

## 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 :	Dorval European Climate Initiative part I	Assureur :	BPCE Life
ISIN :	FR0013334398	Nom de gestionnaire :	Dorval Asset Management
Site web:	www.life.groupebpce.com	Dernière mise à jour :	Le 31/07/2024

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

Actions de la zone euro.

### Objectifs

L'objectif du Fonds est de limiter le potentiel de réchauffement de ses investissements d'ici 2100 sous le seuil de 2°C par rapport au niveau préindustriel en investissant et en contribuant au financement, a minima à hauteur de 90% de son actif<sup>1</sup>, d'entreprises majoritairement de la zone Euro, apportant des solutions aux enjeux climatiques via leurs offres de produits ou de services ou contribuant à l'atteinte des objectifs de l'Accord de Paris. Le Fonds a également pour objectif une performance supérieure à celle de l'indice EURO STOXX Total Market Paris-Aligned Benchmark Net Return EUR (Code Bloomberg BKXTPAB Index) sur un horizon d'investissement supérieur à 5 ans. Le Fonds ne vise pas à répliquer cet indicateur de référence et peut donc s'en écarter de façon significative.

### Investisseurs de détail visés

Le fonds s'adresse à des investisseurs qui souhaitent disposer d'une OPC éligible au PEA. L'investisseur s'expose aux marchés des actions de la zone euro sur un horizon de placement minimum de 5 ans. Le capital n'est pas garanti. Ce fonds s'adresse aux investisseurs qui souhaitent valoriser leur capital, et ayant une connaissance et une expérience de base et/ou intermédiaire et/ou avancée des marchés financiers.

## 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.

L'indicateur de référence reflète l'exposition du fonds aux marchés actions dans le cadre d'une stratégie de stock picking.

Risque de crédit; Risque de liquidité; Impacts des techniques de gestion notamment des Instruments Financiers à Terme.

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.

Le scenario défavorable est produit sur un investissement entre 30/09/2021 et 30/09/2022 pour la sortie après 1 an et entre 31/12/2021 et 30/06/2023 pour la sortie après 5 ans.

Le scenario modéré est produit sur un investissement entre 31/12/2015 et 30/12/2016 pour la sortie après 1 an et entre 28/04/2017 et 29/04/2022 pour la sortie après 5 ans.

Le scenario favorable est produit sur un investissement entre 31/03/2020 et 31/03/2021 pour la sortie après 1 an et entre 30/06/2016 et 30/06/2021 pour la sortie après 5 ans.

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
<b>Minimum</b>	<b>Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.</b>		
<b>Tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	3 910 €	2 950 €
	Rendement annuel moyen	-60,9%	-21,7%
<b>Défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	7 810 €	9 330 €
	Rendement annuel moyen	-21,9%	-1,4%
<b>Intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	10 180 €	12 890 €
	Rendement annuel moyen	1,8%	5,2%
<b>Favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	14 000 €	16 780 €
	Rendement annuel moyen	40,0%	10,9%

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 scenarios.

## 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
<b>Coûts totaux</b>	316 €	1 044 €
<b>Incidence des coûts annuels(*)</b>	3,2%	1,7%

(\*) 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 6,9% avant déduction des coûts et de 5,2% 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

<b>Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie</b>		
<b>Coûts d'entrée</b>	2,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	0,4%
<b>Coûts de sortie</b>	Nous ne facturons pas de coût de sortie.	0,0%
<b>Coûts récurrents prélevés chaque année</b>		
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation</b>	0,80% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	1,0%
<b>Coûts de transaction</b>	0,32% 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.	0,3%
<b>Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions</b>		
<b>Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement</b>	0,04%. 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.	0,0%

## 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.