

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 : | Carmignac Credit 2029 A EUR Acc | Assureur : | BPCE Life |
| ISIN : | FR001400KAV4 | Nom de gestionnaire : | CARMIGNAC GESTION |
| Site web: | www.life.groupebpce.com | Dernière mise à jour : | Le 16/02/2024 |

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

Carmignac Credit 2029 est un Fonds Commun de Placement (FCP) de droit français, relevant de la directive européenne 2009/65/CE (OPCVM)

Objectifs

L'objectif de gestion est d'obtenir une performance annualisée, nette de frais de gestion, supérieure à 4,22%, constatée entre la date création du fonds (soit le 20/10/2023) et le 28/02/2029 (la «Date d'Echéance»). Cette performance, générée principalement par une stratégie de portage obligataire, s'entend nette de frais de gestion, de frais de couverture de change, d'estimations de défauts, et d'éventuelles moins-values réalisées lors de la revente de certains instruments avant leur maturité. Cet objectif est fondé sur la réalisation d'hypothèses de marché arrêtées par le gérant au moment de la création du fonds, et n'est valable qu'en cas de souscription à ce moment. En cas de souscription ultérieure, la performance dépendra des conditions de marché prévalant à ce moment, qui ne peuvent être anticipées, et pourraient donc conduire à une performance différente. Cet objectif ne constitue pas une promesse de rendement. La situation financière réelle des émetteurs peut être moins bonne que prévue, ce qui peut avoir pour conséquence une diminution de la performance du fonds.

Investisseurs de détail visés

Du fait de la date d'échéance du fond, ce fonds convient à l'investisseur qui ne prévoit pas de retirer son apport avant le 28 février 2029, et dont l'objectif est la croissance de son capital sans garantie de préservation du capital. Le montant qu'il est raisonnable d'investir dans ce fonds dépend de la situation personnelle de l'investisseur ainsi que de ses connaissances des produits d'investissement et de son expérience ainsi que de son patrimoine personnel, de ses besoins d'argent actuels et futurs mais également de son souhait ou non de prendre des risques.

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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

L'indicateur synthétique de risque 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. La classe de risque 2 sur 7 est une classe de risque basse.

Les risques non suffisamment pris en compte par l'indicateur incluent notamment le risque de contrepartie et le risque de liquidité.

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 scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre Février 2016 et Février 2021.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre Octobre 2017 et Octobre 2022.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre Janvier 2018 et Janvier 2023.

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 | 7 020 € | 6 810 € |
| | Rendement annuel moyen | -29,8% | -7,4% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 160 € | 10 000 € |
| | Rendement annuel moyen | -8,4% | 0,0% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 200 € | 10 780 € |
| | Rendement annuel moyen | 2,0% | 1,5% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 11 180 € | 11 950 € |
| | Rendement annuel moyen | 11,8% | 3,6% |

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 | 428 € | 2 015 € |
| Incidence des coûts annuels(*) | 4,3% | 3,5% |

(*) 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 5,0% avant déduction des coûts et de 1,5% 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 | 1,00% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. | 0,2% |
| 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 | 1,14% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 1,1% |
| Coûts de transaction | 0,40% 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. | 0,4% |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement | 1,74%. 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. | 1,8% |

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.