

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

Bonhôte Selection - Global Bonds ESG

Initiateur du Document : CACEIS (Switzerland) SA

Classe IDUH (USD) ISIN : CH1323506035

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).

Bonhôte Selection est autorisé en Suisse et régulé par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

Date de production du Document d'Informations Clés : 26.03.2024

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

Un Fonds ombrelle contractuel de droit suisse, relevant du type « Autres fonds en placements traditionnels ».

Durée

Le Produit a été constitué pour une durée indéterminée.

Objectifs

L'objectif principal du Produit consiste à générer une croissance du capital sur le long terme. Afin de réaliser cet objectif, la direction de fonds investit, en direct ou par le biais de placements collectifs de capitaux, dans un large éventail d'obligations et autres titres ou droits de créance de débiteurs suisses ou étrangers. Le Produit poursuit une stratégie de durabilité en intégrant des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance ("ESG") dans le processus de sélection des investissements et de construction du portefeuille. Les approches durables sont celles de l'exclusion et du best-in-class pour les investissements directs du compartiment, et celles de l'exclusion et de l'intégration ESG pour les investissements indirects. Les décisions d'investissement et de construction du portefeuille sont prises sur la base du rapport risque/rendement, en conciliant au mieux le respect des critères ESG et la performance financière. Au minimum 70% de la fortune du compartiment sont investis dans des placements pouvant être considérés, compte tenu des informations disponibles, comme respectant la politique en matière de durabilité décrite dans le contrat de fonds du Produit.

Investisseurs visés

Le Produit convient aux investisseurs avec un horizon de placement à moyen terme, recherchant en premier lieu une croissance du capital investi ainsi qu'une diversification de leurs placements dans des obligations et autres titres et droits de créance de débiteurs du monde entier avec le franc suisse comme monnaie de référence. Les investisseurs peuvent admettre des fluctuations plus fortes et un recul de plus longue durée de la valeur d'inventaire des parts du Produit. Le Produit intègre des critères ESG dans sa politique de placement.

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank, Montrouge, succursale de Nyon / Suisse

De plus amples informations au sujet de ce Produit ainsi que le contrat de fonds et le prospectus, le dernier rapport annuel, 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 (3 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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du Produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable 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 :

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.

Risque de taux d'intérêt : Par définition, le risque de taux correspond à la possibilité pour un fonds d'investissement d'être impacté négativement par une variation des taux d'intérêt. Le risque de taux peut ainsi se manifester via une diminution des produits financiers en cas de baisse des taux d'intérêt et/ou une augmentation des charges financières en cas de remontée des taux d'intérêt. Une hausse des taux d'intérêts peut induire une baisse de la valeur des titres à revenus fixes détenus par le Produit.

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

Risques induits par une politique de durabilité : L'intégration des risques extra-financiers dans le processus de décision d'investissement peut avoir pour effet de sous-pondérer des investissements rentables de l'univers d'investissement du Produit et peut également amener la direction de fonds à sous-pondérer des investissements qui continueront à performer. Par ailleurs, l'évaluation des risques extra-financiers est complexe et peut être basée sur des données environnementales, sociales et/ou de gouvernance difficiles à obtenir, incomplètes, non-auditées, dépassées ou autrement matériellement inexactes.

Risque de liquidité : Le Produit peut investir dans des obligations à hauts rendements. Ces obligations présentent un risque élevé de liquidité. Dans des conditions de marché extrêmes, il est possible que certains actifs soient plus difficiles à vendre en temps opportun et à un prix juste. Cela pourrait affecter la capacité du Produit à honorer les ordres de rachat des investisseurs.

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, 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 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 ou/et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années.

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 USD 10 000

| La période de détention recommandée est de 3 ans | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 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 | USD 7 490 | USD 7 640 |
| | Rendement annuel moyen | -25,1% | -8,6% |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | USD 8 630 | USD 8 690 |
| | Rendement annuel moyen | -13,7% | -4,6% |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | USD 10 100 | USD 10 540 |
| | Rendement annuel moyen | 1,0% | 1,8% |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | USD 10 760 | USD 11 590 |
| | Rendement annuel moyen | 7,6% | 5,0% |

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 USD 10 000.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 09/2019 et 09/2022.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 06/2018 et 06/2021.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le mois de 02/2014 et 02/2017.

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 USD sont investis.

| Investissement USD 10 000 | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 ans (la période de détention recommandée) |
|------------------------------|---------------------------|--|
| Coûts totaux | USD 200 | USD 429 |
| Incidence des coûts annuels* | 2,0% | 1,4% chaque année |

(*) Cela montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, cela 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 3,13% avant déduction des coûts et de 1,77% après cette déduction.

Composition des coûts

Investissement USD 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 1,00% du montant investi. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le Produit vous informera des coûts réels. | USD 100 |
| Coûts de sortie | Aucun coût de sortie ne s'applique à ce Produit. | USD 0 |
| Coûts récurrents (prélevés chaque année) | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 0,75% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation. | USD 75 |
| Coûts de transaction | 0,25% 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. | USD 25 |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement) | Aucune commission de performance ne s'applique à ce Produit. | USD 0 |

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 : 3 ans

Ce Produit est conçu pour des investissements à moyen terme, vous devez vous préparer à conserver votre investissement dans le Produit pendant au moins 3 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 parts peuvent être souscrites ou rachetées sur base hebdomadaire. Les demandes de souscription et de rachat doivent parvenir à la banque dépositaire jusqu'à 12h00 au plus tard le vendredi (jour de passation de l'ordre) ou le jour ouvrable bancaire précédent en cas de vendredi férié pour pouvoir être calculées le jour ouvrable bancaire suivant, soit le lundi (jour d'évaluation) ou le jour ouvrable bancaire suivant en cas de lundi férié sur la base de la valeur d'inventaire calculée ce jour-là. Le paiement des souscriptions et rachats des parts se fera en date valeur deux jours ouvrables bancaires après la date VNI.

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 : www.caceis.ch. Il n'y a pas suffisamment de données pour fournir une indication pertinente des performances passées aux investisseurs.

Ce document d'information est mis à jour annuellement.