Document d'Informations Spécifiques

Objectif

Le support d'investissement **Fonds Interne Dédié Stratégie Croissance** géré par Pure Capital S.A. 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-wealtheurope.lu rubrique « Contactez-nous » ou au numéro (+352) 44 24 24 1

Document d'informations spécifiques établi le 29/08/2022.

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

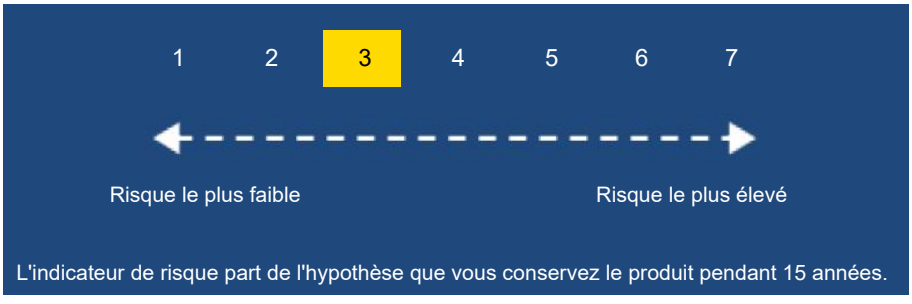
La stratégie Croissance vise les investisseurs qui souhaitent pleinement participer aux évolutions des marchés actions pour faire croître leurs actifs à long terme. Ils disposent d'un goût important pour le risque. Ainsi, l'objectif de rendement annuel moyen de la stratégie Croissance est de Euribor +6%3. Le risque de ce portefeuille peut être important. Mesuré par la volatilité annualisée des rendements, il devrait être semblable à la volatilité engendrée par les marchés d'actions ; la volatilité annualisée de cette stratégie serait donc de l'ordre de 12%. La diversification de votre portefeuille est primordiale. Le portefeuille sera composé (directement ou indirectement via des fonds d'investissement, trackers, etc.) d'actions. Il pourra également détenir des liquidités pour être prêt à saisir les opportunités d'investissement au meilleur moment (c.-à-d. à bon prix). Ces opportunités peuvent être saisies sur toutes les zones géographiques. La gestion est basée sur une approche opportuniste : Pure Capital S.A. pourra faire varier l'allocation du portefeuille entre les différentes zones géographiques et secteurs selon ses perspectives et son analyse fondamentale de l'environnement macroéconomique et des entreprises ; ceci pour 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 +6% pour une volatilité annualisée de 12%.
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 -18% et 30% et (2) dans 99% des cas entre -25% et 37%.
Cette stratégie d'investissement est destinée tant à des investisseurs non-professionnels qu'à des investisseurs professionnels.

Clientèle cible

Vous recherchez une croissance significative de votre capital sur le long terme (15 ans et plus). Il s'agit d'ailleurs de l'élément essentiel pour vos investissements. Vous êtes donc également prêt à accepter des variations de votre capital qui peuvent être importantes à plus court et moyen terme. La préservation de votre capital est un objectif secondaire, après le rendement. Vous n'avez pas besoin de disposer de vos capitaux investis à court ou moyen terme.

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 pendant 15 années.

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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et 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	8 ans	15 ans (période de détention recommandée)
Scénario de tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	6 534 €	4 935 €	3 667 €
	Rendement annuel moyen	-34,66 %	-8,45 %	-6,47 %
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	9 525 €	13 570 €	21 452 €
	Rendement annuel moyen	-4,75 %	3,89 %	5,22 %
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10 897 €	19 838 €	36 076 €
	Rendement annuel moyen	8,97 %	8,94 %	8,93 %
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	12 453 €	28 969 €	60 660 €
	Rendement annuel moyen	24,53 %	14,22 %	12,77 %

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 15 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 influer 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 8 ans	Si vous sortez après 15 ans
Coûts totaux	99 €	1 488 €	5 239 €
Réduction du rendement par an	0,99 %	0,99 %	0,99 %

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 %	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.
	Coûts de sortie	0,00 %	Incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	**Coûts de transaction de portefeuille**	0,00 %	Incidence des coûts encourus lorsque que nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,99 %	Incidence des coûts que nous prélevons chaque année sur votre contrat pour gérer vos investissements.
Coûts accessoires	**Commissions liées aux résultats**	0,00 %	Incidence des commissions liées aux résultats. Nous prélevons cette commission sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence.
	Commissions d'intéressement	0,00 %	Incidence des commissions d'intéressement.