J. Safra Sarasin

# 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.

## Produit

JSS Twelve Sustainable Insurance Bond, classe d'actions I10 CHF acc hedged

un compartiment de JSS Investmentfonds (ISIN : LU2075973177)

Initiateur du PRIIP : J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.

Site Internet : https://www.jsafrasarasin.com/content/jsafrasarasin/language-masters/en/company/locations/country-pages/Fund-Management-Luxembourg-SA.html

Appelez le +352 262 1251 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés (PRIIP KID).

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

Date de production du DIC : 08/04/2024

## En quoi consiste ce produit ?

**Type**

SICAV

**Durée**

Le Fonds est constitué pour une période indéterminée (fonds de type ouvert) et peut être résilié à tout moment, tel que précisé dans les statuts de la SICAV. Le montant que l'investisseur recevra en cas de résiliation anticipée pourrait être inférieur au montant investi.

**Objectifs**

**Objectif d'investissement**

L'objectif d'investissement du JSS Twelve Sustainable Insurance Bond (le « Compartiment ») consiste à obtenir des revenus réguliers et élevés tout en tenant compte d'une diversification équilibrée en termes de risques. La Devise de référence du Compartiment est l'euro. Cela signifie que le gestionnaire du Compartiment cherche à optimiser le rendement des investissements en euros.

**Politique d'investissement**

Le Compartiment investit à l'échelle mondiale dans des obligations et d'autres titres à revenu fixe ou variable émis par des compagnies d'assurance. La plupart des investissements sont réalisés dans des titres émis par des sociétés qui contribuent à des pratiques commerciales durables.
Le JSS Twelve Sustainable Insurance Bond investit dans des obligations, effets, obligations convertibles, obligations avec warrants et autres titres de créance à taux fixe ou variable (y compris des obligations émises en dessous du pair) libellés dans toute devise et négociés sur une bourse ou un autre marché réglementé ouvert au public, émis par des compagnies d'assurance et de réassurance ainsi que leurs filiales. Les investissements peuvent être réalisés directement ou indirectement par le biais d'autres organismes de placement collectif (OPCVM ou OPC). Le Compartiment peut également détenir des liquidités et des instruments du marché monétaire.
Le Compartiment promeut des caractéristiques environnementales et sociales conformément à l'article 8 du SFDR, mais n'a pas d'objectif d'investissement durable au sens de l'article 9 de ce dernier. Ce produit intègre les aspects environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans le processus d'investissement afin de réduire les expositions controversées, d'aligner le portefeuille sur les normes internationales, d'atténuer les risques de durabilité, d'exploiter les opportunités émanant des tendances ESG et d'obtenir un point de vue plus éclairé sur les participations du portefeuille.Le Compartiment sera géré activement et n'a pas vocation à répliquer un quelconque indice. Le Compartiment sera géré sans référence à un quelconque indice.

**Politique de la classe d'actions :**

Cette classe d'actions du Compartiment réinvestit en permanence ses revenus.

**Traitement des ordres de souscription et de rachat**

Les actions du Compartiment peuvent être rachetées ou converties tout jour ouvrable.

**Investisseur de détail visé**

Le Compartiment convient aux investisseurs dotés d'un horizon d'investissement de moyen à long terme, qui visent l'appréciation de leurs actifs. En tant qu'investissement complémentaire dans le segment obligataire, le Compartiment s'adresse aux investisseurs présentant une tolérance au risque moyenne à élevée.

**Dépositaire**

CACEIS Investor Services Bank S.A. (anciennement RBC Investor Services Bank S.A.)

**Informations complémentaires**

Veuillez vous référer à la section « Autres informations pertinentes » ci-dessous.

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

**Indicateur de risque**

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

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

L'indicateur de risque suppose que vous conserviez le produit pendant 6 ans.
Le risque réel peut varier significativement si vous liquidez votre investissement plus tôt et il se peut que vous ne récupériez pas l'intégralité de la somme investie.

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 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

**Attention au risque de change.** Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Le produit peut être exposé à d'autres risques, tels que des risques opérationnels, de contrepartie, politiques et juridiques. Veuillez consulter le prospectus pour de plus amples détails.

Ce produit ne prévoyant 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 influer sur les montants que vous recevrez.

