

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

GAM Swiss Sustainable Companies

(ISIN : CH0112637621, catégorie d'actions : A – CHF)

Initiateur et Société de gestion: GAM Investment Management (Switzerland) AG, membre de GAM Holding AG

Site Internet: www.gam.com

Appelez le +41 (0) 58 426 30 30 pour de plus amples informations.

L'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) est responsable de la supervision de GAM Investment Management (Switzerland) AG en relation avec ce document d'information clé.

Le présent PRIIP et la Société de gestion sont agréés en Suisse.

Date de production du document d'informations clés: 20/08/2024

En quoi consiste ce produit ?

Type

Le produit fait partie du fonds GAM Swiss Sustainable Companies (le «Fonds de placement»), un fonds de placement contractuel relevant de la catégorie des «Autres fonds en investissements traditionnels».

Durée

Le fonds n'a pas de date d'échéance. Le fonds pourrait être clôturé selon les conditions énoncées dans le prospectus en vigueur du fonds.

Objectifs

Objectif d'investissement

L'objectif du Fonds consiste à obtenir une croissance du capital à long terme. Pour ce faire, le Fonds investit dans des entreprises implantées en Suisse, qui se préoccupent de certains aspects de la durabilité dans le cadre de leur activité économique. On entend par durabilité l'application des principes de capacité de renouvellement, de cycle de vie, de mise en réseau, d'implication locale, de fonctionnalités multiples et de respect des lois pour le développement durable de l'entreprise.

Politique d'investissement

Le Fonds investit au moins 2/3 de ses actifs dans des actions de petites et moyennes entreprises qui ont leur siège ou qui réalisent la majeure partie de leur activité économique en Suisse, ou qui sont représentées dans un indice suisse.

Le Fonds est aligné sur l'indice de référence Swiss Performance Index (SPI) Extra GD, qui représente le marché actions suisse des petites et moyennes entreprises. Géré activement, le Fonds cherche à surperformer cet indice de référence à long terme. Le Fonds est indépendant de l'indice de référence en ce qui concerne le choix et la pondération de ses placements.

Politique de classes d'actions:

Le Fonds offre plusieurs catégories d'actions. Celles-ci peuvent se distinguer au niveau des commissions, de l'investissement minimum, de l'utilisation des revenus et de la qualification de l'investisseur.

Les revenus de la catégorie d'actions sont distribués chaque année aux investisseurs.

Processus des ordres de souscription et de rachat

Les investisseurs peuvent acheter ou vendre le Fonds chaque jour ouvrable bancaire à Zurich.

Investisseur de détail cible

Le Fonds s'adresse aux clients privés, aux clients professionnels et aux contreparties éligibles qui poursuivent un objectif général de constitution de patrimoine et disposent d'un horizon d'investissement à moyen terme. Ce Fonds s'adresse aux investisseurs qui possèdent des connaissances de base ou une certaine expérience en matière de produits financiers. L'investisseur est disposé à supporter des pertes financières et renonce à toute garantie en termes de capital.

Dépositaire

Le dépositaire est State Street Bank International GmbH, Munich, succursale de Zurich, Beethovenstrasse 19, 8002 Zurich.

Informations Supplémentaires

Veuillez consulter la section «Autres informations pertinentes» ci-dessous.

Tous les mots et expressions définis dans le prospectus en vigueur du Fonds ont la même signification dans le présent document, sauf s'ils y sont définis autrement.

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

Indicateur synthétique de risque (ISR)

Risque le plus faible Risque le plus élevé



L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 5 ans.

Le risque encouru peut varier considérablement si vous sortez du produit avant son échéance, auquel cas il se peut que vous subissiez une perte.

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 produit dans la classe 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 moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Si vous choisissez une classe d'actions libellée en devise étrangère, vous serez exposé au risque de change. Votre gain final dépendra donc du taux de change entre la devise étrangère et

de votre devise locale. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Des informations supplémentaires sur les autres risques sont disponibles dans le prospectus sur le site www.gam.com.

Ce produit ne prévoit 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 du marché à l'avenir est incertaine 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:		5 ans	
Exemple d'investissement:		10,000 CHF	
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	2,660 CHF	2,290 CHF
	Rendement annuel moyen	-73.40%	-25.53%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5,900 CHF	7,100 CHF
	Rendement annuel moyen	-41.00%	-6.62%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10,160 CHF	15,550 CHF
	Rendement annuel moyen	1.60%	9.23%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	14,270 CHF	22,960 CHF
	Rendement annuel moyen	42.70%	18.08%

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 Novembre 2021 et Février 2024.

