

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 sont fournies à l'investisseur conformément à une obligation légale, afin de l'aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de l'aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Synchrony LPP 40 (le fonds)
Un compartiment de SYNCHRONY LPP FUNDS
Classe de parts A (la classe)
CH0217370805

Initiateur :

GERIFONDS SA, Lausanne, une société du groupe Banque Cantonale Vaudoise (BCV)

www.gerifonds.ch

Pour de plus amples informations, l'investisseur peut appeler le +41 21 321 32 00 ou alternativement adresser un courriel à info@gerifonds.ch

GERIFONDS SA est agréée en Suisse en tant que direction de fonds et réglementée par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA

SYNCHRONY LPP FUNDS est autorisé en Suisse et réglementé par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA

Document d'informations clés valide à la date du : 15 décembre 2023

En quoi consiste ce produit ?

Type :

Le fonds est un fonds de placement contractuel de droit suisse du type « Autres fonds en placements traditionnels ».

Le fonds est un compartiment d'une ombrelle.

L'ombrelle peut être composée de plusieurs compartiments. L'actif et le passif des différents compartiments sont ségrégués. Par conséquent, les investisseurs n'ont droit qu'à la fortune et au revenu du compartiment auquel ils participent.

Le présent document décrit une classe du fonds. D'autres classes peuvent exister dans le fonds, les informations à ce sujet figurent dans le prospectus (section « Parts »).

Durée :

Le fonds a été créé pour une durée illimitée. GERIFONDS SA peut, à tout moment et sans délai, décider la dissolution et la liquidation du fonds.

Objectifs :

Le fonds a pour objectif de dégager, à long terme, un rendement proche de l'indice Pictet LPP 2000 - 40©.

Le fonds reflète la politique de placement de la Banque Cantonale de Genève (BCGE) pour ses clients institutionnels ayant opté pour un profil comprenant 40% d'actions et qui raisonnent en franc suisse.

Le fonds offre un portefeuille de grande qualité, très largement diversifié, géré activement sans contrainte vis-à-vis d'un indice de référence, qui assure l'équilibre entre rendements fixes et gain en capitaux et doit permettre à l'investisseur de bénéficier d'une croissance de ses avoirs à long terme.

Le fonds investit sa fortune, directement ou indirectement, dans des obligations émises par des émetteurs privés ou publics du monde entier, et, à hauteur de 50% au maximum, dans des actions émises par des sociétés du monde entier.

Les investissements dans l'immobilier, via des parts de placements collectifs, sont autorisés à hauteur de 15% au maximum de la fortune du fonds.

Le fonds peut investir plus de 49% de sa fortune en parts de placements collectifs et est ainsi construit sous forme de « fonds de fonds ». Les placements collectifs sont l'objet d'une sélection minutieuse et d'un suivi régulier par les équipes dédiées du gestionnaire.

Le fonds peut utiliser des instruments financiers dérivés dans un but de couverture de son portefeuille.

Les investisseurs peuvent demander le remboursement de leurs parts chaque jour ouvrable bancaire, à moins que le prix des positions détenues par le fonds ne soit pas disponible (marché fermé).

La classe distribue son revenu net une fois par an.

La classe est ouverte à tous les investisseurs.

Investisseurs de détail visés :

Le fonds s'adresse aux investisseurs qui privilégient l'équilibre entre les rendements fixes et les gains en capital, dans le cadre de risques contrôlés. Il convient aux investisseurs qui sont sensibles à la qualité des obligations détenues et à une approche basée sur une large diversification des actifs, des gestionnaires et des styles de gestion.

Dépositaire :

Banque Cantonale Vaudoise, Lausanne

Que va me coûter cet investissement ?

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

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur l'investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant investi et du temps pendant lequel le fonds est détenu. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Il est supposé :

- qu'au cours de la première année, l'investisseur récupérera le montant investi (rendement annuel de 0%)
- que pour les autres périodes de détention, le fonds évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- CHF 10'000 par an sont investis

Exemple d'investissement : 10 000 CHF	Si l'investisseur sort après 1 an	Si l'investisseur sort après 6 ans
Coûts totaux	385 CHF	1 286 CHF
Incidence des coûts annuels (*)	3.85%	1.82% chaque année

**Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement le rendement de l'investissement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si l'investisseur sort à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que le rendement annuel moyen de son investissement soit de 4.21% avant déduction des coûts et de 2.39% après déduction des coûts.*

Il se peut que les coûts soient partagés avec la personne qui vend le fonds à l'investisseur afin de couvrir les services qu'elle fournit. Cette personne informera l'investisseur du montant.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si l'investisseur sort après 1 an
Coûts d'entrée	2.50% maximum de la valeur de l'investissement à l'entrée.	250 CHF
Coûts de sortie	0.00% maximum de la valeur de l'investissement à la sortie.	0 CHF
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.32% de la valeur de l'investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	134 CHF
Coûts de transaction	0.01% de la valeur de l'investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque sont achetés et vendus les investissements sous-jacents au fonds. Le montant réel varie en fonction de la quantité achetée et vendue.	1 CHF
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission de performance n'est appliquée.	0 CHF

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

La période de détention recommandée : 6 ans.

Pendant cette période, l'investisseur peut racheter son placement en tout temps et sans pénalités. Il peut aussi conserver son placement plus longtemps. Les rachats sont possibles sur une base quotidienne, sous réserve d'éventuels coûts de sortie indiqués dans la section 'Que va me coûter cet investissement'. A certaines conditions, le rachat des parts peut être provisoirement et exceptionnellement suspendu.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

L'investisseur qui souhaite formuler une réclamation concernant la personne qui lui a fourni des conseils au sujet du présent fonds ou qui lui l'a vendu doit s'adresser directement à cette personne.

Toute réclamation concernant le présent fonds ou le comportement de son initiateur peut être adressée :

- par courriel à : info@gerifonds.ch

- par lettre à : GERIFONDS SA, Rue du Maupas 2, Case postale 691, CH-1001 Lausanne

L'investisseur doit indiquer ses coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse électronique) et fournir une brève explication de sa réclamation.

Autres informations pertinentes

Les calculs des scénarios de performances passés sont publiés mensuellement dans un document disponible sous le lien suivant : maia.amfinesoft.com/histo_kid_scenario. Les performances passées du fonds sont également publiées dans un document disponible sous le lien suivant : maia.amfinesoft.com/kid_past_performance_bar_chart. Les performances passées sont présentées sur 7 années.

Le contrat et le prospectus du fonds ainsi que les derniers rapports annuel et semestriel sont disponibles en français et sans frais au siège de GERIFONDS SA, Rue du Maupas 2, Case postale 691, CH-1001 Lausanne, ou sur son site internet www.gerifonds.ch.

Des informations supplémentaires, les éventuelles autres langues dans lesquelles les documents du fonds sont disponibles, ainsi que le dernier prix des parts et d'autres informations pratiques peuvent être obtenus auprès de GERIFONDS SA ou sur son site internet www.gerifonds.ch.