

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 : | Eurose - C | Assureur : | BPCE Life |
| ISIN : | FR0007051040 | Nom de gestionnaire : | DNCA Finance |
| Site web: | www.life.groupebpce.com | Dernière mise à jour : | Le 29/02/2024 |

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

Le Fonds est un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français.

Objectifs

L'objectif de gestion est la recherche d'une performance supérieure à l'indice composite 20 % DJ EUROSTOXX 50 et 80 % FTSE MTS Global calculé dividendes et coupons réinvestis, sur la durée de placement recommandée. Ce Fonds flexible cherche à améliorer la rentabilité d'un placement patrimonial par une gestion active des actions et obligations de la Zone euro, notamment en sélectionnant des valeurs répondant à des critères d'investissement socialement responsables. Il offre une alternative aux supports en obligations, en obligations convertibles, et aux Fonds en euros mais sans garantie en capital. L'univers de départ est principalement composé d'actions et titres assimilés, de dettes d'entreprises, des pays de l'OCDE et libellés en euro. De cet univers d'investissement initial sont exclus les valeurs faisant l'objet de controverses ou de violations sévères et sans mesures correctrices des principes ESG. Le Fonds répond aux critères d'une gestion Responsable. Ainsi, le processus d'investissement et la sélection de l'ensemble des valeurs en portefeuille tiennent compte d'une évaluation interne de la Responsabilité d'entreprise (responsabilités actionnariale, sociale, sociétale, environnementale) basée sur un modèle propriétaire d'analyse financière. Il existe une limite quant au processus de notation consistant en la fiabilité de données publiées qui reposent sur la crédibilité et l'audit des reportings extra-financiers des entreprises. La Société de Gestion implémente une approche "best in universe" visant à sélectionner les émetteurs les mieux notés d'un point de vue extra-financier dans leurs univers d'investissement indépendamment de leur secteur d'activité, aboutissant à une réduction de l'univers de départ d'au moins 20 %. L'analyse extra-financière est menée sur 90 % au moins des émetteurs en portefeuille. Le processus d'investissement se décompose en trois étapes : (i) une sélection de l'univers basée sur une double approche financière et extra-financière, (ii) l'allocation aux classes d'actifs en fonction de l'environnement et l'appétit du gérant pour le risque et (iii) l'analyse fondamentale en tenant compte des critères ESG et de valorisation des instruments sélectionnés. Le Fonds bénéficie du label ISR. Jusqu'à 100 % de son actif net, le Fonds peut être exposé en produits de taux libellés en euros, du secteur public ou privé, de toute notation ou non notés dont 50 % maximum en titres de créance de la catégorie "Speculative Grade" (c'est-à-dire de notation inférieure à A-3 pour le court terme ou BBB- pour le long terme selon Standard & Poor's par exemple ou toute notation jugée équivalente par la Société de Gestion, ou non notés). La durée du portefeuille est limitée à 7 ans. Le Fonds pourra être exposé jusqu'à 35 % de son actif net en actions de sociétés de toute capitalisation, libellées en euros, ayant leur siège social dans un pays de l'OCDE, dont des actions de sociétés dont la capitalisation est inférieure à 1 milliard d'euros dans la limite de 5 % de l'actif net. Dans la limite de 10 % de son actif net, le Fonds peut recourir à des parts ou actions d'OPCVM et/ou de Fonds d'Investissement à Vocation Générale. Afin de réaliser son objectif de gestion, le Fonds pourra recourir à des titres intégrant des dérivés (exemples : obligations convertibles, bons de souscription). Le recours à des contingent convertibles bonds est limitée à 10 % de l'actif net. Le Fonds pourra également recourir à des instruments financiers dérivés (futures, options, swap de taux, CDS, CDS sur indices) à titre de couverture et/ou d'exposition des risques action, de taux et de crédit, sans recherche de surexposition. Le Fonds ne peut investir directement que dans des titres libellés en euro. Toutefois, le Fonds pourra être exposé de façon marginale au risque de change dans le cadre d'investissement en parts et/ou actions d'OPCVM détenant des titres libellés en devise, et/ou dans le cadre de titres issues d'opération sur titres et libellés dans une autre devise que l'euro. L'exposition à des titres de pays hors OCDE (y compris des pays émergents) est limitée à 10 % de l'actif net du Fonds. Le Fonds pourra également recourir à des dépôts et des emprunts d'espèces. L'OPCVM est géré activement. L'indice est utilisé a posteriori comme indicateur de comparaison des performances. Le gérant pourra ou non investir dans des titres composant l'indicateur de référence à sa libre discrétion et sans contrainte particulière.

Investisseurs de détail visés

Le produit est compatible avec les investisseurs particuliers ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et

n'ayant aucune expérience du secteur financier. Le produit est compatible avec les investisseurs qui peuvent supporter des pertes en capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit est compatible avec les clients qui cherchent à faire fructifier leur capital et qui souhaitent conserver leur investissement sur 3 ans.

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 3 années.

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.

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 meilleure et pire 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 dans le produit entre avril 2015 et avril 2018.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement dans le produit entre août 2014 et août 2017.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement dans le produit entre octobre 2012 et octobre 2015.

Il n'est pas facile de sortir de ce produit.

| Période de détention recommandée: 3 ans | | | |
|---|--|---------------------------|----------------------------|
| Exemple d'investissement: 10 000 € | | | |
| Scénarios | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 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 | 8 290 € | 8 020 € |
| | Rendement annuel moyen | -17,1% | -7,1% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 8 940 € | 8 880 € |
| | Rendement annuel moyen | -10,6% | -3,9% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 110 € | 10 480 € |
| | Rendement annuel moyen | 1,1% | 1,6% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 11 350 € | 11 680 € |
| | Rendement annuel moyen | 13,5% | 5,3% |

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 3 ans |
|---------------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | 257 € | 614 € |
| Incidence des coûts annuels(*) | 2,6% | 1,9% |

(*) 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 3,5% avant déduction des coûts et de 1,6% 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 3 ans | | |
|--|---|------|
| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | |
| Coûts d'entrée | 1,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. | 0,3% |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de coût de sortie. | 0,0% |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation | 1,54% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 1,6% |
| Coûts de transaction | 0,04% 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. | 0,0% |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit. | 0,0% |

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.