

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

BBGI Equities Switzerland Behavioral Value

un compartiment de BBGI Fund

Initiateur du Document : CACEIS (Switzerland) SA

Classe CHF ISIN : CH0026103165

Site Internet : www.caceis.ch. Appelez le +41 58 261 94 00 pour de plus amples informations.

L'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA est chargée du contrôle de CACEIS (Switzerland) SA en ce qui concerne ce document d'informations clés.

CACEIS (Switzerland) SA est autorisée en Suisse et régulée par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA.

BBGI Fund est autorisé en Suisse et régulé par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA.

Date de production du Document d'Informations Clés : 20.12.2023

Avertissement : 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

Ce Produit est un Fonds de placement contractuel de droit suisse, relevant du type "autres fonds en placements traditionnels".

Durée

Les parts du Produit sont émises ou rachetées chaque jour ouvrable bancaire (du lundi au vendredi). Les demandes de souscription et de rachat doivent parvenir à la banque dépositaire jusqu'à 16h00 au plus tard un jour ouvrable bancaire (jour de passation de l'ordre) pour pouvoir être calculées le jour ouvrable bancaire suivant (jour d'évaluation) sur la base de la valeur d'inventaire calculée ce jour-ci.

Objectifs

L'objectif du Produit consiste principalement à obtenir une croissance à long terme par des investissements diversifiés dans des titres de participation et droits-valeurs (actions, bons de jouissance ou de participation, parts sociales, etc.) d'entreprises ayant leur siège ou exerçant une partie prépondérante de leur activité économique en Suisse.

La politique de placement du Produit consiste à investir, directement ou indirectement par le biais de placements collectifs de capitaux, au minimum deux tiers de sa fortune en titres de participation et droits-valeurs (actions, bons de jouissance, parts sociales, bons de participation et assimilés) d'entreprises ayant leur siège ou exerçant une partie prépondérante de leur activité économique en Suisse.

Sont pris en compte les placements collectifs de capitaux lorsque (a) leur documentation limite de leur côté les placements dans d'autres Produits cibles à 20% en tout ; (b) il existe pour ces Produits cibles des dispositions comparables à celles d'un Produit en valeurs mobilières ou d'un autre Produit en placements traditionnels et (c) ces Produits cibles sont autorisés en tant que placements collectifs dans le pays où ils ont leur siège et y sont soumis à une surveillance destinée à protéger les investisseurs comparable à celle exercée en Suisse, et que l'entraide administrative internationale soit garantie.

Le Produit pourra investir un tiers au maximum de sa fortune en obligations ou autres titres ou droits de créance, en obligations convertibles, en instruments du marché monétaire ou en avoirs en banque à vue ou à terme jusqu'à une échéance de douze mois, d'émetteurs ou de débiteurs suisses, libellés en francs suisses (CHF) ou dans d'autres monnaies librement convertibles.

L'utilisation des dérivés fait partie intégrante de la stratégie de placement et ceux-ci sont également utilisés aux fins de couverture de positions de placement.

Le gestionnaire a droit à une commission de performance équivalente à 20% de la surperformance de la valeur nette d'inventaire par parts (VNI)/parts par rapport aux indices indiqués dans le contrat de Produit.

Investisseurs visés

Le Produit convient aux investisseurs avec un horizon de placement à long terme, recherchant en premier lieu une croissance du capital investi. Les investisseurs peuvent admettre des fluctuations plus fortes et un recul de plus longue durée de la valeur d'inventaire des parts du Produit.

Informations pratiques

Dépositaire : Banque Cantonale Vaudoise

De plus amples informations au sujet de ce Produit, le contrat de fonds et le prospectus, les derniers rapports annuels et semestriels, ainsi que d'autres informations pratiques, sont disponibles gratuitement auprès de la direction de Fonds, CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon, et auprès de la banque dépositaire.

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

Indicateur de risque

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

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit jusqu'à l'échéance de la période de détention recommandée (5 ans). Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

Nous avons classé ce Produit dans l'indicateur 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 entre moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

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.