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 et de l'indice de référence approprié au cours des 11 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| **Période de détention recommandée:** | | **6 ans** | |
|---|---|---|---|
| **Exemple d'investissement:** | | **10,000 CHF** | |
| | | **Si vous sortez après 1 an** | **Si vous sortez après 6 ans** |
| **Scénarios** | | | |
| Minimum | **Il n'existe pas de rendement minimum garanti. Vous êtes susceptible de perdre tout ou partie de votre investissement.** | | |
| Tensions | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | 4,730 CHF | 5,190 CHF |
| | Rendement annuel moyen | -52.70% | -10.35% |
| Défavorable | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | 8,260 CHF | 9,080 CHF |
| | Rendement annuel moyen | -17.40% | -1.60% |
| Intermédiaire | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | 10,090 CHF | 11,680 CHF |
| | Rendement annuel moyen | 0.90% | 2.62% |
| Favorable | **Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts** | 11,450 CHF | 13,150 CHF |
| | Rendement annuel moyen | 14.50% | 4.67% |

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 utilisant un indice de référence approprié entre le Septembre 2021 et le Décembre 2023.

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant un indice de référence approprié entre le Juillet 2014 et le Juillet 2020.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement utilisant un indice de référence approprié entre le Août 2013 et le Août 2019.

## Que se passe-t-il si J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

L'investisseur dans ce produit n'assumera pas de perte financière en cas de défaut de J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A., le Fonds étant considéré comme une masse d'avoirs distincte et cantonnée.

## 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 de 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, de la durée d'investissement 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 :

- qu'au cours de la première année, 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
- 10,000.00 CHF

| | **Si vous sortez après 1 an** | **Si vous sortez après 6 ans** |
|---|---|---|
| **Coûts totaux** | 59 CHF | 408 CHF |
| Incidence des coûts annuels (*) | 0.6% | 0.6% 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 3.2 % avant déduction des coûts et de 2.6 % après cette déduction.

J. Safra Sarasin

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** | Nous ne facturons pas de coût d'entrée, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire. | 0 CHF |
| **Coûts de sortie** | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit. | 0 CHF |
| **Coûts récurrents prélevés chaque année** | | |
| **Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation** | 0.59% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels au cours de l'exercice écoulé. | 59 CHF |
| **Coûts de transaction** | 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 CHF |
| **Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions** | | |
| **Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)** | Il n'existe pas de commissions liées 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 : 6 ans**

Vous pouvez vendre vos actions du Fonds chaque Jour de transaction, tel que défini dans le Prospectus. Si vous cédez tout ou partie de votre investissement avant la fin de la période de détention recommandée, le Fonds sera moins susceptible d'atteindre ses objectifs. Des coûts supplémentaires ne vous seront toutefois pas facturés dans ce cas.

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute réclamation vis-à-vis de la personne qui fournit des conseils sur le produit ou qui le vend peut être déposée directement auprès de la personne ou de la banque en question. Toute réclamation en rapport avec le produit ou le présent document peut être déposée auprès du Distributeur à l'adresse suivante : J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A., 11-13 Boulevard de la Foire, L-1528 Luxembourg. Les investisseurs noteront qu'une réclamation peut également être adressée par e-mail à l'adresse jssfml_complaints@jsafrasarasin.com.

## Autres informations pertinentes

Le présent document pourrait ne pas contenir toutes les informations dont vous avez besoin pour appuyer votre décision d'investir ou non dans le Fonds. Vous êtes également invité à consulter le prospectus du Fonds et les dernières informations sur le produit, disponibles à l'adresse https://product.jsafrasarasin.com/internet/product/en/index.

Vous trouverez des informations relatives aux performances passées du produit au cours des 10 dernières années ainsi qu'aux calculs des scénarios de performance passés à l'adresse suivante :

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Sarasin_LU2075973177_en.pdf.
- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Sarasin_LU2075973177_en.pdf.

J. Safra Sarasin

**Représentant en Suisse :** J. Safra Sarasin Investmentfonds AG, Wallstrasse 9, CH-4002 Bâle.

**Agent payeur en Suisse :** Bank J. Safra Sarasin AG, Elisabethenstrasse 62, CH-4051 Bâle.

**Lieu où les documents pertinents peuvent être obtenus par les investisseurs en Suisse :** Le prospectus, les statuts et le document d'informations clés ainsi que le dernier rapport annuel et tout rapport semestriel ultérieur peuvent être obtenus gratuitement auprès du représentant et de l'agent payeur en Suisse.