios | | | | |
| Minimum | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | | |
| Scénario de tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | CHF 6,140 -38.6% | CHF 2,730 -22.9% | |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | CHF 8,080 -19.2% | CHF 9,610 -0.8% | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre décembre 2021 et août 2024. |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | CHF 10,000 0.0% | CHF 12,210 4.1% | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre novembre 2014 et novembre 2019. |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | CHF 12,350 23.5% | CHF 15,700 9.4% | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre décembre 2016 et décembre 2021. |

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

Que se passe-t-il si FundPartner Solutions (Suisse) S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le produit n'est pas couvert par un système de garantie des dépôts. Toutefois, la direction du fonds est légalement tenue de conserver les actifs du fonds auprès de la banque dépositaire et de les détenir séparément de ses propres actifs. Une défaillance de FundPartner Solutions (Suisse) AG n'aura par conséquent pas d'incidence sur la valeur de votre investissement 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

Les tableaux présentent 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.

- CHF 10,000 sont investis

| Investissement de CHF 10,000 | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
|--|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | CHF 344 | CHF 643 |
| Incidence des coûts annuels (*) | 3.4% | 1.1% |

(*) 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 5.2% avant déduction des coûts et de 4.1% après cette déduction.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|---|---------------------------|
| Coûts d'entrée | Nous ne facturons pas de frais d'entrée pour cette Classe. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit vous facture des frais à hauteur maximale de 3.00%. | Jusqu'à CHF 300 |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de frais de sortie pour cette Classe. | CHF 0 |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 0.42% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | CHF 42 |
| Coûts de transaction | 0.02% 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 2 |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques | | |
| Commissions liées aux résultats | Aucune commission de performance ne s'applique à ce produit. | CHF 0 |

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

Période de détention recommandée : 5 années.

La période de détention recommandée a été choisie de manière à accorder suffisamment de temps à ce produit pour atteindre ses objectifs et éviter les fluctuations du marché à court terme.

La VNI est calculée chaque jour ouvrable bancaire. Les parts ou actions de fonds peuvent être souscrites ou rachetées chaque jour ouvrable bancaire, sauf les jours fériés en Suisse ou lorsqu'une grande partie des bourses et des marchés sont fermés.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Lorsqu'une personne physique ou morale souhaite déposer une plainte auprès du fonds afin de reconnaître un droit ou réparer un dommage, le demandeur est invité à adresser une demande écrite reprenant la description de la question et les détails à l'origine de la plainte. La demande doit être rédigée dans une langue officielle du pays de résidence du demandeur et envoyée soit par courrier électronique à fpsch_complaints@pictet.com, soit par courrier postal à l'adresse suivante : FundPartner Solutions (Suisse) SA, route des Acacias 60, 1211 Genève 73. Une autre option consiste à suivre la procédure de traitement des réclamations conformément à la «Complaints handling policy» (politique de traitement des réclamations), qui peut être téléchargée sur le site Internet mentionné ci-dessous dans la section consacrée à FundPartner Solutions (Suisse) SA.

<https://www.pictet.com/ch/en/financial-intermediaries/servicing-solutions-fund-managers/fundpartner-solutions>.

Autres informations pertinentes

Le prospectus avec contrat de fonds intégré, le présent Document d'Informations Clés, ainsi que les derniers rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement en français, allemand et italien auprès de la direction du fonds et de Raiffeisen Société Coopérative Suisse, Saint-Gall.

Les performances passées des 10 dernières années et les scénarios de performances précédents sont disponibles auprès de la direction du fonds.