



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

Edmond de Rothschild CH - LPP 45

Nom de l'initiateur du PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product): CACEIS (Switzerland) SA

Classe L ISIN : CH1311299205

Site internet de l'initiateur du PRIIP: www.caceis.ch. Appelez-le +41 58 261 94 00 pour de plus amples informations.

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

Edmond de Rothschild CH - LPP est autorisé en Suisse et régulé par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

Date de production du Document d'Informations Clés : 20.08.2024

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 compartiment relevant du type "autres fonds en placements traditionnels".

Durée

Les parts sont émises ou rachetées chaque jour ouvrable bancaire (du lundi au vendredi). Les demandes de souscription et de rachat doivent parvenir à la banque dépositaire jusqu'à 15h00 au plus tard lors d'un jour ouvrable bancaire (jour de passation de l'ordre) et sont exécutées sur la base de la valeur nette d'inventaire du deuxième jour ouvrable bancaire suivant (date VNI). Le paiement des souscriptions et rachats des parts se fera en date valeur deux jours ouvrables bancaires après la date VNI. Si, au jour d'évaluation, la somme des souscriptions et des rachats de parts conduit à une augmentation ou à une réduction de la fortune nette du compartiment, la valeur nette d'inventaire du compartiment est augmentée ou réduite (Swinging Single Pricing).

Objectifs

L'objectif d'investissement du Produit consiste à offrir aux investisseurs la possibilité de bénéficier du rendement d'un portefeuille équilibré d'actifs traditionnels diversifiés à l'échelle mondiale par secteur, pays et monnaie et dans lequel la partie investie en actions s'élève en principe à 45% avec une marge de fluctuation ne pouvant pas dépasser 5%.

Dans l'allocation du portefeuille, la direction de fonds suit les principes énoncés dans la Loi sur la prévoyance professionnelle, vieillesse, survivants et invalidité (« LPP »), dont le Produit peut utiliser toutes possibilités d'investissements autorisés par l'Ordonnance sur la prévoyance professionnelle (OPP2), sous réserve et dans le respect des dispositions de la Loi sur les placements collectifs de capitaux (LPCC) et des prescriptions du présent contrat de fonds.

Le Produit vise à refléter l'évolution des classes d'actifs de son indice de référence. Afin de mettre en œuvre cette stratégie, le portefeuille sera composé principalement de parts de véhicules de placements collectifs (structure fonds de fonds). Outre les classes d'actifs (traditionnelles) habituellement présentes dans un portefeuille mixte et équilibré telles que les actions et les obligations, le Produit se compose également de fonds avec une stratégie alternative ainsi que des classes d'actifs alternatives (métaux précieux et matières premières notamment), lesquelles se caractérisent par une faible corrélation avec les marchés financiers, ainsi qu'avec les classes d'actifs traditionnelles.

La direction de fonds peut, dans le cadre de la politique de placement, utiliser des instruments financiers dérivés notamment pour couvrir le risque de change, tant au niveau du Produit qu'au niveau des fonds cibles.

Investisseurs visés

Le Produit convient aux investisseurs qui souhaitent bénéficier du rendement d'un portefeuille équilibré d'actifs traditionnels avec un horizon de placement à moyen terme via une allocation de référence diversifiée entre obligations, actions, immobiliers et placement alternatifs.

Cette classe est destinée aux porteurs qui, au moment de la souscription, sont des institutions de la prévoyance professionnelle et de prévoyance liée suisses exonérées d'impôts, ou des institutions de libre passage suisses exonérées d'impôts exécutant leur obligation fiscale par la déclaration des prestations imposables visée à l'art. 38a de l'Ordonnance sur l'impôt anticipé (OIA).

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank, Montrouge, succursale de Nyon / Suisse

Vous pouvez demander les rachats du Produit chaque Jour d'Evaluation conformément aux termes spécifiés dans le prospectus.

De plus amples informations au sujet de ce Produit ainsi que le contrat de fonds et le prospectus, le dernier rapport annuel, 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 (4 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.

Par ailleurs, vous serez exposés aux risques suivants (non appréhendés dans l'indicateur synthétique de risque), à savoir :

Risque de taux d'intérêt : Par définition, le risque de taux correspond à la possibilité pour un fonds d'investissement d'être impacté négativement par une variation des taux d'intérêt. Le risque de taux peut ainsi se manifester via une diminution des produits financiers en cas de baisse des taux d'intérêt et/ou une augmentation des charges financières en cas de remontée des taux d'intérêt.

Risque de devise : Le Produit investit dans des marchés étrangers et pourrait être impacté par des variations des cours de change donnant lieu à une augmentation ou une diminution de la valeur des investissements.

Risque de liquidité : Un risque de liquidité existe lorsque des investissements spécifiques sont difficiles à vendre ou à acheter. Ceci pourrait réduire les rendements du Produit en cas d'incapacité de conclure des transactions à des conditions favorables. Ceci peut résulter d'événements ayant une intensité et une sévérité sans précédent, tels que des pandémies ou des catastrophes naturelles.

Risque lié aux investissements dans les produits structurés : Les produits structurés peuvent généralement être définis comme des instruments créés pour répondre aux besoins spécifiques des investisseurs ou des emprunteurs qui ne peuvent être satisfaits avec des instruments financiers conventionnels. Ceux-ci ne sont pas standard et investissent généralement dans une variété d'actifs sous-jacents. Les revenus des produits structurés dépendent de conditions multiples et / ou de scénarios qui ne sont pas toujours faciles à décrypter à première vue. Leur compréhension exige une bonne connaissance des produits et des marchés financiers. Souvent, les investissements sont réalisés en intégrant des produits dérivés sur des indices en obligations ou instruments du marché monétaire. Le produit structuré utilise un effet de levier et les mouvements des prix en pourcentage seront supérieurs à ceux de l'actif sous-jacent. Alors que de nombreux produits structurés ont un niveau de protection du capital, tous ne le font pas.

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.

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, 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 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 des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit ou/et de l'indice de référence approprié 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 CHF 10 000

La période de détention recommandée est de 4 ans	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 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.	
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 7 230
	Rendement annuel moyen	-27,7%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 8 590
	Rendement annuel moyen	-14,1%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 10 390
	Rendement annuel moyen	3,9%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 12 000
	Rendement annuel moyen	20,0%
		CHF 7 040
		-8,4%
		CHF 9 170
		-2,1%
		CHF 11 910
		4,5%
		CHF 12 830
		6,4%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 4 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez CHF 10 000.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 12/2021 et 12/2023.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 10/2016 et 10/2020.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 06/2017 et 06/2021.

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 CHF sont investis.

Investissement CHF 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	CHF 92	CHF 444
Incidence des coûts annuels(*)	0,9%	1,0% chaque année

(*) Cela montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, cela 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 5,43% avant déduction des coûts et de 4,47% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le Produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Le cas échéant, cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

Investissement CHF 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	Aucun coût d'entrée ne s'applique à ce Produit.	CHF 0
Coûts de sortie	Aucun coût de sortie ne s'applique à ce Produit.	CHF 0
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,90% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation.	CHF 90
Coûts de transaction	0,02% 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 2
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Aucune commission de performance ne s'applique à ce Produit.	CHF 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 : 4 ans

Ce Produit est conçu pour des investissements à moyen terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 4 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'Evaluation 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 : www.caceis.ch.

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.