

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 :	LMdG FAMILLES & ENTREPRENEURS (EUR) - Part P	Assureur :	BPCE Life
ISIN :	FR0007082060	Nom de gestionnaire :	UBS LA MAISON de Gestion
Site web :	www.life.groupebpce.com	Dernière mise à jour :	Le 31/05/2024

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

LMdG Familles & Entrepreneurs (ici, "l'OPCVM" ou le "Fonds") est un Fonds Commun de Placement de droit français.

Objectifs

LMdG Familles & Entrepreneurs (EUR) est un fonds éligible au PEA dont l'objectif de gestion est de rechercher une performance annuelle nette de frais de gestion sur le moyen ou long terme par le biais d'un portefeuille investi et géré de manière discrétionnaire en actions de sociétés principalement à l'actionnariat familial ou entrepreneurial, de toutes tailles de capitalisations, des pays d'Europe continentale (pays membres de l'Union Européenne ainsi que des pays de l'Association Européenne de Libre-Echange). L'indice MSCI Net Total Return Europe ex- UK Euro (dividendes réinvestis) pourra être utilisé comme indicateur de comparaison de la performance. Toutefois, la performance du fonds pourra s'éloigner de celle de l'indicateur de référence. Géré de façon discrétionnaire, le Fonds investit principalement son actif dans des actions de toutes capitalisations de pays d'Europe continentale et majoritairement de la zone Euro, en vue de réaliser l'objectif de gestion. Le FCP a vocation à investir dans des entreprises dont les principaux actionnaires sont des personnes physiques ou des familles qui exercent ou non des rôles opérationnels. Le FCP peut également investir dans des sociétés de groupes familiaux. L'exposition nette au marché actions est comprise entre 75% et 110% de l'actif. Celle-ci sera recherchée au travers d'investissement en actions cotées, essentiellement d'entreprises familiales ou entrepreneuriales, dont le siège social est situé dans un pays d'Europe continentale. Le Fonds peut également investir dans des actions de petites et très petites capitalisations à hauteur de 50% maximum de l'actif net. La gestion peut, à hauteur maximum de 50% de l'actif net, être élargie aux actions cotées sur des places étrangères hors zone Euro. La proportion d'actions d'entreprises de marché émergents sera limitée à 10%. Le portefeuille est investi en permanence pour au moins 75% en actions éligibles au PEA. Le fonds est investi entre 0% et 25%, en direct ou via des OPCVM, en titres de créances et instruments du marché monétaire, du secteur privé ou public, libellés en euro ou en devises. Le gérant engage une gestion active de convictions, axée sur les pays d'Europe continentale et majoritairement sur la zone Euro. La sélection de valeurs particulières s'effectue sans contrainte sectorielle et sans a priori de capitalisation boursière, par approche : - stratégique de moyen et long terme sur la base de l'analyse des fondamentaux (activité de la société, perspectives, solidité bilancielle, prévisions de bénéfices, qualité des équipes dirigeantes, ...) ; - tactique : la gestion s'appuie également sur la conjoncture boursière et la configuration technique des titres. Le gérant a toute latitude pour adopter, sans fourchette prédéterminée, l'approche qu'il estime la mieux adaptée à la situation instantanée et à ses anticipations à court, moyen et long terme. Pour forger ses convictions, il s'appuie sur les publications des entreprises ainsi que sur la recherche publiée par les analystes financiers internes et externes. Le Fonds peut intervenir sur les instruments dérivés indiqués ci-après, dans la limite d'une exposition maximale en engagement de 25% de l'actif net. En particulier, le gérant peut négocier des contrats à terme (forwards, futures ou options) sur : indices de marchés actions pour augmenter ou diminuer l'exposition aux marchés actions ; devises pour augmenter ou diminuer l'exposition au risque de change. Le fonds sera exposé au risque de change à hauteur maximum de 50% de l'actif.

Investisseurs de détail visés

Ce fonds s'applique aux investisseurs non professionnels avec une connaissance financière basique, qui peuvent accepter une possible perte sur le 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 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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

Les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Le produit peut être exposé à d'autres risques qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque. La description exhaustive des risques est disponible dans le Prospectus du Fonds.

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 entre mars 2015 et mars 2020.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre octobre 2018 et octobre 2023.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre juin 2016 et juin 2021.

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

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	2 260 €	2 370 €
	Rendement annuel moyen	-77,4%	-25,0%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 600 €	7 430 €
	Rendement annuel moyen	-24,0%	-5,8%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 870 €	10 550 €
	Rendement annuel moyen	-1,3%	1,1%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	14 620 €	13 140 €
	Rendement annuel moyen	46,2%	5,6%

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	521 €	2 057 €
Incidence des coûts annuels(*)	5,2%	3,7%

(*) 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 4,8% avant déduction des coûts et de 1,1% 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	0,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	0,4%
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	1,85% 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	1,23% 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.	1,2%
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	0,14%. 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.	0,1%

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.