

## 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 :	Stratégie Patrimoine	Assureur :	BPCE Life
Site web :	www.life.groupebpce.com	Nom de gestionnaire :	PURE CAPITAL S.A.
		Dernière mise à jour :	Le 31/10/2024

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

Fonds Interne Dédié

### Objectifs

La stratégie Patrimoine vise les investisseurs qui souhaitent participer aux évolutions de marché, mais de manière mesurée, puisqu'ils disposent d'un goût modéré pour le risque. Ainsi, l'objectif de rendement annuel moyen de la stratégie Patrimoine est de Euribor +4%2. Le risque de ce portefeuille doit être limité. Mesuré par la volatilité annualisée des rendements, il peut être supérieur à la volatilité engendrée par les obligations d'Etat à long terme, mais ne pourrait pas, dans des circonstances normales de marché, se situer au niveau de la volatilité engendrée par un portefeuille d'actions ou de matières premières. La volatilité annualisée de cette stratégie serait ainsi de l'ordre de 8%. La diversification de votre portefeuille est primordiale. Le portefeuille sera typiquement composé (directement ou indirectement via des fonds d'investissement, trackers, etc.) d'actions, d'obligations d'entreprises, d'obligations gouvernementales. Il pourra également détenir des liquidités pour protéger le capital, ou encore, pour être prêt à saisir les opportunités d'investissement au meilleur moment (c.-à-d. à bon prix). Dans certaines circonstances, Pure Capital S.A. peut utiliser des stratégies à vocation « décorrélée » aux fins d'améliorer le couple rendement/risque. Les opportunités peuvent être saisies sur toutes les zones géographiques. La gestion est basée sur une approche flexible : Pure Capital S.A. conçoit la possibilité de faire varier l'allocation du portefeuille entre les différentes catégories d'actifs selon ses perspectives et son analyse fondamentale de l'environnement macroéconomique et financier. Ceci aux fins de protéger le capital investi ou de saisir les meilleures opportunités. Statistiquement, en travaillant avec des moyennes long terme, le type de rendement annuel moyen visé sera de l'ordre de Euribor +4% pour une volatilité annualisée de 8%. En faisant l'hypothèse d'une distribution normale des rendements et d'un taux Euribor à 0%, la performance annuelle devrait s'établir (1) dans 95% des cas entre -12% et 20% et (2) dans 99% des cas entre -17% et 25%. Cette stratégie d'investissement est destinée tant à des investisseurs non-professionnels qu'à des investisseurs professionnels.

### Investisseurs de détail visés

Vous souhaitez en priorité voir croître votre capital de manière raisonnable sur le long terme, soit la durée d'un cycle économique complet. La préservation de votre capital est importante pour vous mais n'est pas votre objectif premier : vous êtes prêt à accepter des variations modérées de votre capital à plus court terme. Vous êtes prêt à placer une partie de votre patrimoine pour une durée plus importante, sans qu'elle soit excessive (au moins 5 ans).

## 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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

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

NA

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.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement dans le proxy entre mars 2015 et mars 2020.

Le scénario modéré s'est produit pour un investissement dans le proxy entre juillet 2017 et juillet 2022.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement dans le proxy entre juin 2016 et juin 2021.

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

<b>Période de détention recommandée:</b> 5 ans			
<b>Exemple d'investissement:</b> 10 000 €			
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
<b>Minimum</b>	<b>Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.</b>		
<b>Tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	8 770 €	6 310 €
	Rendement annuel moyen	-12,3%	-8,8%
<b>Défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	8 970 €	9 380 €
	Rendement annuel moyen	-10,3%	-1,3%
<b>Intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	10 200 €	11 180 €
	Rendement annuel moyen	2,0%	2,3%
<b>Favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	11 920 €	12 650 €
	Rendement annuel moyen	19,2%	4,8%

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
<b>Coûts totaux</b>	80 €	454 €
<b>Incidence des coûts annuels(*)</b>	0,8%	0,8%

(\*) 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 3,1% avant déduction des coûts et de 2,3% 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

<b>Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie</b>		
<b>Coûts d'entrée</b>	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0,0%
<b>Coûts de sortie</b>	Nous ne facturons pas de coût de sortie.	0,0%
<b>Coûts récurrents prélevés chaque année</b>		
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation</b>	0,80% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	0,8%
<b>Coûts de transaction</b>	0,00% 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%
<b>Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions</b>		
<b>Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement</b>	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.