

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 :	Nordea 1 - Stable Return Fund - BP - EUR	Assureur :	BPCE Life
ISIN :	LU0227384020	Nom de gestionnaire :	Nordea Investment Funds S.A.
Site web:	www.life.groupebpce.com	Dernière mise à jour :	Le 03/04/2024

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

Ce produit est un fonds de Nordea 1, SICAV, une société d'investissement à capital variable (SICAV) à fonds multiples et régie par la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 concernant les organismes de placement collectif.

Objectifs

Objectif d'investissement Le fonds a pour objectif de faire croître l'investissement des actionnaires et d'offrir un revenu relativement régulier.
Stratégie d'investissement Dans le cadre de la gestion active du portefeuille du fonds, l'équipe de gestion applique un processus d'allocation d'actifs dynamique et équilibré en termes de risques, mettant l'accent sur les obligations et les actions. L'équipe prend également des positions longues et courtes et gère les devises de manière active.
Politique d'investissement Le fonds investit principalement, directement ou par le biais d'instruments dérivés, dans des actions ainsi que dans diverses autres classes d'actifs, telles que des obligations émises par des entreprises, des établissements financiers ou des pouvoirs publics, des instruments du marché monétaire et des devises de n'importe quel pays. Plus précisément, le fonds peut investir dans des actions et des titres rattachés à des actions, des titres de créance et des titres rattachés à des titres de créance, ainsi que dans des instruments du marché monétaire. Le fonds peut être exposé (par le biais d'investissements ou de positions en liquidités) à d'autres devises que la devise de référence.
Instruments dérivés : Le fonds peut avoir recours aux instruments dérivés à des fins de couverture (réduction des risques), de gestion efficace de portefeuille et pour réaliser des plus-values. Le fonds peut avoir recours de manière extensive à des instruments financiers dérivés pour mettre en œuvre sa politique d'investissement et atteindre son profil de risque cible. Utilisation des Total Return Swaps (en % des actifs totaux) : 10% (attendu) ; 20% (maximum) De plus amples informations sur l'effet de levier et l'utilisation des TRS sont disponibles dans le prospectus du fonds et accessibles via www.nordea.lu. (Section légale)
Techniques et instruments Utilisation : Non escomptée
Indice de référence EURIBOR 1M. Utilisation de l'Indice de référence L'indice de référence est utilisé uniquement à des fins de comparaison des performances. Le portefeuille du fonds est géré activement sans référence ni contraintes par rapport à son indice de référence.
Investissement responsable Le fonds promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales, conformément à l'article 8 du Règlement (UE) sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR). Le fonds investit en partie dans des investissements durables. Le fonds tient compte des principales incidences négatives sur les facteurs de durabilité. De plus amples informations sont disponibles dans le prospectus du fonds et sur www.nordea.lu.
Rachat et Transactions: Chaque investisseur peut demander le rachat de ses actions par le compartiment sur une base quotidienne.
Politique de distribution : Cette catégorie d'actions ne distribue pas de dividendes. Le revenu des investissements est réinvesti.
Devise de référence : Le fonds est libellé en EUR. Les investissements dans cette catégorie d'actions se font également en EUR.

Investisseurs de détail visés

Investisseur particulier visé Le fonds s'adresse aux investisseurs qui acceptent et comprennent que la valeur du fonds est directement liée à celle des investissements sous-jacents, qu'elle fluctuera dans le temps et qu'ils peuvent perdre l'intégralité du montant investi. Le fonds convient à tous les types d'investisseurs, via tous les canaux de distribution. Période de détention recommandée : 3 années. La période de détention recommandée se fonde essentiellement sur la volatilité historique des investissements sous-jacents et elle n'est pas directement applicable en cas d'utilisation dans un portefeuille sur la base du profil de risque de l'investisseur.

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 3 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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.
 SRI=3 :Les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la capacité du Fonds à vous payer en soit affectée.
 Risques liés aux obligations convertibles, aux obligations garanties, au crédit, aux certificats représentatifs d'actions, aux instruments dérivés, aux marchés émergents et frontières, aux cou
 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 2020 et 2023.
 Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2015 et 2018.
 Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2018 et 2021.
 Il n'est pas facile de sortir de ce produit.

Période de détention recommandée: 3 ans		Exemple d'investissement: 10 000 €	
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 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	6 540 €	6 980 €
	Rendement annuel moyen	-34,6%	-11,3%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 850 €	9 010 €
	Rendement annuel moyen	-11,5%	-3,4%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 860 €	10 050 €
	Rendement annuel moyen	-1,4%	0,2%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 060 €	11 540 €
	Rendement annuel moyen	10,6%	4,9%

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 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 3 ans
Coûts totaux	499 €	941 €
Incidence des coûts annuels(*)	5,0%	3,0%

(*) 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 3,2% avant déduction des coûts et de 0,2% 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 3 ans		
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	3,00% 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	1,79% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	1,8%
Coûts de transaction	0,20% 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.	0,2%
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.