

Scénarios de performance

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 scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses.

Période de détention recommandée : 5 ans			
Exemple d'investissement : CHF 10,000			
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	
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	2,850 CHF	1,850 CHF
	Rendement annuel moyen	-71.51%	-28.66%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8,350 CHF	5,390 CHF
	Rendement annuel moyen	-16.5%	-11.63%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10,400 CHF	12,620 CHF
	Rendement annuel moyen	3.99%	4.76%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12,420 CHF	13,810 CHF
	Rendement annuel moyen	24.24%	6.66%

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. En raison de l'exposition au risque de marché, vous pouvez perdre tout ou partie du montant investi sur la période de détention recommandée de 5 ans.

- **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 Avril 2022 et Octobre 2023
- **Scénario intermédiaire:** Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Mai 2015 et Mai 2020
- **Scénario favorable:** Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Octobre 2013 et Octobre 2018

Que se passe-t-il si Swiss Finance & Property Funds Ltd. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Ce produit est un fonds de placement de droit suisse du type "fonds immobiliers" au sens de la loi fédérale sur les placements collectifs (LPCC) du 23 juin 2006. Les investisseurs qui ont investi dans ce produit ne courent aucun risque de perte financière en cas de défaillance de la direction du fonds, car les actifs du fonds sont classés dans les fonds spéciaux et ne sont pas concernés par une éventuelle insolvabilité 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

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, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du 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 : in 2024 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 CHF 10,000		
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	599 CHF	2,979 CHF
Incidence des coûts annuels (*)	5.99 %	4.6 %

(*) 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 l'échéance, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 9.36 % avant déduction des coûts et de 4.76 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5.0 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement (taux maximum lors de l'émission de nouvelles parts).	500 CHF
Coûts de sortie	5.0 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé (taux maximum au rachat des parts).	500 CHF
Coûts récurrents [prélevés chaque année]		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.9 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	90 CHF
Coûts de transaction	3.09 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts supportés lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents du produit. Le montant effectif peut varier en fonction des volumes achetés et vendus.	309 CHF
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Le montant réel variera en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation du coût agrégé ci-dessus inclut la moyenne des 5 dernières années. Il n'y a pas de commission de performance pour ce produit.	0 CHF

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

Période de détention recommandée : 5 ans

La période de détention recommandée pour ce produit est de 5 ans. C'est la période au cours de laquelle un investissement dans ce produit devrait normalement atteindre le seuil de rentabilité. Veuillez noter qu'aucune garantie n'est donnée à cet égard. Plus la période de détention réelle s'écarte de la période de détention recommandée du produit, plus votre risque réel de perte s'écartera des hypothèses du produit. Si vous le souhaitez, vous pouvez effectuer un rachat à la valeur nette d'inventaire du produit avant la fin de la période de détention recommandée (à la fin d'un exercice financier sous réserve d'un préavis de 12 mois). En fonction de vos besoins et restrictions, il se peut qu'une période de détention totalement différente vous convienne. Nous vous recommandons donc de discuter de ce point avec votre conseiller clientèle. Il existe un marché secondaire pour ce produit, c'est-à-dire que les parts du fonds sont cotées à la bourse suisse (SIX Swiss Exchange) sous le ticker SFR et négociées les jours de bourse.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute réclamation concernant la personne conseillant ou vendant le produit peut être soumise directement à cette personne. Toute réclamation concernant le produit ou ce document peut être soumise à l'adresse suivante: Swiss Finance & Property Funds SA, Seefeldstrasse 275, 8008 Zürich. Les investisseurs doivent noter qu'une plainte peut également être adressée par e-mail à info@sfp.ch.

Autres informations pertinentes

Des informations sur le produit, le "prospectus avec contrat de fonds intégré" (document de fonds) et les derniers rapports annuels et semestriels, ainsi que des informations complémentaires, peuvent être obtenus gratuitement auprès de Swiss Finance & Property Funds SA, de la banque dépositaire, des distributeurs de fonds ou en ligne sur www.sfp.ch.

Les informations contenues dans ce Document d'informations clés ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente du produit et ne remplacent pas une consultation individuelle avec votre banque ou votre conseiller. L'offre de ce produit n'a pas été enregistrée en vertu du U.S. Securities Act de 1933. Ce produit ne peut être offert ou vendu, directement ou indirectement, aux États-Unis d'Amérique ou à des ressortissants américains. Le terme « U.S. person » est défini dans la Réglementation S du U.S. Securities Act de 1933, tel que modifié.