

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.

Option d'investissement

| | | | |
|------------------------------------|-----------------------------|------------------------|---------------------|
| Nom de l'option d'investissement : | Best Business Models SRI RC | Assureur : | BPCE Life |
| ISIN : | FR0013079761 | Nom de gestionnaire : | MONTPENSIER FINANCE |
| Site web: | www.life.groupebpce.com | Dernière mise à jour : | Le 31/03/2023 |

Appelez le +352 22 88 110 pour de plus amples informations.
Le Commissariat aux Assurances (CAA) est chargé du contrôle de BPCE Life en ce qui concerne ce document d'informations clés.

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
UCITS

Objectifs

L'objectif de gestion de la SICAV est la recherche d'une performance, à moyen et long terme des actifs, en cherchant à surperformer l'indice Euro Stoxx sur une durée de placement recommandée supérieure à 5 ans, au travers d'un portefeuille constitué de façon active et discrétionnaire, intégrant des critères ESG dans le processus de sélection et d'analyse des titres en portefeuille. La prise en compte des critères ESG au sein du fonds a pour objectif de conjuguer la performance financière et la volonté d'influencer, dans la mesure du possible, positivement les émetteurs en termes de performances ESG, en encourageant les sociétés à progresser sur l'intégration de critères ESG dans leurs activités, valorisant ainsi les bonnes pratiques. La performance de la SICAV est comparée a posteriori à l'indicateur de référence Euro Stoxx, calculé dividendes réinvestis. La méthode de gestion du portefeuille consiste à sélectionner des valeurs en fonction de leur potentiel par rapport à leur domaine d'activité et à leur valeur intrinsèque (stock picking). Le gérant s'appuie sur une étude quantitative fondée sur des ratios financiers d'identification des valeurs en phase de croissance, de transition, et en retournement. L'OPCVM éligible au PEA est en permanence investi à hauteur de 75% minimum en titres éligibles au PEA. Il est exposé à hauteur minimum de 60% en actions des pays de la Zone Euro et est autorisé à être exposé jusqu'à 200%, via l'utilisation d'instruments financiers à terme. L'exposition se fait au travers d'actions de toutes tailles, tous secteurs, sans allocation géographique à l'intérieur de l'Europe. Le Fonds pourra toutefois être exposé sur les pays émergents à hauteur de 10% de son actif net et pourra être exposé sur les petites capitalisations à plus de 10% de son actif. - à hauteur de maximum 40% en produits de taux, dont 20% de son actif en obligations, sans critère de notation imposé au gérant, sans toutefois investir en titres de catégorie jugée spéculative (high yield) par la société de gestion, 10% en titres de créances négociables français ou étrangers, 10% en produits monétaires. La répartition dette privée/dette publique, ainsi que la sensibilité des titres sont à la discrétion du gérant. Le risque de change est couvert en tout ou partie par des opérations de change à terme ou par l'utilisation d'instruments financiers à terme, négociés sur les marchés réglementés des pays membres de l'OCDE et ne pourra excéder 10% de l'actif.

Investisseurs de détail visés

La SICAV s'adresse à des investisseurs dont l'objectif est de valoriser leur capital, en profitant des opportunités des marchés actions et qui acceptent de s'exposer à un risque actions important. Le montant qu'il est raisonnable d'investir dans cet OPC dépend de la situation personnelle de chaque investisseur, qui doit tenir compte de son patrimoine personnel, de ses besoins, de la durée recommandée de ce placement, et de son souhait de prendre des risques du fait de la volatilité inhérente au marché des actions. Il est recommandé de diversifier ses investissements afin de ne pas les exposer uniquement aux risques d'un seul OPC. Tout porteur est donc invité à étudier sa situation avec son conseiller habituel.

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.

Autrement dit, 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.

Risque de liquidité, Risque de contrepartie. La survenance de l'un de ces risques peut avoir un impact négatif sur la valeur liquidative. 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 est calculé sur la base de l'historique réalisé de l'OPC de 3/2015 à 3/2020

Le scénario modéré est calculé sur la base de l'historique réalisé de l'OPC de 3/2017 à 3/2022

Le scénario favorable est calculé sur la base de l'historique réalisé de l'OPC de 11/2012 à 11/2017

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 | 3 190 € | 2 790 € |
| | Rendement annuel moyen | -68,1% | -22,6% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 7 920 € | 8 550 € |
| | Rendement annuel moyen | -20,8% | -3,1% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 190 € | 12 120 € |
| | Rendement annuel moyen | 1,9% | 3,9% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 13 720 € | 14 950 € |
| | Rendement annuel moyen | 37,2% | 8,4% |

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 | 703 € | 2 552 € |
| Incidence des coûts annuels(*) | 7,0% | 4,0% |

(*) 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 7,9% avant déduction des coûts et de 3,9% 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 | 3,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. | 0,6% |
| 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 | 2,45% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 2,6% |
| Coûts de transaction | 0,61% 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. | 0,6% |

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.