

## 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

#### Balanced CHF

##### un compartiment de Bonhôte Strategies

Nom de l'initiateur du PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product): CACEIS (Switzerland) SA

ISIN : CH0016884923

Site internet de l'initiateur du PRIIP: [www.caceis.ch](http://www.caceis.ch). Pour de plus amples informations, veuillez appeler le +41 58 261 94 00

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

Date de production du Document d'Informations Clés : 02.10.2024

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

Ce Produit est un Fonds de placement 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 du Produit consiste principalement à investir en valeurs mobilières d'émetteurs des États membres de l'OCDE pour chercher à obtenir une performance absolue, avec une volatilité et une exposition monétaire raisonnables.

La politique de placement du Produit consiste à investir principalement de manière directe ou par la biais de placements collectifs de capitaux en actions au minimum 25% mais au maximum 66.7% et en obligations au maximum 60% de sa fortune. Le Produit investit dans une moindre mesure en instruments financiers dérivés, en parts de placements collectifs de capitaux investissant en métaux précieux au maximum 15%, en produits structurés sur actions et obligations au maximum 20% et en parts de Produits alternatifs et parts de Produits immobiliers au maximum 25% de sa fortune.

La monnaie de référence du Produit est le franc suisse CHF.

Les Produits cibles peuvent être sélectionnés 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 des Produits de type «autres Produits en placements traditionnels» et «autres Produits en placements alternatifs» 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;

- ils ne satisfont pas aux conditions cumulatives énoncées ci-avant, soit notamment des Produits cibles ne garantissant pas une surveillance comparable à celle exercée en Suisse et/ou des Produits cibles présentant des risques particuliers (Produits alternatifs ou comparables), à l'exclusion des Fonds de Fonds.

Les dérivés font partie intégrante de la stratégie de placement et sont également utilisés aux fins de couverture de positions de placement.

#### 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 : CACEIS Bank, Montrouge, succursale de Nyon / Suisse (anciennement CACEIS Bank, Paris, succursale de Nyon / Suisse)

Vous pouvez demander les rachats du Produit chaque Jour d'Evaluation conformément aux termes spécifiés dans le prospectus.

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 (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 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.

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.

Par ailleurs, vous serez exposés aux risques suivants (non appréhendés dans l'indicateur synthétique de risque), à savoir :

**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 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.

**Risque de devise :** Le Produit investi dans des marchés étrangers et pourrait être impacté par des variations des cours de change donnant lieu à une augmentation ou une diminution de la valeur des investissements.

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 CHF 10 000

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)
<b>Scénarios</b>			
<b>Minimum</b>	<b>Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.</b>		
<b>Tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	CHF 4 600	CHF 4 270
	<b>Rendement annuel moyen</b>	-54,0%	-15,6%
<b>Défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	CHF 8 090	CHF 7 640
	<b>Rendement annuel moyen</b>	-19,1%	-5,2%
<b>Intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	CHF 10 040	CHF 9 510
	<b>Rendement annuel moyen</b>	0,4%	-1,0%
<b>Favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	CHF 11 760	CHF 11 220
	<b>Rendement annuel moyen</b>	17,6%	2,3%

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 les mois de 12/2017 et 12/2022.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 10/2015 et 10/2020.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre les mois de 01/2015 et 01/2020.

### 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 récupérez 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 CHF 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (la période de détention recommandée)
Coûts totaux	CHF 205	CHF 1 017
Incidence des coûts annuels(*)	2,1%	2,0% 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 1,03% avant déduction des coûts et de -1,00% 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. Le cas échéant, cette personne vous informera du montant.

### 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	Aucun coût d'entrée ne s'applique à ce Produit.	CHF 0
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	2,00% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	CHF 200
Coûts de transaction	0,05% 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 5
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Aucune commission de performance ne s'applique à ce Produit.	CHF 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 : 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.

Les parts peuvent être souscrites ou rachetées sur base hebdomadaire.

Les demandes de souscriptions et de rachat doivent parvenir à la banque dépositaire au plus tard le vendredi jusqu'à 12 heures (jour de passation de l'ordre) pour pouvoir être calculées le jour ouvrable bancaire suivant, soit le lundi (jour d'évaluation) sur la base de la valeur d'inventaire calculée ce jour-ci.

En cas de vendredi férié, les demandes de rachats doivent parvenir à la banque dépositaire au plus tard le jour ouvrable bancaire précédent jusqu'à 12h pour pouvoir être calculées le jour d'évaluation (lundi).

En présence de circonstances exceptionnelles, telles qu'une disponibilité insuffisante de liquidités, et dans l'intérêt des investisseurs restants dans le compartiment, la direction de fonds se réserve le droit de procéder à la réduction de toutes les demandes de rachat (gating) les jours où la somme totale des rachats dépasse 15% de la fortune du compartiment. Dans ces circonstances, la direction de fonds peut décider, à sa seule discrétion, de réduire proportionnellement et dans la même mesure toutes les demandes de rachat. La part restante des demandes de rachat doit alors être considérée comme reçue le jour d'évaluation suivant et être traitée aux conditions en vigueur ce jour-là. La direction de fonds veille à ce qu'aucun traitement préférentiel ne soit accordé aux demandes de rachat différées.

## 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](http://www.caceis.ch).

Ce document d'information est mis à jour annuellement.