

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 :	Natixis ESG PEA R C (EUR)	Assureur :	BPCE Life
ISIN :	FR0013196672	Nom de gestionnaire :	Natixis Investment Managers International
Site web :	www.life.groupebpce.com	Dernière mise à jour :	Le 04/09/2024

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.

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

FCP

Objectifs

L'objectif de gestion du FCP est double : obtenir une performance nette de frais supérieure à celle de l'indice MSCI EMU DNR et mettre en œuvre une stratégie d'investissement socialement responsable (ISR), sur une durée minimale de placement de 5 ans. La politique d'investissement du FCP consiste à sélectionner des OPC, dans une optique de diversification des styles de gestion, parmi les OPC gérés par les affiliés de Natixis Investment Managers et spécialisés dans les marchés d'actions de la Zone euro ou de l'Europe. Ce processus de sélection prend en compte des critères quantitatifs et qualitatifs, et inclue notamment les aspects Environnementaux (comme l'émission de gaz à effet de serre), Sociaux (comme l'inégalité des sexes) et de Gouvernance (comme l'indépendance des dirigeants), en plus des aspects purement financiers visant à rechercher les meilleurs couples rendement/risque. L'analyse des critères extra financier se fait au travers d'une analyse qualitative "Conviction & Narrative". Le fonds investit au minimum à 90 % dans des OPC ayant le Label ISR public ou disposant d'un label européen reconnu comme équivalent ou dans des OPC non labellisés mais dont la stratégie d'investissement respecte les contraintes applicables aux fonds ISR, à savoir une réduction de 20% de leur univers d'investissement après élimination des moins bonnes notations extra-financières ou une note extra-financière supérieure à la note de leur univers d'investissement après élimination de minimum de 20% des valeurs les moins bien notées ainsi qu'un taux d'analyse ou de notation extra-financière supérieur à 90% en nombre d'émetteurs ou en capitalisation de l'actif net du placement collectif. Tous les fonds sélectionnés respectent la politique d'exclusion charbon NIMI ; à savoir sont exclus tous les fonds qui investissent dans des compagnies qui tirent plus de 25 % de leur chiffre d'affaires de la production d'énergie générée par le charbon ou provenant de la production de charbon. Le FCP n'a pas le label ISR.

Investisseurs de détail visés

Le Produit s'adresse aux investisseurs qui cherchent à diversifier leurs investissements dans des obligations, actions et actifs de diversification; peuvent se permettre d'immobiliser leur capital pendant une période recommandée d'au moins 5 ans (horizon à long terme); peuvent supporter des pertes temporaires; tolèrent la volatilité.

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.

Risques pertinents pour le Fonds mais non identifiables via le SRI, risque de contrepartie, risque de liquidité, risque de crédit, risques liés aux impacts des techniques de gestion utilisées.

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 et l'indice de référence 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.

Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (par rapport à l'indice de référence : 100% MSCI EUROPE INDEX NR) entre 2015-03-31 et 2020-03-31.

Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (par rapport à l'indice de référence : 100% MSCI EUROPE INDEX NR) entre 2018-08-31 et 2023-08-31.

Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (par rapport à l'indice de référence : 100% MSCI EUROPE INDEX NR) entre 2016-10-31 et 2021-10-29.

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	3 020 €	3 170 €
	Rendement annuel moyen	-69,8%	-20,5%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 190 €	8 260 €
	Rendement annuel moyen	-18,1%	-3,8%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 920 €	11 230 €
	Rendement annuel moyen	-0,8%	2,3%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 600 €	13 370 €
	Rendement annuel moyen	26,0%	6,0%

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	439 €	1 416 €
Incidence des coûts annuels(*)	4,4%	2,5%

(*) 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 2,3% 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	2,50% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	0,5%
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	0,03% 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.