Document d'Informations Clés (PRIIP KID)

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

Nom du produit : Bonhôte CH - Swiss Gold Bars ESG IA (USD) (le “Produit”)

Identifiants du produit : ISIN: CH1397351011 / Valoren Number: 139735101

Émetteur / fabricant / administration centrale : Solutions & Funds SA, Promenade de Castellane 4, 1110 Morges, Suisse (https://www.solutionsandfunds.com/) / Appelez le +41 22 365 20 70 pour plus d’informations.

Autorité compétente : L'autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) est responsable de la supervision de Solutions & Funds SA, concernant ce document d'informations clés aux investisseurs. Ce PRIIP est autorisé en Suisse.

Date de production du document d'informations clés : 1 Juillet 2026

Vous êtes sur le point d’acheter un produit qui n’est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type
Le fonds est un fonds de placement contractuel de droit suisse du type « Autres fonds en placements traditionnels ». Le fonds est un compartiment d’une ombrelle. L’ombrelle peut être composée de plusieurs compartiments. L’actif et le passif des différents compartiments sont ségrégués. Par conséquent, les investisseurs n’ont droit qu’à la fortune et au revenu du compartiment auquel ils participent. Le présent document décrit une classe du fonds. D’autres classes peuvent exister dans le fonds, les informations à ce sujet figurent dans le prospectus (section « Parts »).

Durée
Le fonds a été créé pour une durée illimitée. Solutions & Funds SA peut, à tout moment et sans délai, décider la dissolution et la liquidation du fonds.

Objectifs
Le fonds a pour objectif de reproduire une performance comparable à celle de l’or.
Le fonds est géré passivement et aucun acte de gestion active n’est entrepris afin de limiter les pertes en cas d’éventuelle baisse du prix de l’or. En plus de son objectif financier, le fonds poursuit un objectif de durabilité consistant à s’aligner sur une chaîne d’approvisionnement en or reposant sur des pratiques environnementales, sociales et de gouvernance responsables.
Le fonds investit essentiellement sa fortune directement dans de l’or physique, sous forme de lingots de 1 kg d’une pureté de 995/1000 au minimum ou sous forme de barres standards d’environ 12.5 kg d’une pureté de 995/1000 au minimum. Le fonds peut investir au maximum 10% de sa fortune en parts de placements collectifs.
Les investisseurs peuvent demander le remboursement de leurs parts chaque jour ouvrable bancaire, à moins que le prix des positions détenues par le fonds ne soit pas disponible (marché fermé). La classe réinvestit son revenu net.
La classe est ouverte à tous les investisseurs qui souscrivent une part au minimum. Sa monnaie de référence est le dollar US. Pour cette classe de parts, aucune rétrocession n’est versée pour indemniser les activités de promotion de la vente.

Investisseurs de détail visés
Le fonds convient aux investisseurs recherchant une alternative à un investissement direct en or physique, avec une gestion passive visant à reproduire la performance de l’or, et disposant d'un horizon de placement à long terme.

Informations pratiques
Dépositaire: Banque Cantonale Vaudoise (BCV), Lausanne
De plus amples informations au sujet de ce Produit, le contrat de fonds et le prospectus, les derniers rapports annuels et semestriels, ainsi que d’autres informations pratiques, sont disponibles gratuitement auprès de la direction de fonds, Solutions & Funds SA, Promenade de Castellane 4, 1110 Morges et auprès de la banque dépositaire.

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 5 ans. Le risque réel peut varier de manière significative si vous encaissez à un stade précoce et vous pourriez récupérer un montant inférieur.

- L'indicateur synthétique 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 Produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.
- Cet indicateur évalue le risque de pertes sur la performance future à un niveau moyen. Les performances passées ne donnent pas une indication fiable des résultats futurs, si bien que le risque effectif de perte peut varier considérablement.
- La catégorie la plus basse (1) ne signifie pas sans risque.
- Le Produit peut être soumis à d'autres facteurs de risque qui ne sont pas pris en compte dans l'indicateur synthétique de risque (ISR), par exemple des risques opérationnels, politiques et juridiques. Pour plus d'informations, veuillez consulter 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 sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, **vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.**
- Soyez conscient du risque de change.

Scénarios de performance :

Les chiffres présentés incluent tous les coûts du Produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure l'ensemble des coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer le montant que vous récupérerez.
Le montant que vous obtiendrez de ce Produit dépend de l'évolution future des marchés. Les évolutions de marché futures sont incertaines et ne peuvent pas être prédites avec précision.
Les scénarios défavorable, modéré et favorable présentés sont des illustrations utilisant respectivement la pire, la moyenne et la meilleure performance du Produit, pouvant inclure des données issues de benchmark(s) ou de proxy, sur les dix dernières années. Les marchés pourraient évoluer de manière très différente à l'avenir.
Ce tableau montre le montant que vous pourriez récupérer jusqu'à la période de détention recommandée selon différents scénarios, en supposant un investissement de 10'000 USD. Les scénarios présentés illustrent la performance potentielle de votre investissement. Vous pouvez les comparer aux scénarios d'autres produits.
Les scénarios présentés constituent une estimation des performances futures fondée sur les données passées relatives à la variation de la valeur de cet investissement et ne constituent pas un indicateur exact. Le montant que vous obtiendrez variera en fonction de l'évolution des marchés et de la durée pendant laquelle vous conserverez le Produit.
Ce Produit ne peut pas être facilement liquidé. Cela signifie qu'il est difficile d'estimer le montant que vous pourriez récupérer en cas de sortie avant la période de détention recommandée. Vous pourriez soit ne pas être en mesure de sortir de manière anticipée, soit devoir supporter des coûts élevés ou subir une perte importante dans ce cas.

