CARDIF
GROUPE BNP PARIBAS

DOCUMENT D'INFORMATIONS SPECIFIQUES

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 (MANDAT D'ARBITRAGE)

Nom du produit : PORTFOLIO FLEXI 6

Mandataire : Haas Gestion (groupe TAILOR AM)

Site web du Mandataire : https://www.haasgestion.com/fr

Appelez le 01 58 18 38 10 pour de plus amples informations.

L'autorité des Marchés Financiers est chargée du contrôle du mandataire en ce qui concerne ce Document d'Informations Spécifiques.

Date de dernière révision du Document d'Informations Spécifiques : 31/03/2023

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	Le produit concerné par le présent document est l'objectif de gestion «PORTFOLIO FLEXI 6» proposé dans le cadre d'un mandat d'arbitrage portant sur un contrat d'assurance vie ou de capitalisation. Le contrat d'assurance vie ou de capitalisation offre en effet la possibilité à l'investisseur de donner mandat à Haas Gestion pour effectuer, en son nom et pour son compte, et ce conformément à l'objectif de gestion «PORTFOLIO FLEXI 6», à : • la sélection des supports en unités de compte éligibles ; • la modification de la répartition entre ces différents supports. Ce mandat n'offre pas de protection du capital contre le risque de marché. Le rendement du mandat dépend de l'évolution de la valeur des supports sélectionnés. Il existe un risque de perdre tout ou partie du capital investi dans le cadre de ce mandat.
Durée	Ce produit ne comporte pas de date d'échéance.
Objectifs	Le profil "Portfolio Flexi 6" a pour objectif de saisir les opportunités du marché pour valoriser au mieux l'épargne gérée sur le long terme (horizon de gestion 10 ans) à travers un investissement à 100% en Unités de Compte. L'épargne sera principalement investie sur des supports actions qui pourront représenter jusqu'à 100 % de l'actif. Cependant, afin de réduire la volatilité, cette proportion pourra momentanément être réduite jusqu'à 30 % en fonction de l'évolution des marchés. Le solde sera investi en produits monétaires ou de taux. Aucun OPCVM ne devra représenter plus de 20 % du profil de gestion (Exceptés les OPCVM Monétaires). Aucune société de gestion (y compris la société de gestion du profil de gestion) ne devra représenter plus de 30 % du profil de gestion (Exceptés les OPCVM monétaires), le profil est diversifié en termes de sociétés de gestion via l'investissement dans les OPCVM. Le capital investi dans le cadre de ce mandat est investi sur des supports qui peuvent être sujets aux fluctuations des marchés financiers. Il existe donc un risque de perte totale ou partielle en capital.
Investisseurs de détail visés	Ce produit est destiné aux investisseurs qui: • ont une connaissance et une expérience suffisantes leur permettant d'appréhender les principales caractéristiques et risques des supports en unités de compte éligibles et de la gestion sous mandat ; • sont à la recherche d'une valorisation de leur capital ; • sont en capacité de supporter un risque de perte en capital très élevé compte tenu d'un portefeuille majoritairement exposé aux marchés actions ; • sont disposés et capables de supporter une perte totale de leur capital ; • ont un horizon d'investissement minimum de 10 ans ; • souhaitent déléguer à Haas Gestion leur faculté de sélection et d'arbitrage entre les supports en unités de compte éligibles

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

Indicateur de risque :

1	2	3	4	5	**6**	7

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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 la part de l'assureur de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 6 sur 7, qui est une classe de risque élevée.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très probable que la capacité de l'assureur à vous payer en soit affectée.

L'indicateur de risque, les scénarios de performance et la réduction de rendement se basent sur une allocation type du profil d'investissement qui peut différer de l'allocation réelle du mandat.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si l'assureur n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un système de protection des consommateurs (voir la section « Que se passe-t-il si Cardif Assurance Vie n'est pas en mesure d'effectuer les versements ? » du Document d'Informations Clés du contrat d'assurance vie ou de capitalisation). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

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 marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : 10 ans Exemple d'investissement : 10 000 EUR				
Scénarios		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans**	**Si vous sortez après 10 ans**
Minimum	**Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.**			
Scénario de tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	4860 EUR	4990 EUR	3 600 EUR
	Rendement annuel moyen	-51,4 %	-13,0 %	-9,7 %
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	7390 EUR	9110 EUR	9110 EUR
	Rendement annuel moyen	-26,1 %	-1,8 %	-0,9 %
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	10660 EUR	13820 EUR	17440 EUR
	Rendement annuel moyen	6,6 %	6,7 %	5,7 %
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	13450 EUR	17550 EUR	22200 EUR
	Rendement annuel moyen	34,5 %	11,9 %	8,3 %

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

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais ne tiennent compte, ni des frais du contrat d'assurance vie ou de capitalisation indiqués dans le Document d'Informations Clés de celui-ci, ni des frais spécifiques liées à l'option permettant d'investir sur l'objectif de gestion décrit dans le présent document. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

QUE VA ME COUTER 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 coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

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. Ces montants n'incluent pas les frais du contrat d'assurance vie ou de capitalisation.

Nous avons supposé :

- qu'à l'issue 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 ;
- que 10 000 EUR sont investis.

Investissement de 10 000 EUR Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Coûts totaux	264 EUR	1921 EUR	5185 EUR
Incidence des coûts annuels*	2,6 %	2,8 % 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 8,5 % avant déduction des coûts et de 5,7 % après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 10 ans
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée pour ce mandat d'arbitrage.	0 %
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce mandat d'arbitrage.	0 %
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Incidence des frais supportés par le Mandataire (hors coûts de transaction) dans l'objectif de générer la performance liée au mandat d'arbitrage, et frais supportés par les gérants des supports d'investissement choisis dans le cadre du mandat. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	2,2 %
Coûts de transaction	Pourcentage de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au mandat d'arbitrage. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	0,4 %
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	Aucune commission liée aux résultats ni commission d'intéressement n'existe pour ce mandat d'arbitrage.	0 %

A ces coûts, s'ajoutent également les coûts du contrat d'assurance vie ou de capitalisation, indiqués dans le Document d'Informations Clés de celui-ci.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Vous pouvez vous adresser à Haas Gestion :

- par courrier postal : Service Clients HAAS Gestion
  3 rue de Penthièvre
  75008 PARIS - France
- par courrier électronique : v.pecker@haasGestion.com