

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 USD - R dy

ISIN: CH0021731838

(Une classe de part de Pictet CH - Enhanced Liquidity USD (le «Fonds»)).

Initiateur

Pictet Asset Management S.A, (la «Direction de fonds»), filiale à 100% du Groupe Pictet.

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

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'informations clé.

Révision du DIC

La date de production du présent DIC est le 07-02-2025.

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

Pictet CH - Enhanced Liquidity USD est un fonds de placement contractuel et est autorisé en tant qu'autre fonds en investissements 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: Quotidien.

Objectifs

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

Indice de référence

FTSE USD 6-Month Eurodeposit (USD), 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 dollars US 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 Fonds

USD

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 6 mois. Ce produit n'offre aucune garantie de capital et jusqu'à 100% du capital investi sont à risque.

Banque dépositaire

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

Informations complémentaires

Sous certaines conditions, les Porteurs de Parts peuvent échanger (convertir) la plupart des Parts d'un Fonds ou d'une Classe de Parts contre celles d'un autre Fonds ou d'une autre Classe de Parts. Veuillez vous référer au prospectus pour de plus amples informations.

Le prospectus du Fonds, les rapports annuel ou semestriel les plus récents, le cours actuel ainsi que d'autres informations relatives au Fonds sont disponibles sur demande, sans frais, auprès de Pictet Asset Management SA, route des Acacias 60, CH-1211 Genève 73, ou en ligne sur pictet.com/assetmanagement.



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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 6 mois. Le risque réel peut être sensiblement différent si vous optez pour une sortie avant échéance et vous pourriez obtenir un montant inférieur.

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 Fonds dans la classe de risque 1 sur 7, qui est une classe de risque faible. Les pertes potentielles liées aux performances futures sont donc évaluées à un faible niveau. Il est très peu probable que des conditions de marché défavorables aient une incidence sur la probabilité de subir des pertes importantes sur votre investissement.

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 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: 6 mois.

Exemple d'investissement: 10,000 USD

| Scénarios | SI VOUS SORTEZ APRÈS 6 MOIS | |
|----------------------|--|------------|
| Minimum | Ce produit n'offre aucune garantie de rendement minimum. Vous pouvez donc perdre tout ou partie de votre investissement. | |
| Tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9,870 USD |
| | Rendement annuel moyen | -1.30% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9,980 USD |
| | Rendement annuel moyen | -0.20% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10,060 USD |
| | Rendement annuel moyen | 0.60% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10,280 USD |
| | Rendement annuel moyen | 2.80% |

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 2021 et 2022.

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2017 et 2018.

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

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 (0 % annual return). Pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

-que le montant investi est de USD 10,000.

**SI VOUS SORTEZ APRÈS 6 MOIS**

| | |
|--------------------------------|--------|
| Coûts totaux | 26 USD |
| Incidence des coûts annuels(*) | 0.3% |

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent 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 soit de 0.9% avant déduction des coûts et de 0.6% 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

| COÛTS PONCTUELS À L'ENTRÉE OU À LA SORTIE | | SI VOUS SORTEZ APRÈS 6 MOIS |
|---|--|-----------------------------|
| 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 5.00% | Jusqu'à 500 USD |
| 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 1.00%. | Jusqu'à 100 USD |
| COÛTS RÉCURRENTS PRÉLEVÉS CHAQUE ANNÉE | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 0.51% prélevés sur cette Classe de Parts sur un an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière. | 26 USD |
| 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 pour le produit. Le montant réel dépendra de ce que nous achetons et vendons. | 2 USD |
| 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. | 0 USD |

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

Période de détention recommandée: 6 mois.

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 « Documentation légale et ressources » en bas de la page du site internet suivant: pictet.com/assetmanagement.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

La performance passée de ce produit sur les 10 dernières années est disponible en cliquant sur ce [lien](#). En outre, vous pouvez consulter le scénario de performance mensuel précédent en cliquant sur ce [lien](#).