

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Ces informations vous ne sont pas fournies conformément à une obligation légale. Elles sont 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.

Swisscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 RT CHF

PRODUIT

Produit:	Swisscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 RT CHF (ci-après le «Produit») est un groupe de placement de la Swisscanto Fondation de placement.
L'initiateur:	Le groupe de placement est gérée par Swisscanto Fondation de placement, Zurich (fondation de placement).
Gestionnaire:	Zürcher Kantonalbank
ISIN:	CH0238047721
Site internet:	www.anlagestiftung.ch
Téléphone:	+41 58 344 40 70

Le groupe de placement et Swisscanto Fondation de placement, Zurich, sont autorisés en Suisse et réglementés par la Commission de haute surveillance de la prévoyance professionnelle (CHS PP).

Date de production: 13/12/2024

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

Type:
Groupe de placements d'une fondation de placement en vertu de la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP).

Durée de vie:
Ce produit a une durée de vie illimitée et n'a pas de date d'échéance. L'initiateur peut à tout moment repositionner le groupe de placement, le fusionner avec un autre groupe de placement ou le liquider unilatéralement sans délai de préavis.

Objectifs:
Le groupe de placement poursuit une stratégie d'investissement équilibrée qui vise à dégager un rendement environ égal des obligations et des actions tout en tenant compte des critères de durabilité.
Conçu en tant que fonds de fonds (fonds ombrelle), ce groupe de placements peut investir jusqu'à 100% dans des instruments de placement collectifs. La répartition stratégique de la fortune est la suivante: 55% d'obligations et 45% d'actions. Les critères ESG (environnement, société, gouvernance) sont systématiquement pris en compte lors de la sélection des investissements, conformément aux lignes directrices en matière de durabilité.

L'émission et le rachat de titres du groupe de placement s'effectuent tous les jours bancaires ouvrables en Suisse.
Les gains et les revenus du groupe de placement ne sont pas distribués, mais réinvestis.
Banque Cantonale de Zurich, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zurich, a été mandatée comme banque de dépôt.

Investisseurs de détail visés:
Ce produit convient aux investisseurs qui ...
... ont au moins des connaissances de base sur les instruments financiers contenus dans le produit;
... disposent au moins d'un horizon de placement à moyen terme;
... peuvent supporter, dans le pire des cas, la perte de l'intégralité du capital investi.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER?

Indicateur de risque

Risque le plus faible < **1 2 3 4 5 6 7** > Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 ans.
Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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 3 sur une échelle de 1 à 7, ce qui correspond à une classe de risque moyenne à faible.

Motifs du classement dans la classe de risque: Fluctuations de cours propres au marché actions et à l'entreprise; Prime d'intérêt; Courbe de taux; Risques de change.

Attention au risque de change. Il se peut que vous receviez des paiements dans une autre devise, de sorte que votre rendement final peut dépendre du taux de change entre les deux devises. Ce type de risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Autres risques importants pour le produit: Risques de crédit.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne pouvons pas payer ce qui vous est dû, vous pourriez perdre la totalité du capital investi.

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 marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 5 ans Exemple d'investissement: 10 000 CHF			
Scénarios Minimum: Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans Période de détention recommandée
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5 053 CHF	5 168 CHF
	Rendement annuel moyen	-49,47 %	-12,37 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 542 CHF	9 932 CHF
	Rendement annuel moyen	-14,58 %	-0,14 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 388 CHF	11 717 CHF
	Rendement annuel moyen	3,88 %	3,22 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 948 CHF	13 731 CHF
	Rendement annuel moyen	19,48 %	6,55 %

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.

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

Scénario défavorable (pour la période de détention recommandée): Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 01/2022 et 11/2024.

Scénario intermédiaire (pour la période de détention recommandée): Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 03/2015 et 02/2020.

Scénario favorable (pour la période de détention recommandée): Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 11/2016 et 10/2021.

QUE SE PASSE-T-IL SI SWISSCANTO FONDATION DE PLACEMENT, ZURICH, N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS?

Ce produit est un groupe de placements au sens de l'ordonnance sur les fondations de placement (OFF), sur la base des articles 53gk et suivants de la loi fédérale du 25 juin 1982 sur la prévoyance professionnelle, vieillesse, survivants et invalidité (LPP). Les groupes de placements de la fondation de placement sont comptabilisés de façon séparée et sont économiquement indépendants les uns des autres. En cas de faillite de la fondation de placement, les avoirs et les droits liés à un groupe de placements sont distraits de la masse. La défaillance de la Swisscanto fondation de placement n'aurait aucune incidence sur la valeur des placements dans le groupe de placements.

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 que:

- CHF 10 000 sont investis.
- Au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour l'autre période de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	84 CHF	499 CHF
Incidence des coûts annuels*	0,84 %	0,86 %

*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 4,08 % avant déduction des coûts et de 3,22 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée pour ce produit.	0 CHF
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 CHF
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,70 % de la valeur de votre investissement par an.	70 CHF
Coûts de transaction de portefeuille	0,13 % 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.	13 CHF
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Nous ne facturons pas de commission liée aux résultats 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. Elle est déterminée sur la base du profil de risque et de rendement du groupe de placement. La période de détention qui convient le mieux à votre situation personnelle peut diverger de cette période de détention recommandée. C'est pourquoi nous vous recommandons d'aborder cet aspect avec votre conseiller. Une période de détention plus courte que la période de détention recommandée peut avoir un effet défavorable sur le profil de risque et de rendement de votre placement. Les parts du groupe de placement peuvent en principe être rachetées chaque jour ouvrable bancaire en Suisse. Les éventuels coûts applicables sont précisés à la section «Composition des coûts» ci-dessus.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION?

En cas de réclamation concernant le produit, l'initiateur du produit ou la personne qui vous a recommandé ou vendu le produit, veuillez vous adresser à votre conseiller ou à Swisscanto Fondation de placement, Zurich.

Swisscanto Fondation de placement, Zurich, étudiera votre demande et vous répondra dans les plus brefs délais.

Adresse postale: Swisscanto Fondation de placement

Postfach

CH-8010 Zurich

Site internet: www.swisscanto.com/ch/fr/rechtliches/umgang-mit-anlegerbeschwerden.html

E-mail: compliance@swisscanto.ch

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Les statuts, le règlement de la fondation et les directives de placement sont publiés sur Internet sous www.anlagestiftung.ch, et peuvent être téléchargés sous forme de fichiers PDF. Ces documents, de même que le dernier rapport annuel et d'éventuels autres documents, sont disponibles gratuitement auprès de la Swisscanto Fondation de placement, Direction, Bahnhofstrasse 9, CH-8001 Zurich.

Vous pouvez consulter les performances passées de ce produit en suivant ce lien

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_CH0238047721_fr_CH.pdf

Veuillez noter que les performances historiques ne sont pas indicatives des performances futures.

Aucune garantie ne peut être donnée quant aux rendements futurs.

La performance passée indique la performance du produit en pourcentage de perte ou de gain par an.

Vous trouverez les calculs des scénarios de performance précédents sous ce lien

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_CH0238047721_fr_CH.csv.