

Objectifs

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.

Option d'investissement

Nom de l'option d'investissement :	Ofi Invest ESG Ming PART R	Assureur :	BPCE Life
ISIN :	FR0007043781	Nom de gestionnaire :	OFI INVEST ASSET MANAGEMENT
Site web:	www.life.groupebpce.com	Dernière mise à jour :	Le 21/05/2024

Appelez le +352 22 88 110 pour de plus amples informations.

Le Commissariat aux Assurances (CAA) est chargée du contrôle de BPCE Life en ce qui concerne ce document d'informations clés.

En quoi consiste ce produit ?

Type

FCP

Objectifs

Ofi Invest ESG Ming (le « Fonds ») est le Fonds Nourricier du Compartiment Luxembourgeois Maître Ofi Invest ESG China Equity All Shares (le « Maître ») de la SICAV Global Fund. L'investissement d'Ofi Invest ESG Ming sera réalisé pour au minimum 85% de l'Actif Net du Fonds dans les actions N du Compartiment Luxembourgeois Maître Ofi Invest ESG China Equity All Shares, le reste de l'actif ne pouvant être composé que de liquidités. Sa classification, son objectif de gestion, son indicateur de référence, sa stratégie de gestion et son profil de risque sont identiques à ceux du Fonds Maître. En raison de ses propres frais, la performance du Fonds sera différente à celle du Fonds Maître. Rappel des caractéristiques du Compartiment Maître Objectif et politique d'investissement L'objectif de ce Compartiment est de surperformer son indice de référence, l'indice MSCI China All Shares Net Total Return (ticker M1CNAL) en investissant dans des actions chinoises nationales cotées sur les marchés de la RPC et dans des actions chinoises non nationales cotées sur des marchés réglementés ou sur d'autres marchés réglementés à Hong Kong, aux États-Unis, à Taïwan et à Singapour. Le Compartiment peut investir jusqu'à 100 % dans des Actions A chinoises via Stock Connect. La prise en compte des enjeux ESG importants est intégrée dans les processus d'analyse et de prise de décision des investissements afin de mieux évaluer les opportunités d'investissement et de gérer les risques en vue de générer des rendements durables et à long terme. Des exemples de facteurs ESG incluent : les émissions de carbone, la rareté de l'eau, la gestion des déchets, la biodiversité. Dans le cadre du processus de sélection des titres de participation, le Gestionnaire d'investissement exclura également de l'univers d'investissement éligible du Compartiment les 20 % de titres de participation qui n'ont pas les meilleures notations d'investissements durables et socialement responsables par rapport aux autres titres de participation qui ont été sélectionnés, et surveillera quotidiennement ce ratio de 20 %. Les investisseurs doivent être conscients et prêts à accepter que pour les Compartiments qui ont un processus de gestion durable, ce processus est basé sur l'utilisation d'un modèle propriétaire pour déterminer la notation ESG. Il y a un risque que ce modèle ne soit pas efficace. La performance de ces Compartiments peut donc être inférieure à l'objectif de gestion. Avertissement : L'attention des investisseurs est attirée sur le fait que ce Compartiment Maître de droit luxembourgeois présente, au regard des attentes de l'Autorité des marchés financiers, une communication disproportionnée sur la prise en compte des critères extra-financiers dans sa gestion. Pouvoir de gestion Le Compartiment sera géré activement. Le Gestionnaire d'investissement a toute liberté pour acheter et vendre des investissements pour le compte du Compartiment dans les limites de l'objectif et de la politique d'investissement. Indicateur de référence : Le Compartiment utilisera l'Indice de référence MSCI China All Shares Net Total Return Index (ticker M1CNAL) comme indice de référence. L'indice de référence servira d'indicateur pour mesurer la performance passée du Compartiment et calculer les commissions de surperformance. Il est prévu que les actions du Compartiment puissent être des composantes de l'indice de référence. Cependant, pour déterminer la composition du portefeuille, le Gestionnaire d'investissement a toute latitude en ce qui concerne les pondérations individuelles ou sectorielles des actions qui entrent dans la composition de l'indice de référence. Le Gestionnaire d'investissement utilisera également son entière discrétion pour investir dans des sociétés ou des secteurs non inclus dans l'indice de référence afin de profiter d'opportunités d'investissement spécifiques. La stratégie d'investissement implique que les avoirs du portefeuille peuvent s'écarter de l'indice de référence. Cet écart peut être significatif et est susceptible d'être un élément clé expliquant dans quelle mesure le Compartiment peut surperformer MSCI China All Shares Net Total Return Index (ticker M1CNAL). Modalités de souscription rachat : L'investisseur peut demander la souscription de ses parts, soit en montant, soit en nombre de parts, et le rachat en nombre de parts. Les demandes de souscriptions et de rachats sont centralisées, auprès du Dépositaire, chaque jour de valorisation (heure de Paris) jusqu'à 17 H/ deux jours avant la date de la valeur liquidative retenue et répondues sur la base de cette même valeur liquidative, soit à cours inconnu. Les règlements y afférant interviennent le deuxième jour de Bourse ouvré non férié qui suit la date de la valeur liquidative retenue. La valeur liquidative est calculée chaque jour de bourse ouvré, non férié à Paris, en Chine et à Hong Kong et est datée de ce même jour. Un mécanisme de plafonnement des rachats : La capacité d'un Fonds Nourricier à accepter et à traiter les ordres de souscription et de rachat dépend d'un Compartiment Maître. Les investisseurs doivent consulter le prospectus du Compartiment Maître pour une description complète des circonstances dans lesquelles les souscriptions et/ou les rachats du Compartiment Maître peuvent être suspendus ou