Scénario intermédiaire: ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Juin 2014 et Juin 2019.

Scénario favorable: ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Août 2016 et Août 2021.

Que se passe-t-il si GAM Investment Management (Switzerland) AG n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Afin d'assurer votre protection, les actifs de la société sont conservés par une société tierce (un dépositaire), de sorte que l'insolvabilité de la Société de gestion, le cas échéant, n'aura aucune incidence sur la capacité du fonds à honorer les rachats. Si le fonds est clôturé ou dissous, les actifs seront liquidés et vous recevrez une part appropriée du produit éventuel de la liquidation. Cependant, vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement. Les actifs et les passifs du Fonds sont séparés de ceux des autres compartiments de GAM Swiss Sustainable Companies, sous réserve des dispositions du droit suisse. Le présent document décrit une catégorie d'actions d'un compartiment de GAM Swiss Sustainable Companies. Sous réserve des conditions détaillées dans le prospectus de GAM Swiss Sustainable Companies, vous êtes autorisé à changer de catégorie d'actions, au sein du Fonds ou dans un autre compartiment de GAM Swiss Sustainable Companies. Merci de consulter la section «Comment convertir des actions» du prospectus pour en savoir plus sur la procédure de conversion.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous fournit des conseils sur ce produit ou qui vous le vend vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts, ainsi que sur leur incidence 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. 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 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
- CHF 10,000 sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	966 CHF	2,553 CHF
Incidence des coûts annuels (*)	9.7%	3.4% chaque année

(*) 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 12.6 % avant déduction des coûts et de 9.2 % 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.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5.00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximum et, dans certains cas, vous pouvez payer moins.	Jusqu'à 500 CHF
Coûts de sortie	3.00% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé. Il s'agit du montant maximum et, dans certains cas, vous pouvez payer moins.	Jusqu'à 309 CHF
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.52% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	152 CHF
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.	5 CHF
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (*)	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 CHF

(*) S'agissant des produits qui appliquent des commissions liées aux résultats, le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.

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

Période de détention recommandée: 5 années

Recommandation : ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans une période de 5 ans. Vous pouvez acheter ou vendre des parts du produit, sans pénalité, lors de tout jour ouvrable ordinaire, comme indiqué plus en détail dans les documents du fonds. Pour obtenir des informations sur les coûts et charges éventuels liés à la vente des parts, veuillez contacter votre courtier, conseiller financier ou distributeur. En cas de sortie du produit avant son échéance, il se peut que le rendement de votre investissement soit réduit, voire que vous subissiez une perte.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation concernant le Fonds ou un aspect quelconque des services qui vous sont fournis par GAM, veuillez contacter GAM Investment Management (Switzerland) AG, Hardstrasse 201, Postfach, 8037, utiliser le formulaire de contact disponible sur notre site Internet (www.gam.com) ou envoyer un e-mail à l'adresse info@GAM.com.

Autres informations pertinentes

De plus amples informations sur ce Fonds, y compris le prospectus et le présent document, le dernier rapport annuel, le rapport semestriel s'il a été publié ultérieurement et les derniers prix des actions, sont disponibles sur les sites www.gam.com et www.fundinfo.com.

Un exemplaire papier de ces documents peut être obtenu gratuitement sur demande auprès de GAM Investment Management (Switzerland) AG, Hardstrasse 201, Postfach, 8037 Zurich. Le présent document d'informations clés sera mis à jour au moins tous les 12 mois à compter de sa date de publication initiale, à moins que des modifications ad hoc y soient apportées.

Des informations sur les performances passées du produit, au cours d'une période couvrant au maximum les 10 dernières années, ainsi que sur le calcul des scénarios de performance mensuels précédents peuvent être obtenues à l'adresse suivante:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_GAM_CH0112637621_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_GAM_CH0112637621_en.pdf.

Annexe relative à la Suisse

Le représentant en Suisse est GAM Investment Management (Switzerland) AG, Hardstrasse 201, Postfach, 8037 Zürich.

Les documents pertinents, tels que le prospectus, le document d'informations clés, les statuts ainsi que les rapports annuel et semestriel, peuvent être obtenus gratuitement auprès du représentant en Suisse, GAM Investment Management (Switzerland) AG, Hardstrasse 201, Postfach, 8037 Zurich, ainsi que sur les sites www.gam.com et www.fundinfo.com.