

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 promotionnel. 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

Pictet CH - Enhanced Liquidity EUR - F dy

ISIN: CH1269462375

(Une Classe de part de **Pictet CH** (le «Fonds»)).

Initiateur

Pictet Asset Management S.A., filiale à 100% du Groupe Pictet.

Pour de plus amples informations, veuillez appeler le +41 58 323 33 33 ou consulter la page suivante: assetmanagement.pictet

Autorité compétente

L'autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (« FINMA ») est chargée du contrôle de Pictet Asset Management S.A. en ce qui concerne le présent document d'information clé.

Révision du DIC

La date de production du présent DIC est le 11-03-2024.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

Type

Pictet CH - Enhanced Liquidity EUR est un compartiment d'un fonds d'investissement contractuel avec séparation des engagements entre les compartiments et est autorisé en tant qu'autre fonds en placements traditionnels en Suisse.

Durée

Ce produit n'a pas de date d'échéance. Le Fonds a été constitué pour une durée indéterminée. Toutefois, il peut être liquidé à tout moment par la direction de fonds ou la banque dépositaire. Politique de distribution de dividendes: Distribué. Vous pouvez demander le remboursement de votre investissement. Fréquence de négociation: Quotidienne.

Objectifs

Générer un rendement stable et préserver la valeur de votre investissement.

Indice de référence

FTSE EUR 6-Month Eurodeposit (EUR), un indice qui ne tient pas compte de facteurs ESG.

Actifs en portefeuille

Le fonds investit principalement dans des instruments du marché monétaire et des obligations de courte maturité et à notation élevée. Ces investissements sont libellés ou couverts en euros de sorte que le risque de change est inexistant ou limité.

Dérivés et produits structurés

Le fonds peut utiliser des instruments dérivés pour réduire différents risques (couverture) et les coûts de gestion du portefeuille, ainsi que pour accroître son exposition à certains actifs.

Devise du Compartiment

EUR

Processus d'investissement

Pour une gestion active du fonds, le gestionnaire d'investissement utilise l'analyse des marchés, des taux d'intérêt et du risque crédit afin de sélectionner les titres dont il estime qu'ils offrent les meilleurs rendements ajustés au risque. Le fonds n'est pas géré de manière durable; le gestionnaire est susceptible d'investir dans des émetteurs dont le profil ESG est faible. Toutefois, il tient compte des caractéristiques ESG des émetteurs lors de leur sélection et dans la détermination de leur pondération. La politique d'investissement du fonds est similaire à celle d'un produit financier « Article 6 » selon la réglementation de l'Union européenne en matière d'information sur les investissements durables.

Investisseurs particuliers visés

Convient aux investisseurs de tout niveau de connaissance et/ou d'expérience qui souhaitent la préservation de leur capital la croissance de leur capital et une distribution de revenus, et dont l'horizon de placement est de moins d'un an. Ce produit n'offre aucune garantie de capital, et la totalité du capital des investisseurs est à risque.

Banque dépositaire

Banque Pictet & Cie SA, Route des Acacias 60, 1211 Geneva 73, Switzerland.

Informations complémentaires

Des exemplaires du prospectus, du contrat du fonds, des rapports annuel et semestriel les plus récents et le dernier cours disponible peuvent être obtenus sur demande, sans frais, auprès de Pictet Asset Management SA, route des Acacias 60, CH-1211 Genève 73, ou en ligne sur assetmanagement.pictet

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

Indicateur de risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 1 an(s). 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 catégorie 1 sur 7, c'est-à-dire la catégorie de risque la moins élevée. Ce chiffre indique que le risque de pertes dues aux performances futures est très faible et que les mauvaises conditions du marché ont très peu de chances de nous empêcher de vous rembourser.

Attention au risque de change. Il est possible que la devise de votre région soit différente de la devise du produit. Il est possible que vous receviez des paiements dans une devise différente de celle de votre région, et le rendement final que vous obtiendrez pourrait donc dépendre du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Ce produit peut être exposé à d'autres risques qui ne sont pas repris dans l'indicateur synthétique de risques. Des informations plus détaillées sont disponibles dans le 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.

