



## Document d'Informations Spécifiques

### Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit **Profil Fonds Interne Dédié Fonds Illiquides**. 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 ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à comparer d'autres produits.

#### Produit : Fonds Interne Dédié - Profil Fonds Illiquides

Initiateur du produit : AXA Wealth Europe, une entité du Groupe AXA

[www.axa-wealthurope.lu](http://www.axa-wealthurope.lu)

Appeler le numéro +352 44 24 24 1 pour de plus amples informations.

Le Commissariat Aux Assurances est chargé du contrôle d'AXA Wealth Europe en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

Document d'informations spécifiques révisé le 05/07/2024.

**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 ?

#### Objectifs

Ce Fonds Interne Dédié investit principalement dans des fonds illiquides ayant pour sous-jacent des actions non cotées et/ou de la dette privée et/ou de l'immobilier, toutes zones géographiques et tous secteurs d'activités confondus. L'horizon d'investissement est à long terme (environ 10 ans) et le portefeuille est illiquide par nature.

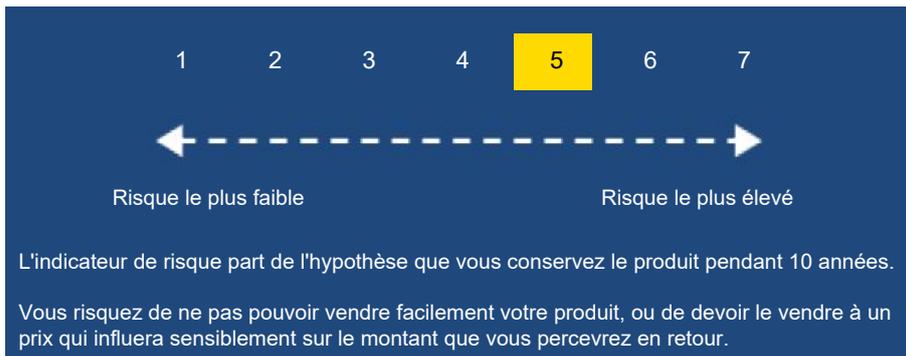
#### Investisseurs de détail visés

Ce profil de gestion s'adresse aux investisseurs ayant un horizon d'investissement de 10 ans environ et capables de supporter de fortes variations de valeurs du portefeuille et une certaine illiquidité des titres. Le risque de perte en capital est très élevé.

Le profil Fonds Illiquides est un profil générique construit sur base d'une moyenne des profils de même nature, spécifiques à chaque société de gestion des fonds internes dédiés. Les données quantitatives présentées dans ce document sont donc susceptibles de diverger sur les niveaux de SRI, performances, coûts effectivement constatés sur le profil spécifique à chaque société de gestion.

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

#### Indicateur de risque



- 1 = la classe de risque la plus basse
- 2 = une classe de risque basse
- 3 = une classe de risque entre basse et moyenne
- 4 = une classe de risque moyenne
- 5 = une classe de risque entre moyenne et élevée
- 6 = une classe de risque élevée
- 7 = la classe de risque la plus élevée

Le produit peut être investi dans des actifs sous-jacents présentant un risque de liquidité. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur synthétique de risque. Certains actifs sous-jacents sont susceptibles d'avoir une échéance ou une durée de détention recommandée supérieure à la durée de détention recommandée du Produit. Le risque inhérent au produit peut être nettement plus élevé que celui représenté dans l'indicateur synthétique de risque si un actif n'est pas détenu jusqu'à l'échéance ou pendant toute la période de détention recommandée.

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 support enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés.

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 faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Le produit peut être investi dans des actifs sous-jacents libellés dans une devise différente de sa devise de référence. Les devises desdits actifs peuvent varier selon les fluctuations monétaires et impacter négativement la valeur des actifs sous-jacents du produit. Ce risque n'est pas pris en considération dans l'indicateur de risque.

## Scénarios de performance

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 scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé d'indices composite et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : 10 ans Exemple d'investissement : 10 000 €				
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
<b>Minimum</b>	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
<b>Tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	3 100 €	13 900 €	470 €
	Rendement annuel moyen	-69,01 %	-32,65 %	-26,31 %
<b>Défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	7 670 €	9 830 €	9 830 €
	Rendement annuel moyen	-23,31 %	-0,35 %	-0,17 %
<b>Intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	10 760 €	15 980 €	24 550 €
	Rendement annuel moyen	7,59 %	9,83 %	9,40 %
<b>Favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	15 970 €	21 920 €	37 040 €
	Rendement annuel moyen	59,72 %	17,00 %	13,99 %

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 12/2021 et 05/2024

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 03/2014 et 03/2024

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 12/2011 et 12/2021

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

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même mais pas les coûts liés au produit d'assurance. Ils ne tiennent pas nécessairement compte de 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 ?

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 frais supplémentaires en lien avec ces services. Si c'est le cas, cette personne vous informera de leur montant et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

## 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.

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.
- 10 000 € sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Coûts totaux	260 €	2 191 €	7 194 €
Incidence des coûts annuels (*)	2,6 %	2,9 % chaque année	2,8 % chaque année

(\*) 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 sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 12,25 % avant déduction des coûts et de 9,40 % après cette déduction.

## Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
<b>Coûts d'entrée</b>	Nous ne facturons pas de coût d'entrée pour ce produit.	0 €
<b>Coûts de sortie</b>	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 €
<b>Coûts récurrents (prélevés chaque année)</b>		
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b>	1,16 % de la valeur de votre produit par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	119 €
<b>Coûts de transaction</b>	1,38 % de la valeur de votre produit 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.	142 €
<b>Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions</b>		
<b>Commissions liées aux résultats (et commissions d'intéressement)</b>	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 €

## Autres informations pertinentes

Il existe trop peu de données pour fournir aux investisseurs de détail des indications utiles sur les performances passées de ce produit.

Vous trouverez l'historique des précédents calculs des scénarios de performance à l'adresse suivante :

<https://maia.amfinesoft.com/repository/FID-AWE-PE>