

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 :	AXA IM Equity Trust - AXA IM US Enhanced Index Equity QI B (€)	Assureur :	BPCE Life
ISIN :	IE00B530N462	Nom de gestionnaire :	AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS S.A.
Site web:	www.life.groupebpce.com	Dernière mise à jour :	Le 28/02/2023

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

Fonds commun de placement

Objectifs

Objectif d'investissement L'objectif du Compartiment est d'obtenir une croissance à long terme du capital avec un rendement annuel sur investissement (généré par l'appréciation des actions détenues par le Compartiment et/ou des revenus reçus de ces actions) supérieur d'environ 1 % au rendement annuel de l'indice S&P 500, avant déduction des frais et charges, sur trois ans glissants, tout en visant à maintenir un niveau de risque proche de celui de l'indice. L'indice S&P 500 est conçu pour mesurer la performance des actions des 500 plus grandes sociétés américaines cotées en bourse. Politique d'investissement Le Compartiment est géré de manière active. Ce Compartiment investira principalement (c'est-à-dire au moins 75 % de sa Valeur Liquidative) dans des titres de participation négociés principalement sur des Marchés Réglementés émis par des sociétés ayant leur siège social ou exerçant une part prépondérante de leur activité économique (c'est-à-dire au moins 51 %) aux États-Unis. L'objectif du Compartiment est d'afficher un profil de risque similaire à celui de son indice. Le gérant du fonds utilise un modèle propriétaire systématique de sélection de titres pour identifier les sociétés qu'il considère présenter une opportunité de placement attractive, par rapport aux autres sociétés de leur secteur, sur la base de l'analyse de leur valorisation et de leurs perspectives de bénéfices. Avec ces actions, le gérant de fonds cherche à construire un portefeuille bien diversifié assorti du meilleur rapport rendement/risque escompté pour atteindre l'objectif d'investissement du Fonds. Pour déterminer le meilleur rapport rendement/risque escompté, le gérant du fonds tiendra compte des informations disponibles sur les critères ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance), telles que les données sur les émissions, le comportement des entreprises et la diversité, aux côtés des informations financières. Dans le cadre de la construction du portefeuille du Fonds, le gérant du fonds s'appuie sur l'indice, c'est-à-dire que bien que la sélection des investissements du fonds s'effectue à la discrétion du gérant, l'écart entre le fonds et l'indice est contrôlé. Le portefeuille d'actions qui en résulte devrait présenter des niveaux de risque similaires à ceux de l'indice, ainsi qu'un profil ESG amélioré par rapport à l'indice. Le processus d'investissement quantitatif du gérant de fonds analyse et évalue continuellement les actions intégrées au portefeuille du Compartiment afin de maintenir le rapport rendement/risque souhaité pour atteindre l'objectif d'investissement du Compartiment. Le gérant de fonds peut prêter des actions détenues par le Compartiment à des tiers afin de générer un revenu supplémentaire pour le Compartiment. Le Compartiment est un produit financier qui promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales au sens de l'article 8 du Règlement (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers. Revenu Le revenu net réalisé par le Compartiment est accumulé et réinvesti pour le compte des Porteurs de parts détenant des classes de parts de capitalisation. Horizon d'investissement Le risque et le rendement du produit peuvent varier en fonction de la période de détention prévue. Nous recommandons de détenir ce produit au moins pendant 5 ans. Souscription et Rachat Les ordres de souscription, de conversion ou de rachat doivent être reçus par l'Agent de Registre et de Transfert tout Jour de Valorisation au plus tard à 13 h 00 (heure de Dublin). Les ordres seront traités sur la base de la Valeur Liquidative calculée ce Jour de Négociation. Nous attirons l'attention des investisseurs sur la possibilité d'un délai de traitement supplémentaire dû à l'éventuelle participation d'intermédiaires tels que des plateformes, des conseillers financiers ou des distributeurs. La Valeur Liquidative de ce Compartiment est calculée quotidiennement. Investissement initial minimum : 5 000 EUR Investissement ultérieur minimum : 2 000 EUR

Investisseurs de détail visés

Le compartiment s'adresse aux investisseurs particuliers qui n'ont pas les connaissances financières ou spécifiques requises pour comprendre le compartiment, mais qui acceptent néanmoins le risque de perte totale du capital investi. Il convient aux clients qui souhaitent faire fructifier leur capital. L'horizon d'investissement recommandé est de 5 ans minimum.

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 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Cela indique que les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situeraient à un niveau moyen ou élevé. La catégorie de risque associée à ce produit a été

D'autres risques non inclus dans l'ISR peuvent être significatifs, tels que le risque de contrepartie, le risque lié aux produits dérivés, le risque de modèle. Pour plus d'informations, veuillez

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.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 12 2021 et 12 2022.

Scénario modéré : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 04 2013 et 04 2018.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 10 2016 et 10 2021. L'indicateur de référence du Produit a été utilisé pour calculer la performance.

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	2 150 €	2 690 €
	Rendement annuel moyen	-78,5%	-23,1%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 860 €	7 860 €
	Rendement annuel moyen	-21,4%	-4,7%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 190 €	16 540 €
	Rendement annuel moyen	1,9%	10,6%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	13 250 €	18 850 €
	Rendement annuel moyen	32,5%	13,5%

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	542 €	1 590 €
Incidence des coûts annuels(*)	5,4%	2,0%

(*) 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 12,6% avant déduction des coûts et de 10,6% 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	4,50% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	1,0%
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	0,80% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	0,9%
Coûts de transaction	0,12% 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.	0,1%
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.