

# 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.

## Swisscanto (LU) Bond Fund Responsible COCO ATH EUR

### PRODUIT

|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Produit:</b>       | Swisscanto (LU) Bond Fund Responsible COCO ATH EUR (ci-après le «Produit») est une classe de parts du compartiment Swisscanto (LU) Bond Fund Responsible COCO (ci-après le «Fonds»), qui fait partie du fonds à compartiments multiples Swisscanto (LU) Bond Fund. |
| <b>L'initiateur:</b>  | Le fonds est géré par Swisscanto Asset Management International S.A., Luxembourg (société de gestion), une société du groupe Zürcher Kantonalbank.                                                                                                                 |
| <b>Gestionnaire:</b>  | Zürcher Kantonalbank                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>ISIN:</b>          | LU0599119707                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Site internet:</b> | <a href="http://www.swisscanto-fondsleitungen.com">www.swisscanto-fondsleitungen.com</a>                                                                                                                                                                           |
| <b>Téléphone:</b>     | +352 27 843 592                                                                                                                                                                                                                                                    |

**Le fonds et Swisscanto Asset Management International S.A., Luxembourg, sont autorisés au Luxembourg et réglementés par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).**

**Date de production:** 15/01/2024

### EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

#### Type:

Fonds d'investissement (OPCVM) de droit luxembourgeois, qui est soumis à la loi relative aux organismes de placement collectif du 17 décembre 2010 et qui est un fonds commun de placement au sens de cette loi. La performance du fonds dépend de la performance des investissements sous-jacents.

#### 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 produit, le fusionner avec un autre produit ou le liquider unilatéralement sans délai de préavis.

#### Objectifs:

L'objectif d'investissement est la préservation du capital à long terme et la réalisation d'un rendement adéquat, essentiellement par des placements en instruments de type Contingent Convertible (CoCo) dans le monde entier.

Le fonds investit au moins 51% de ses actifs dans des droits de créance d'établissements financiers, notamment dans des instruments convertibles contingents (CoCo) qui peuvent, dans certaines circonstances, subir une conversion forcée en fonds propres (actions) ou un amortissement partiel, ainsi que dans des obligations subordonnées. Les critères ESG sont systématiquement pris en compte lors de la sélection d'au moins 2/3 des investissements, conformément aux lignes directrices en matière d'investissement responsable. Le fonds est soumis à l'article 8 du règlement (UE) 2019/2088 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financier («SFDR»).

Les titres sont sélectionnés de manière discrétionnaire à l'aide d'un processus d'investissement cohérent (gestion active). S'agissant de la construction du portefeuille, la sélection de titres et leur pondération se fondent sur les composantes du ICE BofA Contingent Capital Index Hedged in EUR. La composition du portefeuille peut s'écarter fortement de celle de l'indice de référence. La politique d'investissement est basée sur cet indice de référence et a pour objectif de le surperformer. Eu égard aux conditions de marché et à l'analyse des risques, le gestionnaire d'actifs peut à tout moment s'écarter de manière plus ou moins importante, positive ou négative, de l'indice de référence par le biais d'une surpondération ou d'une sous-pondération active des titres et secteurs individuels.

Les parts de fonds peuvent être émises ou rachetées en principe chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg.

Les gains et rendements de la classe de parts ne sont pas distribués mais réinvestis.

CACEIS Investor Services Bank S.A. 14, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, a été mandatée comme banque de dépôt (dépositaire).

Toute responsabilité de la fortune d'un fonds au sein du fonds à compartiments multiples pour les créances contre la fortune d'un autre fonds est exclue.

L'investisseur a le droit de convertir son placement en parts d'un autre fonds ou en parts d'une autre classe de parts au sein du même fonds. Pour de plus amples informations sur les modalités de la conversion, prière de se reporter au prospectus.

#### Investisseurs de détail visés:

Ce produit convient aux investisseurs qui ...

... ont au moins des connaissances intermédiaires sur les instruments financiers contenus dans le produit et qui disposent d'une certaine expérience dans le secteur financier;

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

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; Risques opérationnels; Risque de produits dérivés. Les risques potentiels sont décrits plus en détail dans le prospectus.

