

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 : | Franklin Templeton Investment Funds - Franklin U.S. Opportunities Fund - A (acc) USD | Assureur : | BPCE Life |
| ISIN : | LU0109391861 | Nom de gestionnaire : | Franklin Templeton International Services S.à r.l. |
| Site web: | www.life.groupebpce.com | Dernière mise à jour : | Le 27/12/2024 |

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
SICAV

Objectifs

Objectif d'investissement Le Fonds relève de l'article 8 du règlement européen sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers. Il a pour objectif d'augmenter la valeur de ses investissements à moyen ou long terme. Politique d'investissement Le Fonds applique une stratégie d'investissement gérée de façon active et investit essentiellement dans : • des titres de capital émis par des entreprises de toute taille situées aux États-Unis, ou y exerçant une part substantielle de leurs activités. Le fonds peut investir dans une moindre mesure dans : • des titres émis par des sociétés non cotées en bourse, des placements privés en actions cotées en bourse et des sociétés d'acquisition à vocation spécifique (chaque fois dans la limite de 5 % de l'actif du fonds). L'équipe d'investissement se concentre sur les entreprises de haute qualité qui, selon elle, ont un potentiel exceptionnel de croissance rapide et durable. Les indices de référence sont utilisés à des fins de comparaison des performances. L'indice Russell 3000 Growth est considéré comme le principal indice de référence du fonds du fait qu'il est constitué de valeurs de croissance, ce qui correspond aux priorités de placement du gestionnaire de portefeuille. Les performances de l'indice S&P 500 peuvent également être utilisées, car cet indice est considéré être représentatif du marché boursier américain. Bien que le gestionnaire de portefeuille ne soit soumis à aucune contrainte dans la gestion active du fonds et qu'il ait toute latitude pour investir dans des sociétés non incluses dans les indices de référence, la performance du fonds peut, de temps à autre, présenter des similitudes étroites avec ces indices de référence. Politique relative aux catégories de parts Processus des ordres de souscription et de rachat Vous pouvez demander la vente de vos actions chaque Jour de négociation (tel que défini dans le prospectus en vigueur du Fonds). Les revenus issus des investissements du Fonds sont capitalisés, ce qui entraîne une augmentation de la valeur des actions.

Investisseurs de détail visés

Le Fonds peut intéresser les investisseurs qui recherchent l'appréciation de leur capital à travers l'exposition à des actions d'entreprises présentant un fort potentiel de croissance et situées principalement aux États-Unis, et qui souhaitent conserver leur investissement à moyen et long terme pendant une période minimale de 3 à 5 ans. Le fonds convient aux investisseurs qui n'ont pas besoin de disposer de connaissances spécifiques ou d'une expérience des marchés financiers mais qui ont conscience qu'ils pourraient ne pas récupérer l'intégralité des montants investis dans le fonds.

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 5 sur 7, ce qui correspond à une catégorie de risque moyenne à élevée. Ce qui signifie que le risque de pertes dues aux performances futures est modéré à élevé et que la capacité à vous payer sera probablement affectée en cas de conditions de marché difficiles.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Autres risques significatifs pour le produit qui ne sont pas inclus dans l'indicateur de risque synthétique : • 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 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 Novembre 2021 et Décembre 2023.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Juillet 2017 et Juillet 2022.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Octobre 2016 et Octobre 2021.

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 | 1 080 € | 1 160 € |
| | Rendement annuel moyen | -89,2% | -35,0% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 5 890 € | 9 790 € |
| | Rendement annuel moyen | -41,1% | -0,4% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 11 170 € | 17 010 € |
| | Rendement annuel moyen | 11,7% | 11,2% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 15 050 € | 26 500 € |
| | Rendement annuel moyen | 50,5% | 21,5% |

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 | 764 € | 2 808 € |
| Incidence des coûts annuels(*) | 7,6% | 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 14,7% avant déduction des coûts et de 11,2% 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 | | |
|--|---|------|
| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | |
| Coûts d'entrée | 5,75% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. | 1,3% |
| 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 | 1,80% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 2,1% |
| Coûts de transaction | 0,09% 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.