

Document d'informations clés

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.

zCapital Swiss ESG Fund ZA Klasse

ISIN: CH0592732686

L'initiateur: LLB Swiss Investment SA, Claridenstrasse 20, 8002 Zurich

Tél.: +41 58 523 96 70

Web: <https://www.llbsswiss.ch>

Autorité compétente: Autorité Fédérale de Surveillance des Marchés Financiers FINMA, Berne

Date de production: 12.05.2021

En quoi consiste ce produit?

Type: Ce produit de placement est un placement collectif suisse de type «Fonds en valeurs mobilières» autorisé par l'Autorité Fédérale de Surveillance des Marchés Financiers (FINMA). Dans le contexte de l'UE, ce fonds collectif est classifié «fonds non européen AIF».

Objectifs et politique de placement: L'objectif de ce placement collectif consiste principalement à réaliser une croissance de la valeur par placement dans un portefeuille d'actions suisses, en tenant compte des aspects ESG. Les placements des compartiments du fonds ne sont pas choisis selon des critères sectoriels; ils peuvent être respectivement concentrés sur quelques secteurs économiques. Le fonds tient compte de critères écologiques et sociaux dans ses investissements. Le fonds collectif peut aussi utiliser des dérivés pour assurer la gestion du risque et répondre à la stratégie de placement.

Investisseurs de détail visés: Ce fonds s'adresse à des clients privés, des clients professionnels et autres contreparties adéquates poursuivant l'objectif de constituer un patrimoine (return profile growth) avec un horizon de placement à moyen terme de 5 ans. Quant au fonds présent il s'agit d'un produit approprié pour les investisseurs disposant des connaissances de base (investor with basic knowledge) sur les produits financiers. Les parts de ce fonds ne peuvent être ni proposées ni vendues ni livrées aux Etats-Unis d'Amérique ou à des «US Persons» (selon la Regulation S du US Securities Act de 1933 et/ou la Rule 4.7 de la US Commodity Futures Trading Commission dans leur dernière version respective).

Protection du capital: L'investisseur potentiel peut supporter les pertes jusqu'à l'éventualité d'une perte intégrale du capital investi (100%) et n'accorde aucune importance à la protection du capital.

Durée du fonds: Ce fonds collectif est une structure de placement contractuelle et ouverte sans durée déterminée. Selon le contrat du fonds, l'initiateur du fonds ou la banque de dépôt peut provoquer la dissolution de ce fonds collectif en résiliant le contrat de fonds.

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

Indicateur de risque

← Généralement moindre rendement
← Risque le plus faible

Généralement rendement élevé →
Risque le plus élevé →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

ATTENTION: L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le fonds collectif 5 ans (période de détention recommandée). Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. 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 fonds collectif sur une échelle de 1 à 7 comme ci-dessus.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du fonds collectif se situent à un niveau "moyen". Si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que les défauts de paiement pour les placements avec risque de crédit compromettent la performance du fonds collectif.

La monnaie de référence de la classe d'actions de ce fonds collectif est le franc suisse. Si cette devise n'est pas celle du pays où vous résidez, cela peut constituer pour vous un risque monétaire. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Les risques essentiels suivants ne sont pas pris en compte dans l'indicateur de risque:

- Risque de liquidité: effets négatifs lorsque le compartiment doit vendre des actifs dans des conditions de marché qui n'offrent pas une demande suffisante ou seulement une demande à des prix nettement inférieurs.
- Risques opérationnels: défaillance dans les processus, erreurs techniques ou catastrophes peuvent conduire à des pertes.
- Risques issus de l'emploi de techniques financières: le fonds peut utiliser des techniques financières, par exemple des dérivés, afin d'améliorer les chances de rendement du fonds collectif. Cette amélioration va de pair avec un risque accru de pertes.

Ce fonds collectif n'est pas assuré contre les risques du marché ou du crédit.

Scénarios de performance

Investissement: CHF 10'000.00		1 an	3 ans	5 ans (RHP)
Scénarios				
Défavorable	Montant payé	CHF 8'634.30	CHF 8'595.64	CHF 9'012.78
	Ø-rendement annuel	-13.66%	-4.92%	-2.06%
Intermédiaire	Montant payé	CHF 10'871.46	CHF 12'779.52	CHF 15'022.46
	Ø-rendement annuel	8.71%	8.52%	8.48%
Favorable	Montant payé	CHF 13'567.23	CHF 18'831.88	CHF 24'817.96
	Ø-rendement annuel	35.67%	23.49%	19.94%
De tensions	Montant payé	CHF 2'140.87	CHF 2'881.17	CHF 1'866.55
	Ø-rendement annuel	-78.59%	-33.95%	-28.52%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 ans (période de détention recommandée - RHP), en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 dans la devise du fonds. Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. **Ces scénarios n'ont pour ambition que de donner des indications sur la base des derniers rendements. Les résultats réels pourraient être inférieurs.** Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

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.

Que se passe-t-il si LLB Swiss Investment SA n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Les placements du fonds collectif sont conservés à part des actifs de la LLB Swiss Investment SA en tant que directrice du fonds ainsi que de la banque de dépôt concernée. Ainsi, vous ne perdez pas votre investissement en cas d'insolvabilité potentielle de la LLB Swiss Investment SA.

Que va me coûter cet investissement?

Coûts au fil du temps

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10'000 dans la devise de la classe de placement. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Il se peut que la personne qui vous vend ce fonds collectif 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 l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement: CHF 10'000.00		1 an	3 ans	5 ans (RHP)
Scénarios				
Coûts totaux		CHF 104.86	CHF 373.37	CHF 738.59
Réduction du rendement (RIY) per an		0.96%	0.96%	0.96%

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique: a) l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée; b) la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0.00%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit. Présentation des coûts encourus pendant la période de détention recommandée, pas par année.
	Coûts de sortie	0.00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins. Présentation des coûts encourus pendant la période de détention recommandée, pas par année.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0.07%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0.90%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0.00%	Aucune commission liée aux résultats pour ce fonds.
	Commissions d'intéressement	0.00%	Aucune commission d'intéressement pour ce fonds.

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

Période de détention recommandée en années: 5

Ce fonds collectif n'impose aucune période minimale d'investissement, mais il a été conçu comme un placement à moyen terme. Vous devez par conséquent envisager de laisser votre capital investi pendant au moins 5 ans. Toutefois, vous pouvez retirer votre placement sans pénalité à n'importe quel jour ouvré à Zurich (Suisse).

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous souhaitez soumettre une plainte contre ce fonds collectif ou contre la personne qui vous vend ou vous conseille sur ce fonds, vous disposez des possibilités suivantes:

- par téléphone: vous pouvez soumettre votre plainte au +41 58 523 96 70 au département Compliance.
- par e-mail ou courrier: vous pouvez soumettre votre plainte par e-mail à «investment@llbsswiss.ch» ou par courrier à LLB Swiss Investment SA, Compliance, Claridenstrasse 20, 8002 Zurich (Suisse).
- site internet: vous pouvez nous adresser votre plainte sur notre site internet "www.llbsswiss.ch" à la rubrique «contact».

Autres informations pertinentes

En tant que direction de ce fonds collectif nous sommes tenus de mettre gratuitement à votre disposition les documents essentiels du fonds (prospectus avec contrat de fonds intégré, rapports semestriel et annuel). Ces documents et d'autres concernant le fonds sont disponibles sur notre site internet "www.llbsswiss.ch" à la rubrique «Informations sur le fonds».