



## Document d'Informations Spécifiques

### Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit **Fonds Interne Dédié EQUILIBRE**. 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 EQUILIBRE

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

[www.axa-wealth-europe.lu](http://www.axa-wealth-europe.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 établi le 15/06/2023.

**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

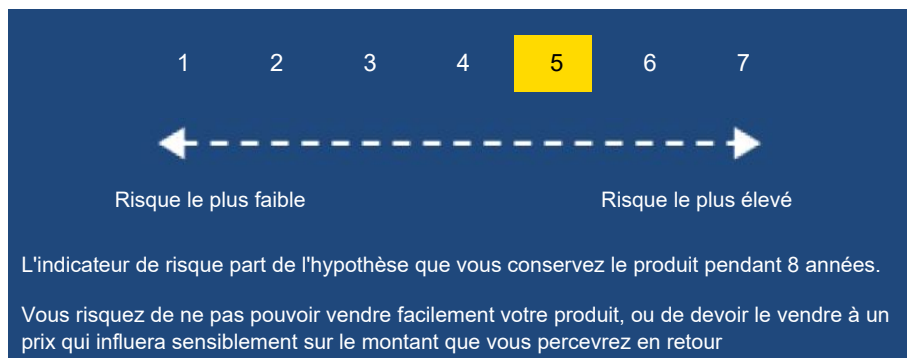
Afin de réaliser l'objectif de gestion, ce Fonds Interne Dédié adopte un style de gestion active en investissant à la fois sur des actions et sur des titres de créance et instruments du marché monétaire sans contrainte a priori d'allocation par zones géographiques, duration, notation, taille de capitalisation, secteur d'activités ou types de valeurs. Il s'expose sur les marchés internationaux hors de la zone euro. L'investisseur sait appréhender les risques des marchés de taux et des marchés actions et sait en accepter les risques.

#### Investisseurs de détail visés

Ce Fonds Interne Dédié peut investir jusqu'à 75% de ses actifs dans des supports obligataires et monétaires de toutes notations et de tous secteurs géographiques. Il pourra également être exposé pour un maximum de 65% dans des produits de type action de toutes capitalisations et de toutes zones géographiques. Ce Fonds pourra investir dans des organismes de placement collectif de type OPCVM et/ou OPC. Une exposition dans une autre devise que la devise de référence du Fonds est possible. Ce Fonds Interne Dédié sera géré conformément aux dispositions de la lettre circulaire LC15/3 coordonnée du Commissariat Aux Assurances, telle qu'amendée ou remplacée. Ce Fonds conservera une poche de liquidité toujours égale au moins à 1% de la valeur totale des actifs.

### 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. 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 13 dernières années. Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| 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                                                        | 7 300 €                   | 5 520 €                    |
|                                          | Rendement annuel moyen                                                                                        | -27,01 %                  | -7,16 %                    |
| Défavorable                              | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | 8 990 €                   | 9 540 €                    |
|                                          | Rendement annuel moyen                                                                                        | -10,06 %                  | -0,59 %                    |
| Intermédiaire                            | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | 10 510 €                  | 14 570 €                   |
|                                          | Rendement annuel moyen                                                                                        | 5,06 %                    | 4,82 %                     |
| Favorable                                | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | 12 400 €                  | 15 810 €                   |
|                                          | Rendement annuel moyen                                                                                        | 24,05 %                   | 5,90 %                     |

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 12/2021 et 05/2023

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 06/2012 et 06/2020

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 08/2013 et 08/2021

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 8 ans |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux                    | 91 €                      | 1 093 €                    |
| Incidence des coûts annuels (*) | 0,9 %                     | 1,0 % 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 5,77 % avant déduction des coûts et de 4,82 % après cette déduction.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie                         |                                                                                                                                                                                                                                                         | Si vous sortez après 1 an |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Coûts d'entrée                                                    | Nous ne facturons pas de coût d'entrée pour ce produit.                                                                                                                                                                                                 | 0 €                       |
| Coûts de sortie                                                   | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.                                                                                                                                                                                                | 0 €                       |
| Coûts récurrents (prélevés chaque année)                          |                                                                                                                                                                                                                                                         |                           |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 0,30 % de la valeur de votre produit par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.                                                                                                                                 | 30 €                      |
| Coûts de transaction                                              | 0,60 % 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. | 61 €                      |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions              |                                                                                                                                                                                                                                                         |                           |
| Commissions liées aux résultats (et commissions d'intéressement)  | 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-KIPL-Equi>