

Document d'Informations Spécifiques

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur l'option 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 cette option d'investissement et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à la comparer à d'autres options d'investissement.

Option d'investissement

Fonds en euros

BPCE Vie

<https://www.assurances.groupebpce.com>

Appeler le +33.(0).1.58.19.92.82 pour de plus amples informations

Dernière mise à jour le 12/07/2023

En tant qu'organisme du secteur de l'assurance, BPCE Vie est supervisée par l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution – 4 Place de Budapest – CS 92459 – 75436 Paris Cedex 09.

Vous êtes sur le point d'acheter une option d'investissement qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste cette option d'investissement ?

Objectifs : le Fonds en euros est géré directement par l'assureur pour le compte de ses adhérents/souscripteurs. Il vous est proposé dans le cadre d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation en complément d'unités de compte (Sicav, FCP, etc.) pour les contrats multi-supports. La gestion de cet actif dégage des produits financiers que l'assureur doit reverser à hauteur de 85 % au minimum à ses adhérents/souscripteurs. La loi autorise les compagnies d'assurance à provisionner une partie de ces produits pour faire face à des années moins favorables et à utiliser le cas échéant cette « réserve » afin de lisser les performances les années suivantes. Cette réserve appartient aux adhérents/souscripteurs et doit leur être redistribuée dans son intégralité dans un délai de huit ans.

La gestion financière du Fonds en euros est très majoritairement obligataire. Le Fonds en euros comporte également une partie actions et immobilier. Le risque financier est limité pour l'adhérent/souscripteur en raison de la garantie en capital du Fonds en euros qui s'applique dans les conditions et limites prévues par le contrat.

Investisseurs de détail visés : cette option d'investissement s'adresse à des adhérents/souscripteurs recherchant une garantie en capital au moins égale aux sommes versées nettes de frais dans les conditions et limites prévues par le contrat. Cette option d'investissement est particulièrement adaptée pour les clients les moins avertis et ceux désirant réduire leur risque.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit durant 1 année. Le risque réel peut être différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

La durée de détention recommandée pour cette option d'investissement est de 1 an.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de cette option d'investissement par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que cette option

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement. Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un

d'investissement enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé cette option d'investissement dans la classe de risque 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats de l'option d'investissement se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Vous avez droit à la restitution de vos sommes versées nettes de frais dans les conditions et limites prévues par le contrat. Quant à d'éventuels remboursements au-delà de ce pourcentage et à d'éventuels rendements supplémentaires, ils dépendent des performances futures des marchés et restent aléatoires.

système de protection des consommateurs (voir la section « Que se passe-t-il si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements ? »). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.



Scénarios de performance

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 1 an, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez le montant reporté dans le tableau.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres options d'investissement.

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'option d'investissement ou le produit. Plus précisément, cette option d'investissement est adossée pour une très grande partie à des supports obligataires. Ainsi, ces scénarios de performance sont le résultat de projections pour la partie adossée à ces supports obligataires dont nous connaissons le rendement futur probable.

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 de l'option d'investissement elle-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.

Période de détention recommandée : 1 an

Exemple d'investissement : 10 000 euros

		Si vous sortez après 1 an
		[Durée de détention recommandée]
		1
Scénario de tensions	<i>Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts</i>	€10 000,00
	Rendement annuel moyen	0,00%
Scénario défavorable	<i>Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts</i>	€10 210,00
	Rendement annuel moyen	2,10%
Scénario intermédiaire	<i>Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts</i>	€10 230,00
	Rendement annuel moyen	2,30%
Scénario favorable	<i>Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts</i>	€10 250,00
	Rendement annuel moyen	2,50%

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend cette option d'investissement 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.

Coûts au fil du temps (Hors frais du contrat)

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 l'option d'investissement et du rendement de celle-ci. 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 EUR sont investis.

Le tableau ci-dessous présente le total des coûts que vous supportez. Ces coûts ne comprennent pas les frais du contrat.

	Si vous sortez après 1 an
Coûts totaux	40 €
Incidence des coûts annuels (*)	0,4%

(*) Cela 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 2,5% avant déduction des coûts et de 2,1% après cette déduction.

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- 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;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Les lignes indiquant 0,0%, sont sans objet concernant la présente option d'investissement.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		L'incidence des coûts si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée	0,0%
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0,0%
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Coûts de transactions de portefeuille	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.	0,0%
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année. Il s'agit de l'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.	0,2%
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement.	0,2%
Commissions d'intéressement	L'incidence des commissions d'intéressement.	0,0%

Autres informations utiles

Les informations contenues au sein de ce document peuvent faire l'objet de modifications, aussi n'hésitez pas à consulter la dernière version en ligne : <https://priips.assurances.groupebpce.com>

