

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 Mutual European Fund - A (acc) EUR | Assureur : | BPCE Life |
| ISIN : | LU0140363002 | Nom de gestionnaire : | Franklin Templeton International Services S.à r.l. |
| Site web: | www.life.groupebpce.com | Dernière mise à jour : | Le 14/06/2024 |

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 Franklin Mutual European Fund (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'accroître la valeur de ses investissements et, en deuxième lieu, de générer des revenus à moyen et long terme. Politique d'investissement Le Fonds applique une stratégie d'investissement gérée de façon active et investit essentiellement dans :• des actions émises par des entreprises de toute taille situées dans des pays européensLe Fonds peut investir dans une moindre mesure dans :• des actions émises par des entreprises impliquées dans des fusions, consolidations, liquidations ou autres transactions sociales majeures• des obligations de toute qualité (y compris de moindre qualité, tels que des titres de qualité inférieure à « investment grade ») de sociétés en cours de réorganisation ou de restructuration financière• des titres d'émetteurs non européens (jusqu'à 10 % des actifs)• des instruments dérivés, à des fins de couverture, de gestion efficace de portefeuille et/ou d'investissementBien que le Fonds investisse généralement dans cinq pays au moins, il peut investir dans un ou deux pays seulement. Le Fonds entend actuellement investir principalement dans des titres d'émetteurs situés en Europe occidentale. L'équipe d'investissement s'appuie sur une recherche et une analyse fondamentale approfondie pour sélectionner chaque action et obligation dont elle estime qu'elle s'échange en dessous de sa valeur.Les caractéristiques environnementales et sociales promues par le Fonds comprennent, entre autres, la réduction de l'intensité des gaz à effet de serre (« GES ») et la diversité des genres au sein du conseil d'administration. Le Fonds s'engage à maintenir l'intensité des émissions de gaz à effet de serre (scope 1+2) de son portefeuille à un niveau inférieur d'au moins 20 % à celui de l'Indice de référence et de l'univers d'investissement, le niveau le plus bas étant retenu. Le Fonds applique également des exclusions spécifiques en rapport avec la durabilité. L'indice de référence du Fonds est l'indice Linked MSCI Europe Value Index-NR. L'indice de référence sert uniquement de base de comparaison des performances du Fonds à l'intention des investisseurs ; il ne constitue ni une contrainte quant à la façon dont le portefeuille du Fonds doit être construit, ni un objectif de performance à dépasser. Le Fonds peut s'écarter de l'indice de référence. Politique relative aux catégories de parts Les revenus issus des investissements du Fonds sont capitalisés, ce qui entraîne une augmentation de la valeur des actions. 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).

Investisseurs de détail visés

Le Fonds peut intéresser les investisseurs qui recherchent l'appréciation de leur capital et, dans une moindre mesure, la génération de revenu à travers l'exposition à des actions émises par des entreprises sous-valorisées de tout pays européen, 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.

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 meilleures et pires 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 Mars 2015 et Mars 2020.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Avril 2014 et Avril 2019.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre Décembre 2018 et Décembre 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 | 790 € | 880 € |
| | Rendement annuel moyen | -92,1% | -38,5% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 6 870 € | 6 260 € |
| | Rendement annuel moyen | -31,3% | -8,9% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 9 730 € | 10 170 € |
| | Rendement annuel moyen | -2,7% | 0,3% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 13 750 € | 12 940 € |
| | Rendement annuel moyen | 37,5% | 5,3% |

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 | 762 € | 1 668 € |
| Incidence des coûts annuels(*) | 7,6% | 3,1% |

(*) 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 3,4% avant déduction des coûts et de 0,3% 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 | 5,75% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. | 1,2% |
| 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 | 1,84% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 1,9% |
| 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.