

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 : Conservative (CHF) (le "Compartiment"), un compartiment de CLIMBER UMBRELLA FUND (le "Fonds")
ISIN: CH0104909723
Classe: Classe A (la "Classe")
Nom de l'initiateur du produit : FundPartner Solutions (Suisse) S.A. (la "Direction de Fonds"), qui fait partie du groupe Pictet.
Site web : <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>

Appelez le +41 58 323 23 23 pour de plus amples informations.

Le présent placement collectif et la Direction de Fonds sont approuvés et soumis à la surveillance de l'Autorité fédérale de surveillances des marchés financiers (FINMA).

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

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Le produit est un Compartiment de CLIMBER UMBRELLA FUND, un Fonds ombrelle contractuel de droit suisse relevant du type «autres fonds en placements traditionnels» et subdivisé en compartiments.

DURÉE

Le compartiment Climber Umbrella Fund - Conservative (CHF) est constitué pour une durée indéterminée. Aussi bien la direction que la banque dépositaire peut provoquer la dissolution du fonds en dénonçant le contrat de fonds de placement sans préavis. Chaque compartiment peut être dissous par décision de l'Autorité de surveillance, notamment si un compartiment ne dispose pas, une année 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 de fonds, d'une fortune nette de 5 millions de francs suisses (ou contre-valeur) au moins.

OBJECTIFS

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif du Compartiment consiste à générer, à partir des investissements dans un portefeuille balancé conservateur, une performance supérieure au taux Saron en CHF à 3 mois + 1% sur le long terme.

Le Compartiment s'adresse aux investisseurs désireux d'obtenir une croissance à long terme de leur capital et des revenus complémentaires, tout en acceptant une certaine volatilité, par le biais d'un investissement dans un portefeuille balancé conservateur d'actifs traditionnels diversifiés, dont la part en actions s'élève en moyenne à environ 25% de la fortune du Compartiment et qui est composée majoritairement de titres pouvant être qualifiés de grandes et de moyennes capitalisations.

La fortune du Compartiment est investie jusqu'à 100% en obligations provenant d'émetteurs privés et de droit public et jusqu'à 35% en actions (ou autres titres de participations) de sociétés du monde entier par des investissements directs et indirects.

Le Compartiment peut également investir de manière accessoire dans des fonds à stratégies alternatives et s'exposer de manière indirecte à l'immobilier par le biais de fonds de placement et de sociétés immobilières cotées.

Le Compartiment peut être investi jusqu'à 100% en parts de placements collectifs de capitaux et être construit sous la forme de « fonds de fonds ». La sélection des fonds cibles fera l'objet d'un examen rigoureux du gérant lequel se fondera sur des critères tant qualitatifs que quantitatifs.

Dérivés En outre, le Compartiment peut investir maximum 20% de sa fortune en produits structurés ainsi que dans des instruments financiers dérivés (l'investissement en options est toutefois limité au maximum à 20% de la fortune du Compartiment) dans un but de couverture et de gestion efficace du portefeuille.

Indice de référence Le Compartiment fait l'objet d'une gestion active. Le Compartiment utilise l'indice Saron en CHF à 3mois + 1% à des fins de comparaison des performances uniquement. Le Compartiment ne reproduit pas l'indice et peut s'en écarter de manière significative ou complètement.

Politique de dividende Cette Classe de parts réinvestit ses revenus.

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

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

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

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le compartiment Climber Umbrella Fund - Conservative (CHF) vise une croissance à long terme du capital et des revenus complémentaires. Selon une allocation de référence équilibrée et diversifiée entre obligations, actions, fonds immobiliers et placements alternatifs le risque est modéré à moyen. Le compartiment convient aux investisseurs cherchant une croissance à long terme de leur capital et des revenus complémentaires, tout en acceptant une certaine volatilité.

AUTRES INFORMATIONS

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

Passation des ordres La valeur nette d'inventaire de toutes les classes de parts accompagnée de la mention « commissions non comprises » est publiée mensuellement pour chaque compartiment sur « Swiss Fund Data AG » (www.swissfunddata.ch).