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 présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses.

Période de détention recommandée: 1 an(s)

Investissement EUR 10.000

Scénarios		SI VOUS SORTEZ APRÈS 1 AN
Scénario minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.	
Scénarios de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9.930
	Rendement annuel moyen	-0,70%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9.940
	Rendement annuel moyen	-0,60%
Scénario modéré	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 9.990
	Rendement annuel moyen	-0,10%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10.370
	Rendement annuel moyen	3,70%

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes et ne prend pas en compte la situation où nous ne sommes pas en mesure de vous payer.

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2019 et 2020.

Scénario modéré: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2018 et 2019.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2023 et 2024.

QUE SE PASSE-T-IL SI PICTET ASSET MANAGEMENT S.A. N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS?

Le produit n'est couvert par aucun système de protection des dépôts. Toutefois, la direction de fonds est légalement tenue de conserver les actifs du fonds auprès de la banque dépositaire et de les conserver distinctement de ses propres actifs. Une défaillance de Pictet Asset Management S.A. n'aura par conséquent pas d'incidence sur la valeur de votre investissement dans le produit.

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 et de la durée pendant laquelle vous détenez le 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 récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

– que le montant investi est de EUR 10.000.



Investissement EUR 10.000

Scénarios	SI VOUS SORTEZ APRÈS 1 AN
Coûts totaux	EUR 14
Incidence des coûts annuels(*)	0,14%

(*) 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 0,14 % avant déduction des coûts et de 0,00% 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.

Ces chiffres ne comprennent aucune commission de distribution. Toutefois, la personne qui vous vend le produit peut facturer de telles commissions et vous informera de la commission de distribution effective.

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique:

- l'incidence, chaque année, des différents types de coûts sur le rendement que vous pouvez obtenir de votre investissement à la fin de la période de détention recommandée;
- la signification des différentes catégories de coûts.
- partant d'une hypothèse d'investissement de EUR 10.000.

COÛTS PONCTUELS À L'ENTRÉE OU À LA SORTIE

Coûts d'entrée	Pictet Asset Management S.A. ne facture pas de coûts d'entrée, mais la personne qui vous vend le produit peut vous facturer un maximum de 5%.	Jusqu'à EUR 500
Coûts de sortie	Pictet Asset Management S.A. ne facture pas de coûts de sortie, mais la personne qui vous vend le produit peut vous facturer un maximum de 1%.	Jusqu'à EUR 100

COÛTS RÉCURRENTS PRÉLEVÉS CHAQUE ANNÉE

Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.12% prélevés sur cette Classe de Parts sur un an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.	EUR 12
Coûts de transaction	0,0201% 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 pour le produit. Le montant réel dépendra de ce que nous achetons et vendons.	EUR 2

COÛTS ACCESSOIRES PRÉLEVÉS SOUS CERTAINES CONDITIONS

Commissions de performance et/ou intéressement à la performance	Aucune commission de performance n'est prévue pour ce produit. Il n'y a pas d'intéressement à la performance	EUR 0
---	--	-------

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

Période de détention recommandée: 1 an(s). Nous avons sélectionné cette période de détention recommandée compte tenu de la volatilité de la classe d'actifs. Vous pouvez désinvestir sans pénalité, conformément au prospectus du fonds. Reportez-vous à la section Coûts pour connaître l'incidence des coûts sur le rendement de votre investissement à la sortie.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION?

Toute réclamation relative au comportement des personnes qui prodiguent des conseils concernant le produit ou qui le vendent peut être soumise directement à ces personnes ou à leurs supérieurs hiérarchiques. Toute réclamation relative au produit ou au comportement de l'initiateur du produit peut être adressée par écrit à l'adresse suivante: Pictet Asset Management S.A., route des Acacias 60, CH-1211 Geneva 73, ou par courrier électronique à: PAM_Complaint@pictet.com ou en suivant la procédure de résolution des plaintes disponible dans la section « Ressources » en bas de la page du site internet suivant: assetmanagement.pictet

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Il existe trop peu de données pour fournir aux investisseurs des indications utiles sur la performance passée en ce sens que la classe de parts n'existe pas depuis une année civile complète.