

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	BKB Sustainable – Swiss Equities SPI® ESG, un compartiment du fonds à compartiments multiples BKB Sustainable, classe de parts X2 CHF
Emetteur	UBS Fund Management (Switzerland) AG
ISIN	CH1355650404
Téléphone	Pour plus d'informations, appelez le +41 61 288 2020.
Site Internet	www.swissfunddata.ch/sfdpub/

L'autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) est responsable de la supervision d'UBS Fund Management (Switzerland) AG, Bâle, concernant ce document d'informations.

Ce PRIIP est autorisé en Suisse.

Date de production du document d'informations clés: 16 Octobre 2024.

En quoi consiste ce produit ?

Type

BKB Sustainable est un fonds de placement contractuel de droit suisse à compartiments multiples 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.

Durée

Le produit n'a pas de date d'échéance (autrement dit, il est de type ouvert). L'émetteur peut résilier le produit de manière anticipée. Le montant que vous recevrez en cas de résiliation anticipée peut être inférieur à celui que vous avez investi.

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

Ce compartiment s'adresse aux investisseurs qui disposent d'un horizon de placement à long terme et qui visent principalement la croissance du capital investi. Les investisseurs sont prêts à accepter un degré de fluctuation de prix plus important et une baisse prolongée de la valeur nette d'inventaire des parts de fonds. Ils sont instruits des risques associés à l'investissement dans des actions. La société de gestion investit au moins deux tiers de l'actif du compartiment, après déduction des actifs liquides, dans: des titres et droits de participation (actions, certificats de droit aux dividendes, parts de coopératives, certificats de participation et effets similaires) dont la cotation primaire est sur une bourse de valeurs suisse. Des parts d'autres fonds (fonds cibles) appliquant une stratégie de placement comparable. Le plafond est fixé à 10%. Le SPI® ESG TR (SPIT) est utilisé en tant qu'indice de référence. Le gestionnaire de fonds vise à répliquer cet indice de manière passive.

Le rendement du fonds dépend principalement de l'évolution des marchés actions et des distributions de dividendes.

Les revenus du fonds sont ajoutés annuellement aux actifs du fonds pour réinvestissement (réinvestissement).

Investisseurs de détail visés

Ce fonds de placement convient aux investisseurs professionnels sans expérience de l'investissement ou ayant une expérience limitée en la matière et capables de tolérer d'éventuelles pertes. Ce fonds de placement vise à prendre de la valeur et répond aux exigences relatives aux investissements durables. Dans des conditions de marché normales, il permet l'accès quotidien au capital investi. Il satisfait des exigences de placement à moyen terme.

Banque dépositaire

UBS Switzerland AG

Informations complémentaires

Vous pouvez obtenir gratuitement des informations sur le BKB Sustainable – Swiss Equities SPI® ESG et les catégories de parts disponibles, ainsi que le prospectus complet et les derniers rapports annuels ou semestriels et d'autres informations auprès de la société de gestion du fonds, de l'administration centrale, du dépositaire, de la banque dépositaire, des distributeurs du fonds ou en ligne sur www.bkb.ch. Vous trouverez le cours actuel sur www.bkb.ch

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

Indicateur



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 12 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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

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

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. Dans l'hypothèse où nous ne serions pas en mesure d'effectuer un versement, vous pourriez perdre l'intégralité du capital investi.

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 17 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		12 ans		
Exemple d'investissement:		CHF 10 000		
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 ans	Si vous sortez après 12 ans
Scénarios				
Minimum	Il n'existe aucune garantie de rendement. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.			
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 2 330	CHF 2 330	CHF 1 120
	Rendement annuel moyen	-76.7%	-21.6%	-16.7%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 6 100	CHF 8 940	CHF 8 940
	Rendement annuel moyen	-39.0%	-1.9%	-0.9%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 10 190	CHF 15 490	CHF 26 730
	Rendement annuel moyen	1.9%	7.6%	8.5%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 14 080	CHF 24 610	CHF 34 720
	Rendement annuel moyen	40.8%	16.2%	10.9%

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

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Scénario défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2021 et 2024.

Scénario intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2010 et 2022.

Scénario favorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2009 et 2021.

Que se passe-t-il si UBS Fund Management (Switzerland) AG n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les pertes ne sont pas couvertes par un système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs. En outre, UBS Switzerland AG, qui est l'administrateur fiduciaire du fonds et est responsable de la garde de ses actifs (le "dépositaire"), est exposée à un risque potentiel de défaillance en cas de perte des actifs du fonds détenus par le dépositaire. Ce risque de défaillance est toutefois limité, car l'administrateur fiduciaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs de ceux du fonds.

L'administrateur fiduciaire est responsable envers le fonds ou les investisseurs du fonds de la perte d'un instrument financier conservé par le dépositaire ou l'un de ses agents, sauf si le dépositaire peut prouver que la perte résulte d'un événement extérieur échappant à son contrôle.

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 6 ans	Si vous sortez après 12 ans
Coûts totaux	CHF 494	CHF 1 222	CHF 2 593
Incidence des coûts annuels (*)	4.9%	1.7% chaque année	1.3% 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 9.9% avant déduction des coûts et de 8.5% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	2.0% 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 200
Coûts de sortie	2.0% de votre placement avant que le montant ne vous soit versé.	CHF 194
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation		CHF 0
Coûts de transaction	1.0% 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 100
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.bkb.ch

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

Période de détention recommandée: 12 an(s)

La période de détention recommandée pour ce produit est de 12 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. Par conséquent, nous vous recommandons d'évoquer cet aspect avec votre conseiller à la clientèle.

En général, les investisseurs peuvent demander à la direction du fonds le rachat de leurs parts les jours de négoce.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

En cas de réclamation au sujet du produit, du fabricant du produit ou de la personne qui vous a recommandé ou vendu le produit, veuillez contacter votre conseiller clientèle ou nous contacter à sh-am-complaint-switzerland@ubs.com

Autres informations pertinentes

Vous trouverez des informations sur les performances historiques et les calculs des scénarios de performances antérieurs sur www.swissfunddata.ch/sfdpub/