



## Document d'Informations Spécifiques

### Objectif

Le support d'investissement **Fonds Interne Dédié FID Nagelmackers Balanced** géré par NAGELMACKERS est proposé au sein du contrat d'assurance émis par AXA Wealth Europe S.A, société d'Assurance vie luxembourgeoise soumise à l'autorité du Commissariat Aux Assurances (CAA).

Le présent document vous donne les informations essentielles sur le support 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 support d'investissement et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Contact : [www.axa-wealthurope.lu](http://www.axa-wealthurope.lu) rubrique « Contactez-nous » ou au numéro (+352) 44 24 24 1

Document d'informations spécifiques établi le 27/09/2022.

**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

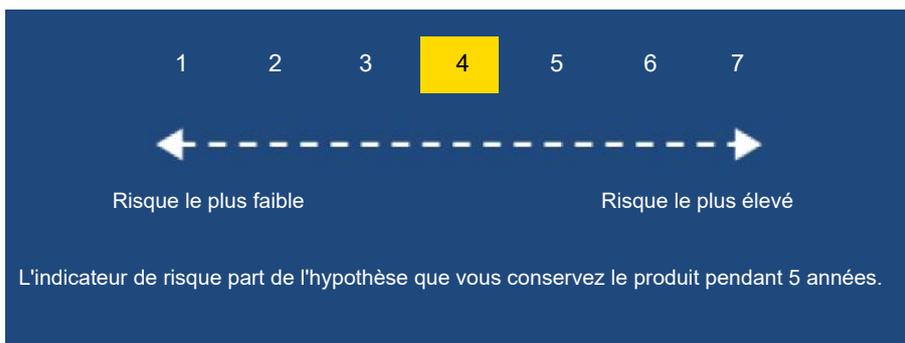
Le fonds NAGELMACKERS PRIVATE FUND BALANCED vise à augmenter la valeur de ses actifs à moyen terme. Le fonds investira principalement dans des actions d'autres organismes de placement collectif. En outre, les investissements seront effectués dans des actions, obligations et instruments du marché monétaire sans aucune restriction géographique ou sectorielle et des investissements pourront être effectués dans des instruments financiers dérivés. Un minimum de 60 % à un maximum de 100 % de l'actif net peut être investi dans des OPC, y compris des « trackers » ou des « ETF ». Un maximum de 20 % de l'actif net peut être investi dans des parts d'OPC alternatifs. Un maximum de 65 % de l'actif net peut être investi dans des actions et des biens immobiliers cotés en bourse. Cela peut se faire par le biais d'investissements directs ou indirects via des OPC, y compris des trackers ou des ETF. Les liquidités peuvent faire partie du compartiment pour un maximum de 10 %. Le fonds peut utiliser des instruments financiers dérivés en vue de couvrir les risques baissiers ou d'optimiser le rendement. Aucun benchmark n'est utilisé pour ce fonds et le fonds sera géré activement. Les revenus de dividendes de la classe d'actions sont distribués. Classe B est ouverte pour tous les investisseurs qui inscrivent pour minimum 1.000.000 €.

#### Clientèle cible

Ce fonds pourrait convenir aux clients particuliers, aux clients professionnels et aux contreparties éligibles. Les investisseurs particuliers doivent demander conseil à un professionnel avant d'investir.

### 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

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 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.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

## Scénarios de performance

Investissement 10 000 € Scénarios		1 an	3 ans	5 ans (période de détention recommandée)
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 326 €	7 246 €	6 563 €
	Rendement annuel moyen	-16,74 %	-10,18 %	-8,08 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 831 €	8 385 €	8 248 €
	Rendement annuel moyen	-11,69 %	-5,70 %	-3,78 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 333 €	10 985 €	11 678 €
	Rendement annuel moyen	3,33 %	3,18 %	3,15 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 005 €	14 287 €	16 415 €
	Rendement annuel moyen	20,05 %	12,63 %	10,42 %

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 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 supports.

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 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 support lui-même mais pas les coûts liés au produit. 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 ?

La réduction du rendement 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 ci-dessous sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 €. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

## Coûts au fil du temps

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.

Investissement 10 000 € Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	344 €	663 €	1 029 €
Réduction du rendement par an	3,44 %	2,06 %	1,79 %

## 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

<b>Coûts ponctuels</b>	<b>Coûts d'entrée</b>	0,42 %	Incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous pourriez payer une seule fois à l'entrée.
	<b>Coûts de sortie</b>	0,00 %	Incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
<b>Coûts récurrents</b>	<b>Coûts de transaction de portefeuille</b>	0,07 %	Incidence des coûts encourus lorsque que nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	<b>Autres coûts récurrents</b>	1,29 %	Incidence des coûts que nous prélevons chaque année sur votre contrat pour gérer vos investissements.
<b>Coûts accessoires</b>	<b>Commissions liées aux résultats</b>	0,00 %	Incidence des commissions liées aux résultats. Nous prélevons cette commission sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence.
	<b>Commissions d'intéressement</b>	0,00 %	Incidence des commissions d'intéressement.