Les évolutions futures des marchés ne peuvent pas être prédites avec précision. Les scénarios présentés ne donnent qu'une indication de certains résultats possibles fondés sur les performances récentes. Les rendements réels pourraient être inférieurs.

Période de détention recommandée: 5 ans Exemple d'investissement: 10'000 USD Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Tensions*	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	3'445 USD	3'511 USD
	Rendement annuel moyen	-65.5%	-18.9%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	8'189 USD	11'214 USD
	Rendement annuel moyen	-18.1%	2.3%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10'772 USD	14'511 USD
	Rendement annuel moyen	7.7%	7.7%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	19'460 USD	27'350 USD
	Rendement annuel moyen	94.6%	22.3%

* Le scénario de Tensions montre ce que vous pourriez récupérer dans des conditions de marché extrêmes et ne tient pas compte de la situation dans laquelle nous ne serions pas en mesure de vous payer.

Que se passe-t-il si Solutions & Funds SA n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs et passifs de chaque produit sont strictement ségrégués de ceux des autres produits ainsi que de ceux de Solutions & Funds SA, de la société de gestion et du dépositaire, et il n'existe aucune responsabilité croisée entre eux. En cas de défaillance ou d'insolvabilité de Solutions & Funds SA, de la société de gestion ou de l'un de ses prestataires, les actifs du compartiment ne font pas partie de la masse en faillite et demeurent protégés conformément aux dispositions légales applicables.

Les pertes ne sont pas couvertes par un système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs. Le dépositaire est responsable envers le fonds ou les investisseurs de la perte d'un instrument financier conservé, sauf s'il peut démontrer que cette perte résulte d'un événement extérieur échappant à son contrôle. Conformément à la loi, le dépositaire est tenu de séparer ses propres actifs de ceux du fonds, ce qui limite le risque de défaillance.

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

Le tableau présente 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 :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0.0%).
- que pour les autres périodes de détention, le Produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10'000 USD sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	257 USD	831 USD
Impact des coûts annuels (*)	2.6%	1.2% 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 8.9% avant déduction des coûts et de 7.7% après cette déduction.

Ces chiffres incluent la **commission de distribution maximale que la personne vous vendant le Produit peut facturer (1 % du montant investi / USD 100)**. Cette personne vous informera du montant effectif de la commission de distribution. Une partie des coûts peuvent être partagés avec la personne vous vendant le Produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Elle vous informera du montant correspondant.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	1.6% du montant acquitté à la souscription de ce placement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le Produit vous informera des frais réels.	160 USD
Coûts de sortie	L'émetteur peut prélever des frais de sortie à hauteur de 0.1% du montant en cas de sortie. Ces frais sont déduits du montant remboursé et réduisent le montant que vous recevez.	10 USD
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.4% de la valeur de votre placement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts effectifs de l'an dernier. Pour les produits lancés depuis moins d'un an, il s'agit d'une estimation basée sur les coûts représentatifs.	42 USD
Coûts de transaction	0.5% 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.	45 USD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce Produit.	0 USD

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

La période de détention recommandée pour ce Produit est de 5 an(s).

Il s'agit de la période de détention recommandée au regard des risques et de la performance escomptée du Produit. Veuillez noter que le rendement attendu n'est pas garanti. Plus la période effective de détention s'éloignera de la période de détention recommandée pour le Produit, plus le risque de perte effectif s'écartera des hypothèses établies pour ce Produit. Selon vos besoins et vos restrictions, une durée de détention différente pourrait être plus adaptée à votre situation. Par conséquent, nous vous recommandons d'évoquer cet aspect avec votre conseiller à la clientèle. Vous pouvez toutefois restituer le Produit conformément aux modalités de rachat prévues dans le prospectus de vente. Un rachat anticipé peut influencer de manière significative le profil de risque et de rendement. Le rachat peut être temporairement suspendu lorsque des circonstances l'exigent et que cette suspension est justifiée au regard de l'intérêt des investisseurs.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

En cas de réclamation au sujet du Produit, du fabricant du Produit ou de la personne qui vous a recommandé ou vendu le Produit, veuillez contacter votre conseiller ou nous contacter à info@solutionsandfunds.com.

Autres informations

Vous trouverez des informations sur les performances historiques et les calculs des scénarios de performances antérieurs sur https://www.solutionsandfunds.com/.