

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 : Objectif Equilibre - Gestion avec Orientation de gestion (Vega IM)

Assureur : CARDIF Assurance Vie (groupe BNP Paribas Cardif)

Mandataire : CARDIF Assurance Vie (sur les conseils de la société de gestion de portefeuille Vega IM)

Autorité de contrôle de l'Assureur/Mandataire : Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution

Date de dernière révision du Document d'Informations Spécifiques : 14/12/2023

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 « Objectif Equilibre - Gestion avec Orientation de gestion (Vega IM) » proposée dans le cadre 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 Cardif Assurance Vie pour effectuer, en son nom et pour son compte, et ce conformément à « Objectif Equilibre - Gestion avec Orientation de gestion (Vega IM) » : - la sélection des supports en unités de compte éligibles ; - la modification de la répartition entre ces différents supports. Afin de réaliser dans les meilleures conditions ces objectifs, Cardif Assurance Vie recourt aux conseils de la société de gestion de portefeuille Vega IM. 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 plus que le capital investi dans le cadre de ce mandat.
Durée	Ce produit ne comporte pas de date d'échéance.
Objectifs	Dans une optique à moyen terme (5 ans minimum conseillés), l'orientation de gestion sera investie essentiellement en supports représentés par des OPCVM/FIA monétaires, obligataires et actions. Elle pourra également être composée de supports investis, de façon notable, sur les marchés français et étrangers. Elle pourra être également investie en supports représentés par des OPCVM/FIA diversifiés adoptant ou non une stratégie de performance absolue. Cette orientation a pour objectif la recherche d'une valorisation des unités de compte potentiellement moyenne pouvant engendrer un risque de perte en capital moyen. L'indice de référence de ce profil est composé de 17,5% EURO STOXX 50 (C) PI €, 17,5% MSCI THE WORLD INDEX PI €, 15% European Central Bank ESTR OIS CAPI, 50% Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury 3-5 Year TR Index Value Unhedged. 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 relativement élevé compte tenu d'un portefeuille significativement exposé aux marchés actions ; - sont disposés et capables de supporter une perte totale de leur capital ; - ont un horizon d'investissement minimum de 5 ans ; - souhaitent déléguer à Vega IM 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 :





 Risque le plus faible Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 ans.

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

Vous pourriez subir des coûts supplémentaires importants si vous sortez du produit avant échéance.



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.

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

Si nous ne sommes 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 : 5 ans Exemple d'investissement : 10 000 EUR			
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 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	6490 EUR	5850 EUR
	Rendement annuel moyen	-35,1 %	-10,2 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8700 EUR	9170 EUR
	Rendement annuel moyen	-13,0 %	-1,7 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10210 EUR	10970 EUR
	Rendement annuel moyen	2,1 %	1,9 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11530 EUR	11780 EUR
	Rendement annuel moyen	15,3 %	3,3 %

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions 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 décrit dans le présent document. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer 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
Coûts totaux	227 EUR	1303 EUR
Incidence des coûts annuels*	2,3 %	2,3 % 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 4,17 % avant déduction des coûts et de 1,86 % 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 5 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 prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Incidence des frais supportés par l'assureur (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.	2,3 %
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.	0,0 %
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.