



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

Global Balanced Fund un compartiment de AB Swiss Funds

Initiateur du Document : CACEIS (Switzerland) S.A.

R1 USD ISIN : CH1191771109

Site Internet : www.caceis.ch. Appelez le +41 58 261 94 00 pour de plus amples informations.

L'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA est chargée du contrôle de CACEIS (Switzerland) S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

CACEIS (Switzerland) S.A. est autorisée en Suisse et régulée par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA.

AB Swiss Funds est autorisé en Suisse et régulé par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA.

Date de production du Document d'Informations Clés : 09.02.2024

Avertissement : Vous êtes sur le point d'acheter un Produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce Produit ?

Type

Ce Produit est un Fonds de placement contractuel de droit suisse, relevant du type "autres fonds en placements traditionnels".

Durée

Les parts peuvent être souscrites ou rachetées sur base hebdomadaire. Les demandes de souscriptions et de rachats doivent parvenir à la banque dépositaire au plus tard le vendredi jusqu'à 12 heures (jour de passation de l'ordre) ou le jour ouvrable bancaire précédent jusqu'à 12 heures en cas de vendredi férié pour pouvoir être calculées le jour ouvrable bancaire suivant, soit le lundi (jour d'évaluation) ou le jour ouvrable bancaire suivant en cas de lundi férié sur la base de la valeur d'inventaire calculée ce jour-là. Le calcul a lieu le jour d'évaluation sur la base des cours de clôture du jour ouvrable bancaire précédent, soit du vendredi.

Objectifs

L'objectif du Produit consiste principalement à obtenir une performance absolue à moyen et à long terme. Les Produits investissent dans des actifs situés dans le monde entier. Dans le cadre de la gestion des Produits, la direction de fonds investit principalement en placements collectifs de capitaux et en exchange traded funds (ETFs). Les fonds cibles peuvent être organisés sous une forme contractuelle ou corporative, notamment sous forme d'Investment Companies, de Trusts ou de Limited Partnerships. La direction ne peut pas effectuer de placements dans des fonds de fonds ou dans des structures similaires. Les placements collectifs de capitaux dans lesquels la fortune des Produits est investie sont soumis aux restrictions imposées dans les prospectus, les documents d'information et, le cas échéant, les règlements/contrats de fonds applicables à ces placements collectifs de capitaux. Les investisseurs peuvent demander pour information à la direction du fonds copie des documents concernant ces Produits, dans la mesure où ils sont disponibles.

Investisseurs visés

Le Produit est un véhicule à risque moyen visant à générer une croissance du capital, quelles que soient les conditions de marché. Il peut convenir aux investisseurs recherchant une croissance à long terme avec une tolérance moyenne à la volatilité.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank, Montrouge succursale de Nyon / Suisse

De plus amples informations au sujet de ce Produit, le contrat de fonds et le prospectus, les derniers rapports annuels et semestriels, ainsi que d'autres informations pratiques, sont disponibles gratuitement auprès de la direction de fonds, CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon, et auprès de la banque dépositaire.

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 synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (6 ans). Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

Nous avons classé ce Produit dans l'indicateur de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

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.

Le capital n'est pas garanti.

Autres risques matériellement pertinents et non pris en compte par l'indicateur :

Investissement dans des autres OPC/OPCVM : Un Produit qui investit dans d'autres organismes de placement collectif n'aura pas de rôle actif dans la gestion quotidienne de l'organisme de placement collectif dans lequel il investit. En outre, un Produit n'aura généralement pas l'occasion d'évaluer les investissements spécifiques effectués par les organismes de placement collectif sous-jacents avant qu'ils ne soient fait. En conséquence, les rendements d'un Produit dépendront de la performance des gestionnaires des Produits sous-jacents et pourraient être défavorablement affectés par les performances défavorables.

Risque de crédit et de taux d'intérêt liés aux investissements dans des obligations : Le Produit, investissant en obligations, titres du marché monétaire ou autres titres de créance, court le risque que l'émetteur fasse défaut. La probabilité d'un tel événement dépend de la qualité de l'émetteur. Une hausse des taux d'intérêts peut induire une baisse de la valeur des titres à revenus fixes détenus par le Produit. Le prix et le rendement d'une obligation variant en sens inverse, une baisse de prix de l'obligation est accompagnée par une hausse de son rendement.

