

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.

Aktien Schweiz Small & Mid Caps A

PRODUIT

| | |
|-----------------------|---|
| Produit: | Aktien Schweiz Small & Mid Caps A (ci-après le «Produit») est une classe de parts du compartiment Aktien Schweiz Small & Mid Caps (ci-après le «Fonds»), qui fait partie du fonds à compartiments multiples Valex (CH) Fonds. |
| L'initiateur: | Le fonds est géré par Swissscanto Directions de Fonds SA, Zurich (direction du fonds), une société du groupe ZKB. |
| Gestionnaire: | Valex Capital AG |
| ISIN: | CH1121811678 |
| Site internet: | www.swissscanto-fondsleitungen.com |
| Téléphone: | +41 58 344 49 00 |

Le fonds et Swissscanto Directions de Fonds SA, Zurich, sont autorisés en Suisse et réglementés par la Autorité Fédérale de Surveillance des Marchés Financiers FINMA.

Date de production: 01/07/2024

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

Type:

Placement collectif de capitaux au sens de la loi fédérale suisse sur les placements collectifs de capitaux (LPCC). La performance du fonds dépend de la performance des investissements sous-jacents, comme décrit plus en détail dans la section «Objectifs».

Durée de vie:

Ce produit a une durée de vie illimitée et n'a pas de date d'échéance. L'initiateur peut à tout moment repositionner le produit, le fusionner avec un autre produit ou le liquider unilatéralement sans délai de préavis.

Objectifs:

L'objectif d'investissement du fonds est principalement la réalisation d'une augmentation de capital à long terme, associée à un rendement adéquat. Le fonds est géré de manière active. L'univers de placement est le Swiss Performance Index (SPI®), qui se concentre sur les titres de petites et moyennes capitalisations. L'indice de comparaison des performances (benchmark) est le Swiss Performance Index EXTRA Total Return (SPIEX®).

Le fonds investit à titre principal dans des titres et droits de participation de petites et moyennes entreprises en Suisse. Un maximum de 40% des actifs peut être investi dans d'autres placements autorisés par le contrat de fonds.

Indice de référence: SPI Extra® TR

Les parts de fonds peuvent être émises ou rachetées en principe chaque jour ouvrable bancaire en Suisse.

Les gains et rendements de la classe de parts sont distribués.

Banque Cantonale de Zurich, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zurich, a été mandatée comme banque de dépôt.

Toute responsabilité de la fortune d'un fonds au sein du fonds à compartiments multiples pour les créances contre la fortune d'un autre fonds est exclue.

Investisseurs de détail visés:

Ce produit convient aux investisseurs qui ...

... ont au moins des connaissances de base sur les instruments financiers contenus dans le produit;

... disposent d'un horizon de placement à long terme;

... peuvent supporter, dans le pire des cas, la perte de l'intégralité du capital investi.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER?

Indicateur de risque

Risque le plus faible < 1 2 3 4 5 6 7 > Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 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.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur une échelle de 1 à 7, ce qui correspond à une classe de risque moyenne.

Motifs du classement dans la classe de risque: Fluctuations de cours propres au marché actions et à l'entreprise.

Attention au risque de change. Il se peut que vous receviez des paiements dans une autre devise, de sorte que votre rendement final peut dépendre du taux de change entre les deux devises. Ce type de risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Les risques potentiels sont décrits plus en détail dans 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 pouvons pas payer ce qui vous est dû, vous pourriez perdre la totalité 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 avec utilisation partielle d'un benchmark convenable au cours des 15 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| Période de détention recommandée: 10 ans Exemple d'investissement: 10 000 CHF | | | | |
|---|---|---------------------------|----------------------------|---|
| Scénarios Minimum: Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans | Si vous sortez après 10 ans Période de détention recommandée |
| Tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 2 796 CHF | 2 773 CHF | 1 443 CHF |
| | Rendement annuel moyen | -72,04 % | -22,62 % | -17,60 % |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 7 086 CHF | 8 935 CHF | 8 935 CHF |
| | Rendement annuel moyen | -29,14 % | -2,23 % | -1,12 % |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 804 CHF | 14 259 CHF | 19 995 CHF |
| | Rendement annuel moyen | 8,04 % | 7,35 % | 7,17 % |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 14 142 CHF | 20 326 CHF | 29 515 CHF |
| | Rendement annuel moyen | 41,42 % | 15,24 % | 11,43 % |

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.

