



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) Portfolio Fund Responsible Focus (CHF) AT EUR

PRODUIT

Produit:	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Focus (CHF) AT EUR (ci-après le «Produit») est une classe de parts du compartiment Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Focus (CHF) (ci-après le «Fonds»), un fonds à compartiments multiples Swisscanto (LU) Portfolio Fund.
L'initiateur:	Le fonds est géré par Swisscanto Asset Management International S.A., Luxembourg (société de gestion), une société du groupe Zürcher Kantonalbank.
Gestionnaire:	Zürcher Kantonalbank
ISIN:	LU1547439106
Site internet:	www.swisscanto.com
Téléphone:	+352 27 843 592

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

Date de production: 01/01/2023

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 réalisation d'une augmentation de capital à long terme et d'un rendement adéquat en CHF, par des placements dans le monde entier, principalement en actions.

Le fonds investit dans des actions, des obligations et des instruments du marché monétaire. La quote-part d'actions se situe entre 55% et 100%. Jusqu'à 50 % des placements peuvent être réalisés de manière indirecte (via des fonds cibles). Les fonds cibles sont sélectionnés conformément aux exigences énoncées dans le prospectus. 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 financiers («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 d'un indice de référence sur mesure. La composition du portefeuille peut s'écarter fortement de celle de l'indice de référence. La composition est détaillée dans le Prospectus. 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 à Luxembourg.

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

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

Ce document contient une description du fonds. De plus amples informations sur le fonds, le prospectus de vente du fonds, le règlement de gestion, les rapports annuels et semestriels ainsi que les prix des parts en vigueur peuvent être consultés gratuitement en allemand sur www.swisscanto.com. Ces documents sont rédigés, le cas échéant, pour l'ensemble du fonds à compartiments multiples.

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 compartiment. Pour de plus amples informations sur les modalités de la conversion, prière de se reporter au prospectus et au règlement de gestion.

Investisseurs de détail visés:

Ce produit convient aux investisseurs qui ...

... ont au moins des connaissances de base sur les instruments financiers détenus par le fonds;

... 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 lorsque votre devise de référence ne correspond pas à la devise du produit. 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 type de risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur de risque ci-dessus.

Autres risques importants pour le fonds: 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 pessimistes, moyens et optimistes présentés illustrent les pires, moyennes et meilleures performances du produit avec utilisation partielle d'un benchmark convenable au cours des 10 ans. Les marchés pourraient évoluer complètement différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 5 ans Exemple d'investissement: 10 000 EUR			
Scénarios Minimum: Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		1 an	5 ans Période de détention recommandée
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	3 225 EUR	3 252 EUR
	Rendement annuel moyen	-67,75 %	-20,12 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 348 EUR	9 109 EUR
	Rendement annuel moyen	-16,52 %	-1,85 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 472 EUR	13 329 EUR
	Rendement annuel moyen	4,72 %	5,92 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 590 EUR	15 861 EUR
	Rendement annuel moyen	25,90 %	9,66 %

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.

Ce type de scénario s'est produit pour un investissement en utilisant en partie un jeu de données représentatif entre 2012 et 2022.

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 distraits de celle-ci en faveur 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:

- 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.

- EUR 10 000 sont investis.

	En cas de vente de vos placements après 1 an	En cas de vente de vos placements après 5 ans
Coûts totaux	500 EUR	1 734 EUR
Incidence des coûts annuels*	5,00 %	2,62 %

*Ces données illustrent la manière dont les frais réduisent votre rendement par an pendant la période de détention. Par exemple, en cas de vente à la fin de la période de détention recommandée, votre rendement annuel moyen devrait être de 8,54% avant frais et de 5,92% après frais.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		En cas de vente de vos placements après 1 an
Coûts d'entrée	3,00 % du montant que vous versez lors de la saisie de cet investissement. C'est le maximum qui vous sera facturé. La personne qui vous vend le produit vous informera des frais réels.	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	1,72 % de la valeur de votre investissement par an.	191 EUR
Coûts de transaction de portefeuille	0,09 % 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.	9 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

Un maximum de la moitié des coûts uniques est encouru pour une conversion.

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 à 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.

Swisscanto Asset Management International S.A., Luxembourg étudiera votre demande et vous répondra dans les plus brefs délais.

Adresse postale: Swisscanto Asset Management International S.A.
19, rue de Bitbourg
L-1273 Luxembourg

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

E-mail: anlegerbeschwerden@swisscanto.com

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

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

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_LU1547439106_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 fonds en pourcentage de perte ou de gain par an au cours des 4 dernières années.

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

https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_LU1547439106_fr_CH.csv.

Représentant en Suisse: Swisscanto Directions de Fonds SA, Postfach, CH - 8010 Zurich

Agent payeur en Suisse: Banque Cantonale de Zurich, Bahnhofstrasse 9, CH - 8001 Zürich