Autres risques matériellement pertinents et non pris en compte par l'indicateur :

Risques financier, économique et politique : Les instruments financiers sont impactés par divers facteurs dont, sans être exhaustif, les développements sur les marchés financiers, les développements économiques des émetteurs eux-mêmes affectés par la situation économique mondiale mais aussi les conditions économiques et politiques prévalant dans chaque pays.

Impact des techniques de couverture : L'utilisation de dérivés à des fins de couverture dans un marché haussier pourrait réduire le potentiel de gain.

Risque de concentration : Dans la mesure où le Produit concentre ses investissements dans un pays, un marché, une industrie ou une classe d'actif, il pourrait subir une perte en capital suite à des événements défavorables affectant spécifiquement ce pays, ce marché, cette industrie ou cette classe d'actif.

Pour plus d'informations sur les risques, veuillez-vous référer au prospectus du Produit.

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 défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du Produit au cours des 10 dernières années; en cas d'une insuffisance d'historique un benchmark est utilisé pour compléter le calcul.

Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

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

Investissement 10 000 CHF

La période de détention recommandée est de 5 ans.		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 2 900	CHF 3 120
	Rendement annuel moyen	-71,0%	-20,8%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 8 300	CHF 8 880
	Rendement annuel moyen	-17,0%	-2,3%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 10 140	CHF 11 890
	Rendement annuel moyen	1,4%	3,5%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 12 410	CHF 15 060
	Rendement annuel moyen	24,1%	8,5%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée de 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez CHF 10 000.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 12/2021 et 06/2023.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 11/2014 et 11/2019.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 06/2016 et 06/2021.

Que se passe-t-il si CACEIS (Switzerland) SA n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

L'investisseur de ce Produit ne subira aucune perte financière due à un défaut de CACEIS (Switzerland) SA, comme les actifs du Produit d'investissement sont séparés et ne seront pas affectés par l'insolvabilité éventuelle de l'initiateur.

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

Nous avons supposé :

-qu'au cours de la première année vous récupéreriez 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 CHF sont investis.

Investissement 10 000 CHF	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	CHF 430	CHF 1 710
Incidence des coûts annuels*	4,3%	2,8%

(*) 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 6,34% avant déduction des coûts et de 3,52% après cette déduction.

Composition des coûts

Investissement CHF 10 000 et coût annuel si vous sortez après 1 an.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Cela comprend des coûts de distribution de 2,00% du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le Produit vous informera des coûts réels.	CHF 200
Coûts de sortie	Aucun coût de sortie ne s'applique à ce Produit.	CHF 0
Coûts récurrents (prélevés chaque année)		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,21% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	CHF 221
Coûts de transaction	0,09% 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.	CHF 9
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	0,01% , commission de surperformance prélevée au titre du dernier exercice clos. Description : 20% de la performance réalisée au-dessus d'un rendement trimestriel supérieur à celui de l'indice SMI (Swiss Market Index).	CHF 1

Les tableaux ci-dessus indiquent l'incidence des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

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

Durée de placement recommandée : 5 ans

Ce Produit est conçu pour des investissements à long terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 5 ans.

Vous pouvez toutefois demander à tout moment le remboursement de votre investissement sans pénalité durant cette période ou conserver votre investissement plus longtemps. Les rachats du Produit sont possibles chaque Jour d'Evaluation conformément aux termes spécifiés dans le prospectus.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une réclamation concernant ce Produit, l'initiateur du Document ou de la personne qui a conseillé ou qui vous a vendu ce Produit, vous pouvez en premier lieu contacter CACEIS (Switzerland) SA au +41 58 261 94 00, par voie postale au Route de Signy 35, CH-1260 Nyon.

Si votre plainte n'est pas résolue de manière satisfaisante, les investisseurs sont priés de noter qu'une réclamation peut également être adressée par e-mail à LEGAL_CH@caceis.com.

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance : Vous pouvez demander les derniers scénarios de performance mis à jour mensuellement à l'adresse e-mail suivante : LEGAL_CH@caceis.com.

Performances passées : Vous pouvez télécharger les performances passées des 10 dernières années via le site internet www.caceis.ch.

Ce document d'information est mis à jour annuellement.