Risques liés à la détention d'obligations "High Yield" : Le Produit investit en obligations spéculatives qui peuvent générer des revenus plus importants que des obligations de qualité mais au coût d'un niveau de risque supérieur.

Risque lié à l'utilisation d'instruments dérivés : Le Produit peut utiliser des instruments dérivés, c'est-à-dire des instruments financiers dont la valeur dépend de celle d'un actif sous-jacent. Or, les fluctuations de cours de l'actif sous-jacent, même faibles, peuvent entraîner des changements importants du prix de l'instrument dérivé correspondant. L'utilisation des instruments dérivés de gré à gré expose le Produit à un défaut partiel ou total de la contrepartie à honorer ses engagements. Ceci pourrait infliger une perte financière au Produit.

Risques liés à la détention d'actions de petites capitalisations : Le Produit investit en actions de petites capitalisations ce qui génère un risque accru car le prix de ces actions pourrait subir des fluctuations plus fortes et plus rapides que des grandes capitalisations.

Pour plus d'informations sur les risques, veuillez vous référer au prospectus du Produit.

Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

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.

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

Investissement USD 10 000

La période de détention recommandée est de 6 ans		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 ans (la période de détention recommandée)
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	USD 4 300	USD 3 280
	Rendement annuel moyen	-57,0%	-17,0%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 8 010	USD 8 840
	Rendement annuel moyen	-19,9%	-2,0%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 10 140	USD 12 570
	Rendement annuel moyen	1,4%	3,9%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 12 740	USD 14 710
	Rendement annuel moyen	27,4%	6,6%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 6 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez USD 10 000.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 11/2021 et 06/2023.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 08/2014 et 08/2020.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 08/2015 et 08/2021.

Que se passe-t-il si CACEIS (Switzerland) SA n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

L'investisseur de ce Produit ne subira aucune perte financière due à un défaut de CACEIS (Switzerland) SA, comme les actifs du Produit d'investissement sont séparés et ne seront pas affectés par l'insolvabilité éventuelle de l'initiateur.

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

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 USD sont investis.

Investissement USD 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	USD 551	USD 1 810
Incidence des coûts annuels*	5,5%	2,4%

(*) 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 6,24% avant déduction des coûts et de 3,89% après cette déduction.

Composition des coûts

Investissement USD 10 000 et coût annuel si vous sortez après 1 an.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Cela comprend des coûts de distribution de 2,00% du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le Produit vous informera des coûts réels.	USD 200
Coûts de sortie	2,00% l'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance. Il s'agit du maximum que vous paierez et vous pourriez payer moins.	USD 200
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,55% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	USD 155
Coûts de transaction	0,03% 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.	USD 3
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Aucune commission de performance ne s'applique à ce Produit.	USD 0

Les tableaux ci-dessus indiquent l'incidence des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

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

Durée de placement recommandée : 6 ans

Ce Produit est conçu pour des investissements à long terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 6 ans.

Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement sans pénalité durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps. Les rachats du Produit sont possibles chaque Jour d'Évaluation conformément aux termes spécifiés dans le prospectus.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une réclamation concernant ce Produit, l'initiateur du Document ou de la personne qui a conseillé ou qui vous a vendu ce Produit, vous pouvez en premier lieu contacter CACEIS (Switzerland) SA au +41 58 261 94 00, par voie postale au Route de Signy 35, CH-1260 Nyon.

Si votre plainte n'est pas résolue de manière satisfaisante, les investisseurs sont priés de noter qu'une réclamation peut également être adressée par e-mail à LEGAL_CH@caceis.com.

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez demander les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement à l'adresse e-mail suivante : LEGAL_CH@caceis.com.

Il n'y a pas suffisamment de données pour fournir une indication pertinente des performances passées aux investisseurs.

Ce document d'information est mis à jour annuellement.