

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 - Short-Term Money Market JPY - TC

ISIN: LU2956714831

(Une classe d'actions de Pictet - Short-Term Money Market JPY (le «Fonds»)).

Initiateur

Pictet Asset Management (Europe) S.A., (la «Société de Gestion»), filiale à 100% du Groupe Pictet.

Pour de plus amples informations, veuillez appeler le +352 467 171-1 ou consulter la page suivante: pictet.com/assetmanagement.

Autorité compétente

Le Fonds est agréé au Luxembourg, supervisé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier («CSSF») et géré par Pictet Asset Management (Europe) S.A. (la «Société de gestion»). La Société de gestion est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

Révision du DIC

La date de production du présent DIC est le 17-12-2024.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

Type

Pictet - Short-Term Money Market JPY est un Compartiment d'une société d'investissement à capital variable ("SICAV") avec ségrégation des passifs entre les Compartiments et est agréé en tant qu'organisme de placement collectif en valeurs mobilières («OPCVM») au Luxembourg.

Durée

Ce produit n'a pas de date d'échéance. Le Compartiment est constitué pour une durée indéterminée. Toutefois, le Conseil d'administration peut décider dans certains cas de clôturer le Compartiment ou proposer à tout moment de clôturer le Compartiment lors d'une Assemblée générale extraordinaire des Actionnaires. Politique de distribution de dividendes: Capitalisé. Vous pouvez demander le remboursement de votre investissement. Fréquence de négociation: Quotidien.

Objectifs

Préserver la valeur de votre investissement tout en générant un rendement conforme aux taux du marché monétaire.

Indice de référence

FTSE JPY 1-Month Eurodeposit (JPY), un indice qui ne prend pas en considération les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). Utilisé pour la mesure du rendement.

Actifs en portefeuille

Le Compartiment investit principalement dans des instruments du marché monétaire à court terme émis par des émetteurs possédant une notation élevée et qui sont libellés en yens japonais (JPY) ou couverts systématiquement par rapport à cette devise (de sorte que les investissements n'ont qu'une exposition limitée ou nulle au risque de change).

Dérivés et produits structurés

Le Compartiment peut utiliser des produits dérivés pour réduire différents risques (couverture).

Devise du Compartiment

JPY

Processus d'investissement

Dans le cadre de la gestion active du Compartiment, le gestionnaire d'investissement utilise une combinaison d'analyse de marché et d'analyse des émetteurs afin d'identifier les titres offrant les meilleures performances à la lumière des tendances des taux d'intérêt. L'approche de gestion du Compartiment utilise des contrôles stricts du risque. Le gestionnaire d'investissement considère les facteurs ESG comme un élément fondamental de sa stratégie et adopte une approche orientée qui vise à augmenter la pondération des titres présentant de faibles risques en matière de durabilité et/ou à réduire la pondération des titres qui présentent des risques élevés en matière de durabilité, dans le respect des pratiques de bonne gouvernance. Les activités ayant des incidences négatives sur la société ou l'environnement sont également évitées. Un engagement avec les sociétés est possible en vue d'exercer une influence positive sur leurs pratiques en matière d'ESG. Pour de plus amples informations, voir le cadre d'exclusion intégré à notre Politique d'Investissement Responsable*, catégorie de produits relevant de l'article 8 du SFDR. La composition du portefeuille n'est pas limitée par rapport à l'indice de référence, de sorte que la similitude des performances du Compartiment avec celles de l'indice de référence peut varier.

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

Bank Pictet & Cie (Europe) AG, Succursale de Luxembourg, 15A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

Informations complémentaires

Sous certaines conditions, les Actionnaires peuvent échanger (convertir) la plupart des Actions d'un fonds ou d'une Classe d'Actions contre celles d'un autre Fonds ou d'une autre Classe d'Actions. 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 du siège social du Fonds, 15, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, 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 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 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: 1 ans

Exemple d'investissement: 1,000,000 JPY

| Scénarios | | SI VOUS SORTEZ APRÈS 1 AN |
|----------------------|--|---------------------------|
| 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 | 996,230 JPY |
| | Rendement annuel moyen | -0.38% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 996,890 JPY |
| | Rendement annuel moyen | -0.31% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 997,740 JPY |
| | Rendement annuel moyen | -0.23% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 999,080 JPY |
| | Rendement annuel moyen | -0.09% |

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 2016 et 2017.

Scénario intermédiaire : 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 2014 et 2015.

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

Pictet Asset Management (Europe) S.A. est une société anonyme. Le Fonds est également une société anonyme et ses actifs sont distincts de ceux de la Société de gestion. Le Fonds a confié à la Banque dépositaire la conservation de ses actifs, qui sont conservés distinctement des actifs de la Banque dépositaire. Une défaillance de Pictet Asset Management (Europe) S.A. n'aura par conséquent pas d'incidence sur la valeur de votre investissement dans le produit. Toutefois, vous pourriez bénéficier d'un système de protection des consommateurs.

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 JPY 1,000,000.



SI VOUS SORTEZ APRÈS 1 AN

| | |
|--------------------------------|-----------|
| Coûts totaux | 2,254 JPY |
| Incidence des coûts annuels(*) | 0.2% |

(*) 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 0.0% avant déduction des coûts et de -0.2% 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 1 AN |
|---|--|---------------------------|
| Coûts d'entrée | Pictet Asset Management (Europe) S.A. ne facture pas de coûts d'entrée, mais la personne qui vous vend le produit peut vous facturer un maximum de 0.00% | 0 JPY |
| Coûts de sortie | Pictet Asset Management (Europe) S.A. ne facture pas de coûts de sortie, mais la personne qui vous vend le produit peut vous facturer un maximum de 0.00% | 0 JPY |
| COÛTS RÉCURRENTS PRÉLEVÉS CHAQUE ANNÉE | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 0.20% prélevés sur cette Classe de Parts sur un an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière. | 2,035 JPY |
| 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. | 219 JPY |
| 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 JPY |

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

Période de détention recommandée: 1 ans.

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 (Europe) S.A., 6B, rue du Fort Niedergruenewald, L-2226 Luxembourg, 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: pictet.com/assetmanagement.

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Représentant en Suisse: Pictet Asset Management SA, route des Acacias 60, CH-1211 Genève 73. Agent payeur en Suisse: Banque Pictet & Cie SA, route des Acacias 60, CH-1211 Genève 73. Des exemplaires du prospectus, des documents d'information clé, des rapports annuels et semestriels ainsi que des statuts sont disponibles gratuitement auprès de Pictet Asset Management SA, route des Acacias 60, CH-1211 Genève 73.

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.

* Vous pouvez consulter la Politique d'investissement responsable en suivant ce [lien](#).