

Objectif

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.

Produit

Croissance Allocation Long Terme 2029
Date de publication : 18/02/2021

Avertissement : Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type

L'épargne investie sur le support Croissance Allocation Long Terme est gérée par l'Assureur au sein d'un portefeuille d'actifs cantonnés. Lors de chaque investissement sur le support Croissance Allocation Long Terme 2029, les sommes sont affectées à une poche d'actifs notamment investis sur les marchés financiers et/ou immobiliers et dont la composition peut varier selon l'évolution des marchés.

Objectifs

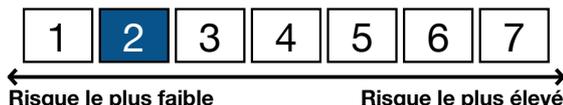
Au travers de cette poche d'actifs, le support Croissance Allocation Long Terme 2029 vise un objectif de rendement supérieur à celui d'un fonds en euros sur le moyen/long terme en contrepartie d'une prise de risque supérieure et d'une volatilité plus importante. L'ensemble est investi conformément au Code des assurances sur les marchés financiers et immobiliers. Les montants investis sur le support Croissance Allocation Long Terme 2029 sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. L'Assureur ne s'engage que sur le nombre de parts de provision de diversification et sur la valeur minimale de la part de provision de diversification avant l'échéance de la garantie. Le support Croissance Allocation Long Terme 2029 est un support dont le capital garanti est exprimé uniquement en parts de provisions de diversification avant l'échéance et donne lieu à une garantie à l'échéance exprimée en euros. Ce support vous permet de bénéficier d'une garantie partielle du capital à hauteur de 80% des sommes versées nettes de frais à la date d'échéance de la garantie, sous réserve de ne pas procéder à des désinvestissements sur le support avant cette date. La date d'échéance de la garantie du support Croissance Allocation Long Terme est fixée au 31 décembre de l'année du huitième anniversaire de la date de valeur de chacun des investissements réalisés sur la même année, soit le 31 décembre 2029 pour les investissements réalisés sur le support Croissance Allocation Long Terme 2029.

Investisseurs de détail visés

Ce produit est destiné à des investisseurs dont le profil peut varier selon leur situation patrimoniale et leur attitude vis-à-vis du risque, qui recherchent un rendement supérieur à celui d'un fonds en euros sur le moyen/long terme en contrepartie d'une prise de risque supérieure et d'une volatilité plus importante.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



 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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. L'Assureur attire votre attention sur le fait que cette garantie partielle du capital, à hauteur de 80% des sommes versées nettes de frais sur le support Croissance Allocation Long Terme, n'est pleinement effective qu'à la date d'échéance de la garantie. **Les scénarios de performances ci-dessous sont nets des frais de gestion de 1% du support.**

L'Assureur mettra à votre disposition, à chaque début d'année civile, un nouveau support Croissance Allocation Long Terme, sauf dispositions particulières contraires. Ainsi, en fonction de vos dates d'investissement sur le support Croissance Allocation Long Terme, vous pourrez disposer au sein de votre contrat de plusieurs supports Croissance Allocation Long Terme ayant chacun une date d'échéance spécifique selon l'année de votre investissement. En cas de désinvestissement partiel de votre contrat avant la date d'échéance de la garantie, le montant des sommes garanties par l'Assureur diminue dans les mêmes proportions que la valeur de rachat du support. En cas de rachat total de votre contrat, et donc de rachat de la totalité des sommes présentes sur le support Croissance Allocation Long Terme ou en cas de décès, avant la date d'échéance de la garantie, le montant des sommes investies sur le support n'est pas garanti. A l'échéance, la valeur de rachat des sommes investies sur le support Croissance Allocation Long Terme correspond au produit du nombre de parts de provision de diversification que Vous détenez par la valeur liquidative de la part à la date d'échéance. La valeur de rachat ne peut être inférieure au montant de la garantie exprimée en euros. Ainsi, le montant des sommes dues par l'Assureur à l'échéance correspond au plus grand montant entre la valeur de rachat et la garantie. À la date d'échéance de la garantie, et sauf décision contraire et expresse de Votre part, le montant des sommes investies sur le support Croissance Allocation Long Terme donne lieu à un arbitrage vers un autre support du contrat désigné par l'Assureur et qui répond aux conditions d'éligibilité définies par la réglementation. L'échéance de la garantie ne peut être ni prorogée ni anticipée.

Investissement 10 000 €				
Scénarios		1 an	4 ans	8 ans (Période de détention recommandée)
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 000 €	8 000 €	8 000 €
	Rendement annuel moyen	-20,00 %	-5,43 %	-2,75 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 287 €	9 426 €	10 055 €
	Rendement annuel moyen	-7,13 %	-1,47 %	0,07 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 403 €	11 702 €	13 665 €
	Rendement annuel moyen	4,03 %	4,01 %	3,98 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 742 €	14 607 €	18 583 €
	Rendement annuel moyen	17,42 %	9,94 %	8,05 %

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 €.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 €. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Coûts au fil du temps

Investissement 10 000 € Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 8 ans
Coûts totaux	126,61 €	580,30 €	1 389,22 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	1,27 %	1,27 %	1,27 %

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,00 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,27 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	1,00 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0,00 %	Des frais de gestion sont prélevés de votre performance annuelle.
	Commissions d'intéressement	0,00 %	L'incidence des commissions d'intéressement.