peuvent autrement refuser d'accepter des ordres de souscription ou de rachat.

Investisseurs de détail visés

Cette catégorie de part R s'adresse à tous souscripteurs souhaitant investir dans des actions chinoises nationales cotées sur les marchés de Chine continentale de la RPC et dans des actions chinoises non nationales cotées sur les marchés réglementés ou sur d'autres marchés réglementés à Hong Kong, aux États-Unis, à Taïwan et à Singapour. Le Fonds vise les investisseurs cherchant à obtenir une croissance de leur patrimoine sur le long terme (5 ans) et disposés à prendre des risques importants pour atteindre cet objectif. Le Fonds s'adresse aux personnes possédant l'expérience et les connaissances financières suffisantes leur permettant d'apprécier les risques liés au profil du Fonds. L'investisseur accepte que son patrimoine diminue en raison de variations et d'évolutions négatives de son investissement. Les parts du FCP ne peuvent être souscrites par des U.S. Persons (cf. rubrique "Souscripteurs concernés et profil de l'investisseur type" du prospectus). Cette part capitalise ses sommes distribuables.

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 années.

Vous risquez de ne pas pouvoir vendre facilement votre produit, ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez 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 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée.

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour la durée de détention recommandée, le risque réel peut être différent si vous optez pour une sortie avant. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés.

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. Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un système de protection des consommateurs (voir la section «Que se passe-t-il si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements?» du Document d'Informations Clés du contrat). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer 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 meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années.

Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre 06/2021 et 05/2024

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 02/2015 et 02/2020

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 02/2016 et 02/2021

Il n'est pas facile de sortir de ce produit. Si vous sortez de l'investissement avant la fin de la période de détention recommandée, aucune garantie ne vous est donnée.

Période de détention recommandée: 5 ans			
Exemple d'investissement: 10 000 €			
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 une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	2 630 €	1 560 €
	Rendement annuel moyen	-73,7%	-31,1%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5 460 €	5 510 €
	Rendement annuel moyen	-45,4%	-11,2%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 470 €	11 530 €
	Rendement annuel moyen	-5,3%	2,9%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	15 150 €	19 180 €
	Rendement annuel moyen	51,5%	13,9%

En revanche les chiffres indiqués ci-dessus ne tiennent pas compte des frais propres au contrat dont cette option d'investissement est un des supports financiers. Les frais d'entrée et de gestion détaillés au document d'informations clés du contrat d'assurance vie ou de capitalisation s'imputeront donc sur les scénarios.

Que va me coûter cet 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.

Ces montants n'incluent pas les frais du contrat d'assurance vie ou de capitalisation.

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 ;
- que 10 000 euros sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	802 €	2 577 €
Incidence des coûts annuels(*)	8,0%	4,2%

(*) 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 rachetez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 7,1% avant déduction des coûts et de 2,9% après cette déduction.

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.

Composition des coûts

L'incidence des coûts annuels si vous sortez après 5 ans		
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	4,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	0,8%
Coûts de sortie	1,00% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	0,2%
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	1,91% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	2,0%
Coûts de transaction	0,47% 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.	0,5%
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	0,68%. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	0,7%

Autres informations pertinentes

Nous vous rappelons que le présent document est régulièrement mis à jour et que vous trouverez la dernière version en ligne sur le site internet <https://priips.life.groupebpce.com>.

Pour toute information, veuillez contacter nos services.