

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 :	AUDACE MIXTE	Assureur :	BPCE Life
Site web:	www.life.groupebpce.com	Nom de gestionnaire :	Banque Populaire Rives de Paris
		Dernière mise à jour :	Le 31/08/2024

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

Mandat de gestion

Objectifs

Notre processus d'investissement : Rives IM est composée d'une équipe pluridisciplinaire dans la Gestion sous Mandat, qui s'appuie sur de solides connaissances financières et macro-économiques, laissant ainsi une large part aux convictions affirmées. Elle développe une stratégie d'investissement, orientée sur des thématiques structurelles long terme, pour optimiser et accroître le capital de ses clients dans la durée, tout en leur faisant bénéficier des opportunités du Marché. La gestion de Rives IM s'appuie sur une analyse et une recherche multi-classes d'actifs. La maîtrise du couple Rendement/Risque est au cœur de son processus d'analyse et d'investissement. C'est une gestion bâtie sur 3 pôles d'expertise : - Les actions européennes en Titres Vifs - La gestion OPC actions internationales en architecture ouverte - La gestion OPC taux diversifiées en architecture ouverte Ces 3 pôles d'expertise mettent en œuvre des stratégies de gestion adaptée à une large diversification de nos profils tout en bénéficiant d'un risque maîtrisé. Les grandes thématiques actuelles telles que le développement durable, l'évolution de la démographie et technologique sont au centre de nos réflexions et de nos investissements. Intérêt pour l'investisseur : Au sein d'un large environnement géographique et sectoriel, vos gérants assurent la sélection et le suivi de valeurs qu'ils jugent à fort potentiel. Cette combinaison permet aux gérants d'avoir une marge de manoeuvre dans leurs choix de gestion par rapport à l'indicateur de référence. Orientation de gestion : Dans une optique à long terme (8 ans minimum conseillés), le portefeuille sera investi presque uniquement en actions françaises et étrangères. Il pourra être également investi sur des OPC. Cette orientation a pour objectif la recherche d'une valorisation importante du portefeuille mais elle implique un risque de perte en capital élevé. La part actions pourra varier entre 80% et 100% du montant de l'actif.

Investisseurs de détail visés

Clients personnes physiques et morales sans expérience particulière sur les marchés financiers, ayant effectué un parcours conseil, et prêts à supporter une perte en capital.

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 8 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.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Le profil n'est pas sujet à d'autres risques que ceux couverts par le SRI.

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 13 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 décembre 2021 et décembre 2023.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre octobre 2012 et octobre 2020.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement dans le produit/son proxy entre septembre 2011 et septembre 2019.

Il n'est pas facile de sortir de ce produit.

Période de détention recommandée: 8 ans			
Exemple d'investissement: 10 000 €			
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 8 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	5 150 €	2 650 €
	Rendement annuel moyen	-48,5%	-15,3%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 120 €	9 740 €
	Rendement annuel moyen	-18,8%	-0,3%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 340 €	15 580 €
	Rendement annuel moyen	3,4%	5,7%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	13 280 €	19 870 €
	Rendement annuel moyen	32,8%	9,0%

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 8 ans
Coûts totaux	185 €	2 460 €
Incidence des coûts annuels(*)	1,9%	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 7,7% avant déduction des coûts et de 5,7% 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 8 ans

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0,0%
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	0,90% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	1,0%
Coûts de transaction	0,95% 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.	1,0%
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.