



J. Safra Sarasin

# 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

JSS Bluevalor Sustainable Lifestyle Brand Equity, catégorie de parts P EUR dist  
(ISIN : CH0021561706)

Société de gestion : J. Safra Sarasin Investmentfonds AG, une société du groupe J. Safra Sarasin

Site Internet : <https://jsafrasarasin.com/content/jsafrasarasin/language-masters/en/expertise/tailored-funds-solutions.html>

Pour obtenir de plus amples informations, appelez le +41 58 317 44 44

L'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) est chargée du contrôle de J. Safra Sarasin Investmentfonds AG en ce qui concerne le présent document d'informations clés ("DIC").

Ce PRIIP est autorisé en Suisse.

Date de production du DIC : 08/04/2024

## En quoi consiste ce produit ?

### Type

Fonds de placement contractuel du type « Autres fonds en placements traditionnels ».

### Durée

Le Fonds a été créé pour une durée indéterminée. La direction du Fonds peut procéder à la dissolution du Fonds en résiliant le contrat de Fonds.

### Objectifs

#### Objectif d'investissement

Le Fonds vise avant tout à générer une performance positive et une plus-value sur le long terme en investissant dans un portefeuille mondial géré activement composé de titres de sociétés qui exploitent des marques dédiées à un certain style de vie (« entreprises lifestyle »). Il doit être veillé à une diversification appropriée des risques.

#### Politique d'investissement

Afin d'atteindre cet objectif, le placement collectif de capitaux investit, après déduction des liquidités, au moins deux tiers de ses actifs dans :

- des actions mondiales d'entreprises dont les marques sont dédiées à un certain style de vie, et dont l'activité se caractérise principalement par son caractère durable ;

- des produits dérivés ayant pour sous-jacent des actions mondiales d'entreprises dont les marques sont dédiées à un certain style de vie, et dont l'activité se caractérise principalement par son caractère durable.

Conformément aux dispositions du contrat de Fonds, le tiers restant des actifs peut être investi dans tous autres titres de participation ou de créance.

En plus des considérations financières, le Fonds intègre les critères

environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans son processus d'investissement. Les approches suivantes sont utilisées à cet effet : Exclusions standard de JSS, combinaison des approches Best-in-Class, Worst-Out et Actionnariat actif. Vous trouverez des explications détaillées dans le Prospectus.

Sont considérés comme dédiés à un certain style de vie les marques, appellations, lignes et modèles de produits et autres services qui, au-delà de leur essence ou nature, impliquent pour les consommateurs une certaine aisance ou un certain prestige.

Le placement collectif de capitaux ne suit aucune valeur de référence.

#### Politique de la classe d'actions :

Cette catégorie de parts du Fonds distribue les revenus aux investisseurs en principe au mois de décembre.

#### Traitement des ordres de souscription et de rachat

Les parts de ce Fonds peuvent être achetées et vendues chaque jour qui est un jour ouvrable bancaire en Suisse.

#### Investisseur de détail visé

Le Fonds s'adresse aux investisseurs dotés d'un horizon de placement à long terme qui recherchent avant tout un rendement courant. Les investisseurs doivent être prêts à accepter des fluctuations temporaires ou une baisse prolongée de la valeur nette d'inventaire des parts du Fonds.

#### Dépositaire

Bank J. Safra Sarasin AG

#### Informations complémentaires

Veillez lire la section « Autres informations pertinentes » ci-dessous.

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

### Indicateur de risque



Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 8 ans.

Le risque réel peut varier significativement si vous liquidez votre investissement plus tôt et il se peut que vous ne récupériez pas l'intégralité de la somme investie.

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 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

**Attention au risque de change.** Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Le produit peut être exposé à d'autres risques, à l'instar du risque opérationnel, politique, juridique ou de contrepartie. Pour de plus amples détails, veuillez vous reporter au prospectus.

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

## Scénarios de performance



## J. Safra Sarasin

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 défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		8 ans	
Exemple d'investissement:		10,000 EUR	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 8 ans
<b>Scénarios</b>			
Minimum	<b>Il n'existe pas de rendement minimum garanti. Vous êtes susceptible de perdre tout ou partie de votre investissement.</b>		
Tensions	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	1,640 EUR	1,060 EUR
	Rendement annuel moyen	-83.60%	-24.46%
Défavorable	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	7,490 EUR	8,750 EUR
	Rendement annuel moyen	-25.10%	-1.66%
Intermédiaire	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	10,740 EUR	20,530 EUR
	Rendement annuel moyen	7.40%	9.41%
Favorable	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	14,050 EUR	24,090 EUR
	Rendement annuel moyen	40.50%	11.62%

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

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Novembre 2021 et Décembre 2023.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Février 2011 et Février 2019.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Septembre 2011 et Septembre 2019.

### Que se passe-t-il si J. Safra Sarasin Investmentfonds AG n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les investissements du placement collectif de capitaux sont conservés séparément des actifs de J. Safra Sarasin Investmentfonds AG, qui agit en qualité de direction du Fonds, et de ceux de la banque dépositaire concernée. Par conséquent, vous ne perdez pas votre investissement en cas d'insolvabilité de J. Safra Sarasin Investmentfonds AG.

### 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 de leur incidence 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, de la durée d'investissement 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 récupérez 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

- 10,000.00 EUR

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 8 ans
<b>Coûts totaux</b>	431 EUR	4,228 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	4.3%	2.6% 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 12.0 % avant déduction des coûts et de 9.4 % 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. Cette personne vous informera du montant.

#### Composition des coûts



## J. Safra Sarasin

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
<b>Coûts d'entrée</b>	Jusqu'à 2.00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	Jusqu'à 200 EUR
<b>Coûts de sortie</b>	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b>	1.90% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels au cours de l'exercice écoulé.	190 EUR
<b>Coûts de transaction</b>	0.41% 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.	41 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
<b>Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)</b>	Il n'existe pas de commissions liées aux résultats pour ce produit.	0 EUR

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

#### Période de détention recommandée : 8 ans

Vous pouvez vendre vos parts du Fonds chaque jour de négociation, tel que défini dans le prospectus. Si vous vendez tout ou partie de votre investissement avant la fin de la période de détention recommandée, la probabilité que le Fonds atteigne ses objectifs est plus faible, mais vous ne paierez pas de frais supplémentaires.

#### Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous décidez d'investir dans le Fonds et que vous avez par la suite une réclamation à formuler, veuillez dans un premier temps vous adresser à J. Safra Sarasin Investmentfonds AG par e-mail à l'adresse [jssif@jsafrasarasin.com](mailto:jssif@jsafrasarasin.com) ou par courrier à l'adresse Wallstrasse 9, 4002 Bâle.

#### Autres informations pertinentes

Le présent document ne comprend peut-être pas toutes les informations dont vous avez besoin pour décider d'investir ou non dans le Fonds. Nous vous recommandons de consulter également le prospectus du Fonds et les informations les plus récentes sur le produit, disponibles à l'adresse <https://product.jsafrasarasin.com/internet/product/en/index>.

Vous trouverez des informations relatives aux performances passées du produit au cours des 10 dernières années ainsi qu'aux calculs des scénarios de performance passés à l'adresse suivante :

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_Sarasin\\_CH0021561706\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Sarasin_CH0021561706_en.pdf).
- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_Sarasin\\_CH0021561706\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Sarasin_CH0021561706_en.pdf).