



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 Sustainable Equity - Small & Mid Caps Switzerland, catégorie de parts M CHF dist

(ISIN : CH0368915796)

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 : 15/08/2024

## 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 a pour objectif de générer une croissance du capital sur le long terme.

#### Politique d'investissement

Le fonds investit dans des titres et des droits de participation de petites et moyennes entreprises ayant leur siège ou exerçant une partie prépondérante de leur activité économique en Suisse ou au Liechtenstein.

En plus des considérations financières, le Fonds intègre les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) à chaque étape du processus d'investissement. Les approches suivantes sont utilisées à cet effet : Exclusions standard de JSS, filtrage positif, intégration ESG et bonne gouvernance (« Stewardship »).

La valeur de référence employée pour l'évaluation de la performance de placement est l'indice SPI Extra® TR. Les placements du Fonds ne sont toutefois pas limités par cet indice. Le gestionnaire prend ses décisions d'investissement à son entière discrétion.

### 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 une croissance du capital. Il s'adresse aux investisseurs privés en tant que placement complémentaire sur le segment des petites et moyennes capitalisations suisses. La valeur des actions est principalement influencée par des facteurs spécifiques au marché et au titre et peut donc évoluer à la hausse comme à la baisse. Les actions de sociétés à petite capitalisation (small & mid caps) présentent un risque de cours relativement plus élevé. Les investisseurs peuvent supporter les fluctuations de la valeur nette d'inventaire des parts de fonds qui en résultent et ne sont pas tributaires d'un calendrier déterminé en matière de réalisation de l'investissement.

### Dépositaire

Bank J. Safra Sarasin AG

### Informations complémentaires

Veuillez 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 conserviez 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

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.



## J. Safra Sarasin

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 et de l'indice de référence approprié au cours des 13 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		8 ans	
Exemple d'investissement:		10,000 CHF	
		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>	2,950 CHF	1,820 CHF
	Rendement annuel moyen	-70.50%	-19.18%
Défavorable	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	7,140 CHF	8,410 CHF
	Rendement annuel moyen	-28.60%	-2.14%
Intermédiaire	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	11,170 CHF	24,810 CHF
	Rendement annuel moyen	11.70%	12.03%
Favorable	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	15,210 CHF	33,780 CHF
	Rendement annuel moyen	52.10%	16.43%

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 utilisant un indice de référence approprié entre le Septembre 2021 et le Juin 2024.

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant un indice de référence approprié entre le Avril 2012 et le Avril 2020.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant un indice de référence approprié entre le Juin 2013 et le Juin 2021.

### 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 CHF

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 8 ans
<b>Coûts totaux</b>	87 CHF	948 CHF
Incidence des coûts annuels (*)	0.9%	0.5% 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 12.5 % avant déduction des coûts et de 12.0 % 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 0.20% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	Jusqu'à 20 CHF
<b>Coûts de sortie</b>	0.20% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	20 CHF
Coûts récurrents prélevés chaque année		
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b>	0.16% 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.	16 CHF
<b>Coûts de transaction</b>	0.31% 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.	31 CHF
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 CHF

### 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\\_CH0368915796\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Sarasin_CH0368915796_en.pdf).

- [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PS/KID\\_annex\\_PS\\_Sarasin\\_CH0368915796\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Sarasin_CH0368915796_en.pdf).