Les demandes de souscription et de rachat remises à la banque dépositaire chaque dernier jour ouvrable bancaire du mois, moyennant un préavis de 2 jours ouvrables bancaires jusqu'à 16 heures au plus tard pour les souscriptions (jour de passation de l'ordre des souscriptions) et de 10 jours ouvrables bancaires jusqu'à 16 heures au plus tard pour les rachats (jour de passation de l'ordre des rachats) sont calculées le premier jour ouvrable bancaire du mois suivant le jour de passation de l'ordre (jour d'évaluation) sur la base de la valeur d'inventaire calculée ce jour-là.

Informations supplémentaires Des informations plus détaillées sur ce Compartiment, telles que le prospectus, les autres classes, les informations clés, la dernière Valeur Nette d'Inventaire ainsi que les derniers rapports annuel et semestriel, peuvent être obtenus gratuitement, en français, auprès de la Direction de fonds ou en ligne sur www.swissfunddata.ch.

Ce document d'informations clés décrit la Classe d'un Compartiment du Fonds. Pour de plus amples informations sur les autres compartiments, veuillez vous reporter au prospectus et aux rapports périodiques qui sont préparés pour l'ensemble 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 être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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	CHF 8,340	CHF 5,850	
	Rendement annuel moyen	-16.6%	-10.2%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 8,340	CHF 8,980	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre septembre 2017 et septembre 2022.
	Rendement annuel moyen	-16.6%	-2.1%	
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 10,100	CHF 10,250	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre août 2019 et août 2024.
	Rendement annuel moyen	1.0%	0.5%	
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 11,540	CHF 11,680	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre février 2016 et février 2021.
	Rendement annuel moyen	15.4%	3.2%	

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 couvert par aucun système de protection des dépôts. Toutefois, la Direction de fonds est légalement tenue de conserver les actifs du fonds auprès de la banque dépositaire et de les conserver distinctement de ses propres actifs. Une défaillance de FundPartner Solutions (Suisse) SA 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 141	CHF 740
Incidence des coûts annuels (*)	1.4%	1.4%

(*) 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 1.9% avant déduction des coûts et de 0.5% 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.	CHF 0
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	1.23% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	CHF 123
Coûts de transaction	0.08% 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 8
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	La direction perçoit, pour le compte du gestionnaire, une commission de performance payée trimestriellement et égale à 10% de la performance supérieure de la VNI par rapport à l'indice de référence et calculée en application du principe du « High Water Mark ». Le montant effectif variera en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation des coûts totaux ci-dessus inclut la moyenne sur les 5 dernières années.	CHF 10

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 mensuellement. Les parts des Compartiments sont émises ou rachetées mensuellement, chaque dernier jour ouvrable bancaire du mois. Les ordres de souscription ou de rachat interviennent chaque dernier jour ouvrable bancaire du mois, moyennant un préavis de 2 jours ouvrables bancaires pour les souscriptions et de 10 jours ouvrables bancaires pour les rachats. Le calcul a lieu le premier jour ouvrable bancaire du mois suivant le jour de passation de l'ordre sur la base des cours de clôture du dernier jour ouvrable du mois précédent.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Dans le cas où une personne physique ou morale souhaite déposer une plainte auprès du Fonds afin de faire reconnaître un droit ou de réparer un préjudice, le plaignant doit adresser une demande écrite contenant une description du problème et les détails à l'origine de la plainte, soit par courrier électronique à : fpsch_complaints@pictet.com, soit par courrier, dans une langue officielle de leur pays d'origine à l'adresse suivante : FundPartner Solutions (Suisse) SA, route des Acacias 60, 1211 Genève 73, soit en suivant la « Complaints handling policy » disponible sous la section FundPartner Solutions (Suisse) SA du site internet suivant :

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

Autres informations pertinentes

Le prospectus, les informations clés pour l'investisseur, les derniers rapports annuel et semestriel ainsi que le contrat de fonds de placement peuvent être obtenus gratuitement en français auprès de la Direction de Fonds.

Les performances passées au cours des 10 dernières années et les scénarios de performance précédents sont disponibles auprès de la Direction de Fonds.