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

Scénario défavorable (pour la période de détention recommandée): Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 09/2021 et 06/2024.

Scénario intermédiaire (pour la période de détention recommandée): Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 10/2009 et 09/2019.

Scénario favorable (pour la période de détention recommandée): Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 01/2012 et 12/2021.

QUE SE PASSE-T-IL SI SWISSCANTO DIRECTIONS DE FONDS SA, ZURICH, N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS?

Les actifs du fonds et les actifs de la direction du fonds sont conservés séparément. Par conséquent, une défaillance de la direction du fonds n'a aucune incidence sur la valeur de votre placement. En cas de faillite de la banque dépositaire, les actifs du fonds déposés auprès de cette dernière ne tombent pas non plus dans la masse en faillite, mais sont séparés de celle-ci au profit du fonds. Les créances du fonds envers la banque dépositaire sous forme de dépôts privilégiés ont la priorité en cas de faillite de la banque dépositaire, mais sont par ailleurs traitées comme des créances ordinaires dans le cadre de la faillite.

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 que:

- CHF 10 000 sont investis.
- 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.

| | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans | Si vous sortez après 10 ans |
|------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Coûts totaux | 93 CHF | 676 CHF | 1 941 CHF |
| Incidence des coûts annuels* | 0,93 % | 1,00 % | 1,00 % |

*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 8,17 % avant déduction des coûts et de 7,17 % 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 coût d'entrée pour ce produit. | 0 CHF |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit. | 0 CHF |
| Coûts récurrents | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 0,80 % de la valeur de votre investissement par an. | 81 CHF |
| Coûts de transaction de portefeuille | 0,12 % 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. | 12 CHF |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats | Nous ne facturons pas de commission liée aux résultats pour ce produit. | 0 CHF |

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE?

Période de détention recommandée: 10 ans

La période de détention recommandée pour ce produit est de 10 ans. Elle est déterminée sur la base du profil de risque et de rendement du fonds. La période de détention qui convient le mieux à votre situation personnelle peut diverger de cette période de détention recommandée. C'est pourquoi nous vous recommandons d'aborder cet aspect avec votre conseiller. Une période de détention plus courte que la période de détention recommandée peut avoir un effet défavorable sur le profil de risque et de rendement de votre placement. Les parts du fonds peuvent en principe être rachetées chaque jour ouvrable bancaire en Suisse. Les éventuels coûts applicables sont précisés à la section «Composition des coûts» ci-dessus.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION?

En cas de réclamation concernant le produit, l'initiateur du produit ou la personne qui vous a recommandé ou vendu le produit, veuillez vous adresser à votre conseiller ou à Swisscanto Directions de Fonds SA, Zurich.

La direction du fonds étudiera votre demande et vous répondra dans les plus brefs délais.

Adresse postale: Swisscanto Directions de Fonds SA

Postfach

CH-8010 Zurich

Site internet: www.swisscanto.com/ch/fr/rechtliches/umgang-mit-anlegerbeschwerden.html

E-mail: compliance@swisscanto.ch

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Pour obtenir de plus amples informations sur le fonds (par exemple, contrat de fonds, prospectus, rapport annuel et rapport semestriel) et d'autres informations pratiques, y compris les cours actuels des parts, vous pouvez consulter gratuitement en allemand le site www.fundinfo.com.

Vous pouvez consulter les performances passées de ce produit en suivant ce lien

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_CH1121811678_fr_CH.pdf

Veuillez noter que les performances historiques ne sont pas indicatives des performances futures.

Aucune garantie ne peut être donnée quant aux rendements futurs.

La performance passée indique la performance du produit en pourcentage de perte ou de gain par an.

Vous trouverez les calculs des scénarios de performance précédents sous ce lien

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_CH1121811678_fr_CH.csv