

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 (OPTION D'INVESTISSEMENT SOUS-JACENTE)

Nom du produit : 2.Mont-Blanc - Profil Dynamique

Assureur : Cardif Assurance Vie

Mandataire : Cardif Assurance Vie (sur les conseils de la société de gestion de portefeuille DOM FINANCE)

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

Date de dernière révision du Document d'Informations Spécifiques : 28/02/2021

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 «2.Mont-Blanc - Profil Dynamique» proposée dans le cadre d'une convention de gestion déléguée 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 l'objectif de gestion «2.Mont-Blanc - Profil Dynamique» : - 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 DOM FINANCE.
Objectifs	L'objectif est de valoriser le capital sur le moyen terme et d'offrir une performance supérieure à l'inflation française +4% /an. L'horizon de placement conseillé est de 5 ans minimum.
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 5 ans ; - souhaitent déléguer à Cardif Assurance Vie 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.



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 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 moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable que notre capacité 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 de la convention de gestion déléguée.

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

Scénarios		1 an	3 ans	5 ans
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1 548,00 EUR	2 145,99 EUR	1 235,35 EUR
	Rendement annuel moyen	-84,52%	-40,13%	-34,18%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 839,00 EUR	6 903,38 EUR	6 487,59 EUR
	Rendement annuel moyen	-21,61%	-11,62%	-8,29%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 443,00 EUR	11 313,66 EUR	12 254,52 EUR
	Rendement annuel moyen	4,43%	4,20%	4,15%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	13 762,00 EUR	18 337,67 EUR	22 906,67 EUR
	Rendement annuel moyen	37,62%	22,40%	18,03%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 1 an, 3 ans et 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 euros.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

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 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 l'objectif de gestion 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 ?

La réduction du rendement (RIY) 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 ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 euros. 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 coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps. Les coûts totaux sont établis sur la base du seul versement initial. Ils tiennent compte des frais annuels maximum pouvant être prélevés dans chacun des compartiments et n'intègrent ni prélèvement social ou fiscal, ni participation aux bénéfices.

Investissement de 10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	10,45 EUR	34,01 EUR	61,46 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	0,10%	0,10%	0,10%

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%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit. Il s'agit du montant maximal que vous paierez, il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,10%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour la gestion de vos investissements.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0,00%	L'incidence des commissions liées aux résultats. Ces commissions sont prélevées sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence.
	Commissions d'intéressement	0,00%	L'incidence des commissions d'intéressement. Ce montant est prélevé lorsque la performance de l'investissement est supérieure à un pourcentage donné.