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<br>Exemple d'investissement: 10 000 EUR                                                     |                                                        |                           |                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Scénarios<br>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<br>Période de détention recommandée |
| Tensions                                                                                                                            | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 2 111 EUR                 | 2 067 EUR                                                      |
|                                                                                                                                     | Rendement annuel moyen                                 | -78,89 %                  | -27,04 %                                                       |
| Défavorable                                                                                                                         | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 8 101 EUR                 | 9 336 EUR                                                      |
|                                                                                                                                     | Rendement annuel moyen                                 | -18,99 %                  | -1,37 %                                                        |
| Intermédiaire                                                                                                                       | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 836 EUR                 | 11 633 EUR                                                     |
|                                                                                                                                     | Rendement annuel moyen                                 | -1,64 %                   | 3,07 %                                                         |
| Favorable                                                                                                                           | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 12 043 EUR                | 13 495 EUR                                                     |
|                                                                                                                                     | Rendement annuel moyen                                 | 20,43 %                   | 6,18 %                                                         |

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 09/2021 et 12/2023.

Scénario intermédiaire (pour la période de détention recommandée): Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 03/2017 et 02/2022.

Scénario favorable (pour la période de détention recommandée): Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 03/2016 et 02/2021.

QUE SE PASSE-T-IL SI SWISSCANTO ASSET MANAGEMENT INTERNATIONAL S.A., LUXEMBOURG, N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS?

Les actifs du fonds et les actifs de la société de gestion sont conservés séparément par le dépositaire. Par conséquent, une défaillance de celle-ci n'a aucune incidence sur la valeur de vos placements dans le fonds. En cas de faillite du dépositaire, les actifs du fonds déposés auprès de ce dernier ne tombent pas non plus dans la masse en faillite, mais sont séparés de celle-ci au profit du fonds.

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:

- EUR 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                 | 477 EUR                   | 1 367 EUR                  |
| Incidence des coûts annuels* | 4,77 %                    | 2,32 %                     |

\*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 5,39 % avant déduction des coûts et de 3,07 % après cette déduction.

## Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie                         |                                                                                                                                                                                                                                                                | Si vous sortez après 1 an |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Coûts d'entrée                                                    | 3,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.                                                              | Jusqu'à 300 EUR           |
| Coûts de sortie                                                   | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.                                                                                                                                                                                                       | 0 EUR                     |
| Coûts récurrents                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                |                           |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 1,60 % de la valeur de votre investissement par an.                                                                                                                                                                                                            | 177 EUR                   |
| Coûts de transaction de portefeuille                              | 0,00 % 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. | 0 EUR                     |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions              |                                                                                                                                                                                                                                                                |                           |
| Commissions liées aux résultats                                   | Nous ne facturons pas de commission liée aux résultats pour ce produit.                                                                                                                                                                                        | 0 EUR                     |

Les frais de conversion s'élèvent au maximum à la moitié des coûts ponctuels.

## 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 fonds. 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 fonds peuvent en principe être rachetées chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg. 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 Asset Management International S.A., Luxembourg.

La société de gestion étudiera votre demande et vous répondra dans les plus brefs délais.

**Adresse postale:** Swisscanto Asset Management International S.A.  
6, route de Trèves  
L-2633 Senningerberg

**Site internet:** [www.swisscanto.com/int/fr/rechtliches/umgang-mit-anlegerbeschwerden.html](http://www.swisscanto.com/int/fr/rechtliches/umgang-mit-anlegerbeschwerden.html)

**E-mail:** [anlegerbeschwerden@swisscanto.com](mailto:anlegerbeschwerden@swisscanto.com)

## AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Ce document contient une description du fonds. De plus amples informations sur le fonds, le prospectus de vente du fonds, les conditions contractuelles, les rapports annuels et semestriels ainsi que les prix des parts en vigueur peuvent être consultés gratuitement en allemand sur [www.swisscanto-fondsleitungen.com](http://www.swisscanto-fondsleitungen.com). Ces documents sont rédigées, le cas échéant, pour l'ensemble du fonds à compartiments multiples.

Vous pouvez consulter les performances passées de ce produit en suivant ce lien [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP\\_LU0599119707\\_fr\\_LU.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_LU0599119707_fr_LU.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\\_LU0599119707\\_fr\\_LU.csv](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_LU0599119707_fr_LU.csv).